591/00

Den 3. april 2000 blev i sag nr. 51.236:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx x

mod

Danica
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Danica, påstår selskabet pålagt at tilsende hende oversigter over tilskrevne renter og bonus på de omhandlede forsikringer siden 1952.

Selskabet har i skrivelse af 29/9 1999 til nævnet redegjort for sagen således: "Forsikringsnummer 110…83 er oprettet den 10. august 1952 som en livsforsikring med en forsikringssum på 4.000 kr., der udbetales ved død inden den 10. august 1999 eller senest pr. denne dato. For forsikringen blev der aftalt en præmiebetaling på 136,68 kr. årligt i 10 år. Præmien på 136,68 kr. er blevet betalt i den 10 årige periode som aftalt. Forsikringen har hvert år fået tilskrevet bonus efter det til enhver tid gældende bonusregulativ. Straks ved tegningen i 1952 blev der givet et bonustilsagn på 9% eller 360 kr., som ville blive udbetalt ud over forsikringssummen ved død i 1952 eller senest ved udløb den 10. august 1999. I 1958 var bonustilsagnet fastsat til 11% eller 440 kr. Reglerne for bonus blev ændret med virkning pr. 1. januar 1974. I 1987 blev forsikringen ændret til det såkaldte G82 grundlag, og al bonus blev samtidig konverteret til forsikringsydelse. Der blev i 1987 sendt et brev til forsikrede med oplysning om, at forsikringssummen blev forhøjet fra 4.000 kr. til 16.637 kr. Efter 1987 er forsikringen hvert år blevet forhøjet med bonus, og forsikringssummen blev pr. 1. januar 1997 forhøjet til 21.950 kr. Den 1. januar 1998 blev forsikringssummen forhøjet til 22.300 kr. og den 1. januar 1999 til 23.140 kr.

Ved forsikringens udløb den 12. august 1999 er der blevet udbetalt 23.150 kr. Forsikrede har i sin klage stillet spørgsmålet, om forsikringen har fået tilskrevet korrekt bonus. Ved en gennemgang af sagen er det vores opfattelse, at alle beregninger er sket i overensstemmelse med de gældende koncessionsregler, herunder de bonusregler, der har været gældende ud fra de satser, som Danica har anmeldt til Finanstilsynet. Vi ser os ikke i stand til at foretage beregningerne tilbage til tegningen i 1952, da det i givet fald skal gøres manuelt og vil være meget omkostningskrævende. Til orientering kan vi oplyse, at den opsparede værdi på forsikringen pr. 1. januar 1991 var 13.432 kr., pr. 1. januar 1995 var værdien 17.580 kr. og pr. 1. januar 1999 var værdien 22.578 kr. Ud fra de stikprøveberegninger, som vi manuelt har foretaget vedrørende bonustilskrivningerne for de seneste år, kan vi oplyse, at intet tyder på, at der skulle være blevet tilskrevet forkert bonus. Forsikrede klager endvidere over, at hun ikke har fået tilsendt oversigter over 'tilskrevne renter og bonus'. Danica har i mange år sendt forsikringsoversigter til de forsikrede. Vi har imidlertid ikke haft registreret forsikredes korrekte adresse eller fulde cprnr., så vi ud fra dette kunne finde adressen. De udsendte oversigter er derfor blevet returneret til os. Desværre fik vi heller ikke registreret forsikredes korrekte adresse i forbindelse med udbetaling af forsikringsnr. 110…59 i 1994. I 1998 fik vi on-line adgang til CPR-registeret, og dermed adgang til at slå op og finde den korrekte adresse ud fra fødselsdatoen. Forsikrede har derfor fået en oversigt i foråret 1999 vedrørende året 1998. Forsikrede har tilsvarende klaget over udbetalingen på forsikringsnummer 110…59, som blev udbetalt i marts 1994. Der er heller ikke vedrørende denne forsikring noget, der tyder på, at bonus ikke skulle være tilskrevet korrekt. Et eventuelt krav er desuden efter vores opfattelse forældet, jf. § 29 i forsikringsaftaleloven."

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afskåret hende fra at kontrollere, om selskabets tilskrivning af renter og bonus er korrekt. Klageren forlanger, at hun får tilsendt de oversigter, der blev returneret til selskabet.

Selskabet har oplyst, at de returnerede oversigter er blevet makuleret.

Nævnet udtaler:

Da nævnet efter en gennemgang af sagen ikke finder grundlag for at antage, at tilskrivningen af renter og bonus er behæftet med fejl,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson