596/00

Den 13. juni 2000 blev i sag nr. 51.935:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Danica
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis afdøde hustru havde livsforsikring i Danica, påstår selskabet tilpligtet at udbetale endnu ikke udbetalt bonus.

Klagerens hustru er død den 5/10 1999.

Af en dækningsoversigt af 1/7 1991 fremgår bl.a., at der vil blive udbetalt bonus, hvis forsikrede dør inden den 1/9 1995.

Over for nævnet har selskabet i skrivelse af 17/12 1999 anført: "Forsikringen er oprettet i 1969 med .... (klagerens hustru) .. som forsikret og ejer for et indskud på 3.316,15 kr. overført fra en pensionskasse. Den årlige policemæssige alderspension, der skulle udbetales livsvarigt fra 1. september 1995, androg i 1969 703,40 kr. Denne ydelse er efterfølgende ændret til 779 kr. som følge af grundlagsændring til det såkaldte G 82 grundlag. På policen er anført følgende om bonus: 'Bonus opsamles og forrentes i Statsanstalten (nu Danica) og anvendes til forøgelse af forsikringen.' Pensionsudbetalingen blev efter aftalen påbegyndt pr. 1. september 1995. Der var på dette tidspunkt opsparet 46.248 kr. i bonus, som i henhold til policens bestemmelser blev anvendt til en forhøjelse af pensionsudbetalingen. Den årlige udbetaling steg derved fra 779 kr. til 4.341 kr. eller 361,80 kr. pr. måned. Bonus tilskrevet efter den 1. september 1995 er

hvert år blevet brugt til at forhøje udbetalingen med, og i 1999 var udbetalingen steget til 391,70 kr. pr. måned. ..(Klageren) skriver i sin klage, at han ikke forstår de beløb, han har fået oplyst af Danica. Ved beregningen pr. 1. september 1995 var den samlede værdi på forsikringen 56.358 kr. Dette beløb kan deles op i den policemæssige 'reserve' (værdi) på 10.110 kr. svarende til den policemæssige forpligtelse på 779 kr. om året. Resten af værdien på 46.248 kr. udgør den bonus, der er tilskrevet i forsikringstiden siden 1969. Som anført i policen skal dette beløb anvendes til forøgelse af udbetalingerne. For beløbet på 46.248 kr. købes derfor en livsvarig livrente, som bliver på 3.562 kr. i årlig ydelse. Den samlede årlige udbetaling bliver derfor som anført 4.341 kr. Beløbet på de 54.299 kr., som ..(klageren) spørger til i sin klage, er den samlede værdi inkl. bonus pr. 31. december 1994. ..(Klageren) anfører i sin klage, at Danica i en dækningsoplysning pr. 1. juli 1991 har indføjet, at dødsfald skal ske inden 1. september 1995 for at den opsparede bonus vil blive udbetalt som et kontantbeløb. Det var ikke anført som betingelse i forsikringsoversigten pr. 1. september 1990 fra Statsanstalten. Forsikringsoversigten fra Statsanstalten giver på bagsiden en orientering om de på forsiden anførte beløb. Orienteringen starter med: 'Den forsikringsoversigt, De her sidder med, viser Dem, hvordan Deres forsikring ser ud på en bestemt dato - oversigtsdatoen – som står i øverste højre hjørne på forsiden. (Skulle der være uoverensstemmelse mellem forsikringsoversigten og de udbetalingsbestemmelser m.v., der står på Deres police, er det policen, der er afgørende).' Beregningsdato for forsikringsoversigten er 01.09.1990, hvorfor oversigten vedrørende dødsfald alene oplyser, hvad der ville blive udbetalt, hvis forsikrede var afgået ved døden den 1. september 1990. Det fremgår af policen, at den opsamlede bonus skal anvendes til forøgelse af forsikringen. Derfor blev bonus anvendt hertil, da udbetalingerne skulle påbegyndes pr. 1. september 1995. Herefter var der ikke nogen bonus til udbetaling ved forsikredes død. At der i de oversigter, der i perioden 1991 til 1995 er sendt ud fra Danica, er indføjet, at det alene er ved død inden 1. september 1995, at den opsparede bonus bliver udbetalt kontant, er derfor alene en præcisering af den gældende aftale. Da den opsparede bonus er anvendt som aftalt og efter gældende regler pr. 1. september 1995, må Danica afvise ..(klagerens) krav om, at Danica skal udbetale et bonusbeløb, efter af ..(klagerens hustru) er afgået ved døden i 1999, idet den opsparede bonus i 1995 som beskrevet blev anvendt til forhøjelse af den løbende pension. Danica skal for en god ordens skyld bemærke, at forsikredes og der-

med også dennes ægtefælles eventuelle krav i øvrigt er forældet efter forsikringsaftalelovens § 29."

I en skrivelse af 18/11 19999 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.: "Af oversigterne fra 1990 og 1991, som De har sendt kopi af, fremgår det, at der kommer et bonusbeløb til udbetaling ved dødsfald. Det var også korrekt. Hvis Deres kone var død inden den 1. september 1995, ville forsikringen bortfalde. Vi kunne derfor ikke anvende bonus til forhøjelse af udbetalingen, og vi ville have udbetalt opsparet bonus i forbindelse med dødsfald inden den 1. september 1995. I oversigten fra 1990 er datoen den 1. september 1995 ikke anført ved dødsfaldsudbetalingen, men for at undgå misforståelser blev datoen siden tilføjet. Når først opsparet bonus er anvendt til forhøjelse af udbetalingen, kommer der ingen bonus til udbetaling ved dødsfald."

Nævnet udtaler:
Det fremgår, at udbetaling af livsvarig alderspension blev påbegyndt den 1/9 1995.

Nævnet må efter dets gennemgang af sagen give selskabet medhold i, at klageren af de af selskabet anførte grunde ikke har krav på udbetaling af bonus efter forsikredes død den 5/10 1999.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand