597/00

Den 3. juli 2000 blev i sag nr. 52.030:

xxxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, forlanger selskabet pålagt at oplyse forsikringens værdi, samt at selskabet anerkender, at hans børn har krav på forsikringens ydelser efter hans død.

Selskabet har i skrivelse af 28/1 2000 redegjort for sagen således: "Forsikringen ... blev tegnet pr. 1.11.1970 for en udtrædelsesgodtgørelse fra ... Pensionskasse, med følgende dækning:

1. En livsvarig alderspension, der udbetales fra 1.1.1995, såfremt forsikrede er i live.
2. En livsvarig overlevelsesrente til forsikredes ægtefælle V.G.F., der udbetales fra den 1. i måneden efter forsikredes død, såfremt V.G.F. da er i live.

Det er anført i policen, at sidste udbetaling af forsikringsydelserne finder sted den 1. i måneden i hvilken den forsikrede – for overlevelsesrentens vedkommende den forsørgede – afgår ved døden. Da V.G.F. er død i 1999, består forsikringsdækningen alene af forsikredes alderspension, hvor udbetalingen startede den 1. januar 1995. Ifølge forsikringsbetingelserne ... § 9, tildeles forsikringen bonus efter regler fastsat af selskabet og godkendt af tilsynsmyndigheden. Efter reglerne opspares og forrentes bonus i selskabet indtil pensionsudbetalingen påbegyndes. På pensioneringstidspunktet anvendes den opsparede bonus til forhøjelse af forsikringsydelserne. Ved pensionsudbetalingens start den 1. januar 1995 blev hele det opsparede bonusbeløb anvendt til forhøjelse af forsik-

ringsydelserne i overensstemmelse med påtegningen på side 2 i policen. Forsikrede fik meddelelse herom i brev af 7.10.1994 ..., hvor den livsvarige pension, efter forsikredes valg af udbetaling efter tillægssystemet, blev forhøjet fra 8.716,44 kr. til 53.306,53 kr. ... Efter at forsikringen er overgået til udbetalingsfasen, anvendes opsparet bonus på forsikringen hvert år til sikring af bonustillægget. Der udsendes ikke pensionsoversigter, men der udsendes hvert år et brev, der oplyser størrelsen af udbetalingen for det kommende år. Da såvel alderspension som overlevelsesrente er tegnet uden tilknyttede garanterede ydelser, følger det af forsikringsformen, at der ikke kommer forsikringsydelser til udbetaling efter længstlevendes død. Vi skal følgelig fastholde, at alderspensionen bortfalder ved forsikredes død, således at der alene skal udbetales et eventuelt uanvendt opsparet bonusbeløb til forsikredes nærmeste pårørende."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser til, at det af forsikringspolicen fremgår, at udbetalinger efter den forsikredes død sker til den forsørgede, hvis denne er i live, ellers til den forsikredes nærmeste pårørende.

Forsikringspolicen indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**PERSONLIG PENSION OG OVERLEVELSESRENTE ...**

Forsikrede: O.C.M.F. [klageren[]

Forsørgede: V.G.F.

...

Udbetaling af alderspension påbegyndes: 1. januar 1995.

PENSIONS- OG LIVRENTE-INSTITUTTET AF 1919 A/S har antaget ovennævnte forsikrede til en forsikring, der omfatter følgende ydelser:

1. En livsvarig ALDERSPENSION, der kommer til udbetaling fra den ovennævnte dato, såfremt den forsikrede da er i live.
2. En livsvarig OVERLEVELSESRENTE, der udbetales fra den 1. i måneden fra den forsikredes død, såfremt den forsørgede da er i live.

Udbetalingen af forsikringsydelserne sker den 1. i hver måned med en tolvtedel af det årlige beløb. Sidste udbetaling finder sted den 1. i den måned, i hvilken den forsikrede – for overlevelsesrentens vedkommende den forsørgede – afgår ved døden. Efter den forsikredes død sker udbetalinger ifølge policen til den forsørgede, hvis denne er i live,

ellers den forsikredes nærmeste pårørende. I omstående oversigt er anført størrelsen af forsikringsydelserne. Forsikringen deltager i Institutets bonusfordeling."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse: "**Bonus.** § 9. Den del af selskabets overskud, der i henhold til vedtægternes § 12 henlægges til bonusfonden, fordeles til de bonusberettigede forsikringer efter regler fastsat af selskabet og godkendt af tilsynsmyndighederne."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af forsikringspolicen, at forsikringen omfatter alderspension, overlevelsesrente og bonus. Uanset at nævnet finder, at den af klageren anførte bestemmelse i policen kunne have været formuleret tydeligere, finder nævnet ikke, at klageren i god tro kan have anset sine nærmeste pårørende for berettiget til efter hans død at oppebære forsikringens ydelse af alderspension og overlevelsesrente, som er personlige ydelser til forsikrede og forsørgede. Nævnet finder i den forbindelse anledning til at påpege, at det af forsikringspolicen klart fremgår, at den sidste udbetaling af alderspension og overlevelsesrente sker den 1. i den måned, hvor henholdsvis den forsikrede og den forsørgede dør. Den af klageren anførte bestemmelse kan således alene relatere sig til forsikringens bonus.

Da selskabet endvidere findes at have redegjort for størrelsen af forsikringens udbetaling, og da selskabet årligt vil holde klageren underrettet herom,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen