598/00

Den 21. juli 2000 blev i sag nr. 52.119:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Tryg-Baltica Forsikring, klager over størrelsen af det af selskabet udbetalte beløb.

Klageren henvendte sig primo 1999 til selskabet for at få oplyst, hvor meget han vil få udbetalt den 1/12 1999. Selskabet meddelte ham den 7/6 1999, at han får 153.699 kr. Klageren indsender herefter den 10/6 1999 sine policer, for at de kan ligge klar til udbetaling.

Den 27/10 1999 meddeler selskabet, at han vil få 136.343 kr. Den 18/11 1999 beklager de fejlen i brev af 7/6 1999.

Klageren vil have det først oplyste beløb.

I klagen til nævnet har klageren bl.a. anført: "I foråret 1999 var jeg i tlf.forbindelse med selskabet vedr. udbetaling af en gammel livsforsikring, jeg spurgte samtidig om forholdsregler og udbetalingssummens størrelse på forsikringen som klagen drejer sig om. I et brev fra selskabet d. 7/6-99 oplyses at forsikringssum med bonus efter statsafgift er 153436,00 kr. I et brev fra selskabet d. 27/10-99 oplyses at udbetalingssummen efter statsafgift er 136.343,00 kr., altså godt 17000 kr. mindre end først oplyst. ... På grund af

al den usikkerhed vedr. udbetaling af forsikringssummen ønsker jeg, at selskabet udbetaler det først opgivne beløb."

Selskabet har i skrivelse af 9/3 2000 bl.a. anført: "Sagen drejer sig om, at Tryg-Baltica ved en fejl har oplyst et for stort beløb, der skulle udbetales ved forsikringstidens udløb. Vi har korrigeret beløbet overfor forsikrede, men forsikrede ønsker det for store beløb udbetalt. Forsikrede har en kapitalpensionsordning, der blev oprettet pr. 1.12.1979, og som udløb den 1. december 1998. Den oprindelige forsikringssum udgjorde 222.905,00 kr. Pr. 1.12.1986 blev forsikringen nedskrevet til præmiefri forsikring, og forsikringssummen blev som følge heraf nedsat til 92.188,00 kr. Da forsikringen udløb pr. 1.12.1998 udgjorde forsikringssummen inklusive bonus 213.726,00 kr. Forsikrede ønskede udbetalingen udsat til den 1.12.1999. Dette medførte, at forsikringssummen blev forhøjet til 97.149,00 kr. Pr. 1.12.1999 udgjorde forsikringssummen inklusive bonus 224.798,00 kr. jf. vores brev af 27. oktober 1999 ... Forøgelsen fra 1.12.1998 til 1.12.1999 udgjorde 11.072,00 kr. svarende til 5,18% p.a. Som følge af en henvendelse fra kunden havde vi i vores brev af 7. juni 1999 oplyst, at forsikringssum inkl. bonus ville udgør 253.714,00 kr. ... På grund af en beklagelig regnefejl var det oplyste beløb inklusive bonus desværre forkert. Den 10. juni 1999 modtog vi kundens § 26-erklæring af 9. juni 1999 ... I vores brev af 18. november oplyste vi forsikrede om fejlen ... Det er vores opfattelse, at forsikrede ikke kan være i berettiget god tro mht. det oplyste for store beløb. Pr. 1.12.1998 udgjorde forsikringssummen inklusive bonus 213.726 kr., jf. ovenfor. Hvis denne forsikringssum inklusive bonus skulle stige til 253.714,00 kr. fra 1.12.1998 til 1.12.1999 ville stigningen udgøre 39.988 kr. svarende til 18,7% p.a. Ingen kan forvente en forrentning af den størrelse, og vi fastholder derfor, at det beløb, forsikrede har ret til pr. 1. december 1999, udgør 224.798,00 kr. Efter afgift til staten på 88.455 kr. tilfalder der herefter forsikrede 136.343,00 kr. som anført i vores brev af 27. oktober 1999 ..."

Selskabet har på forespørgsel fra ankenævnet oplyst, at man ikke i løbet af 1998 har givet klageren oplysning om forsikringssummen pr. 1/12 1998.

Nævnet udtaler:

Selskabets afvisning er alene begrundet med, at klageren ikke kan have troet, at forsikringssummen incl. bonus voksede fra 224.798 kr. pr. 1/12 1998 til 253.714 kr. pr. 1/12 1999. Da selskabet aldrig har oplyst klageren om beløbet pr. 1/12 1998, har klageren imidlertid ikke haft anledning til at anstille en sammenligning mellem beløbet pr. 1/12 1998 og beløbet pr. 1/12 1999. Den af selskabet anførte argumentation kan derfor ikke føre til det af selskabet påståede resultat.

Derfor

b e s t e m m e s:

Selskabet, Tryg-Baltica Forsikring, skal betale klageren 17.356 kr. med renter fra den 1/12 1999.

Jørgen Nørgaard