597/00

Den 3. juli 2000 blev i sag nr. 52.248:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxx

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, klager ved sin advokat over størrelsen af den af selskabet udbetalte tilbagekøbsværdi.

Klagerens advokat har i skrivelse af 20/1 2000 til nævnet redegjort for sagen således: "..(Klageren) blev i 1990 separeret og i forbindelse med bodelingen, blev der foretaget en deling af forsikringen, hvorefter forsikringen blev delt lige mellem ..(klageren) og R.R.J. … ..(Klageren) har i perioden herefter modtaget pensionsoversigter årligt, … ..(Klageren) har i perioden fra 1992 til 1998 indbetalt 22% af lønnen svarende til årlige indbetalinger på ca. kr. 85.000,00. Den 18. december 1998 modtog ..(klageren) en opgørelse for værdien ved ophævelse den 1. januar 1999 (bilag 6). Det fremgår heraf, at tilbagekøbsværdien andrager kr. 1.416.620,00, og at ..(klageren) efter fradrag af statsafgift vil få udbetalt netto kr. 856.900,00. ..(Klageren) returnerer den 23. december 1998 erklæring (bilag 7), hvoraf fremgår, at han ønsker den opgjorte værdi kr. 856.900,00 udbetalt i henhold til tilbud af 18. december 1998. ..(Klageren) modtog herefter den 22. januar 1999 udbetalingsoversigt, hvoraf fremgår, at det udbetalte beløb alene er kr. 553.314,48 – (bilag 8). Ved skrivelse af 29. januar 1999 (bilag 9) har advokat P.G. på vegne ..(klageren) rettet henvendelse til Tryg-Baltica Forsikring og anmoder om at få udbetalt differencen mellem det udbetalte beløb og det beløb, der er opgjort ved tilbud af 18. december 1998. Ved skrivelse af 15. marts 1999 (bilag 10) meddeler Tryg-Forsikring, at opgørelsen af 18. december 1998 indeholder både værdien af ..(klagerens)

pensionsordning og værdien af ..(klagerens) tidligere hustrus pensionsordning. Herudover anfører Tryg-Baltica, at ..(klageren) ikke med rette har kunnet forvente, at tilbagekøbsværdien for hans del af kapitalforsikringsdelen af pensionsordningen udgjorde kr. 1.416.620,00. Der vedlægges som (bilag 11) kopi af skrivelse af 9. november 1999 fra undertegnede til Tryg-Baltica Forsikring, hvoraf fastholdes, at fra det tidspunkt, hvor ..(klagerens) pensionsopsparing i forbindelse med skilsmissen blev delt, har han ikke haft hverken rette eller pligt til at modtage oplysning om værdien af hans fraskilte hustrus andel af den tidligere pensionsordning. ..(Klageren) har således – da han modtog meddelelsen af 18. december 1998 vedr. tilbagekøbsværdien af pensionsordningen – i god tro kunnet gå ud fra, at denne opgørelse alene vedrørte værdien af hans pensionsordning, idet der jo allerede i 1990 var sket en opdeling af pensionen."

Selskabet har i skrivelse af 10/3 2000 til nævnet anført: "..(Klageren) oprettede en firmapensionsordning som led i sin ansættelse som assurandør hos Tryg-Baltica. Pensionsordningen omfattede følgende dækninger:

- En invalidepension, der udbetales ved 2/3 erhvervsudygtighed. Pensionen udbetaltes længst til 1. januar 2005.
- En *kapitalforsikring*, der udbetaltes ved pensionering den 1. januar 2005, hvis ..(klageren) er i live.
- En kapitalforsikring, der udbetales ved ..(klagerens) død inden den 1. januar 2005.
- En ophørende livrente, der udbetales i ti år, hvis ..(klageren) er i live den 1. januar 2005. Udbetalingen var betinget af, at ..(klageren) lever.

Pensionsordningen omfattede endvidere ret til præmiefritagelse. Dækningerne er fremgået af pensionsoversigterne, som ..(klageren) har modtaget. I forbindelse med ..(klagerens) skilsmisse blev værdien af hans pensionsordninger pr. 1. april 1990 oplyst til ..(klageren) … Genkøbsværdien af *kapitalpensionsdelen* af pensionsordning nummer 171..050 blev dengang oplyst til 556.356,00 kr. før fradrag af statsafgift. I henhold til den bodelingsoverenskomst, som Tryg-Baltica modtog med brev af 22. marts 1991, blev halvdelen af fripoliceværdien pr. 1. april 1990 af kapitalpensionsdelen overdraget til ..(klagerens) fraseparerede ægtefælle. Tilbagekøbsværdien af ..(klagerens) tilbageværende andel af kapitalpensionsdelen nedsattes som følge heraf til halvdelen af 556.356 kr., dvs. til 278.178 kr. Efter delingen var foretaget, sendte vi den 17. juni 1991 pensi-

onsoversigt til ..(klageren) for pensionsordning nummer 171..050, hvor værdien af ..(klagerens) samlede pensionsordning, dvs. værdien af den nedsatte del af kapitalpensionsordning, livrenten og invalidepensionen, blev oplyst samlet til 573.513,00 kr. pr. 1. juni 1991 (bilag B). I slutningen af 1998 ønskede ..(klageren) oplysning om størrelsen af *kapitalforsikringsdelen* af pensionsordningen. Tryg-Baltica sendte oplysningerne i brev af 18. december 1998 (modpartens bilag 6), hvor kapitalpensionsordningernes tilbagekøbsværdi pr. 1. januar 1991 for pensionsordningerne nummer 171..050 og -052 blev oplyst til 1.416.620,00 kr. før afgift til staten. Beløbet omfattede således både værdien af ..(klagerens) kapitalpensionsordning og værdien af ..(klagerens) tidligere hustrus kapitalpensionsordning. … Advokat P.T. gør gældende, at ..(klageren) i god tro den 18. december 1998 kunne gå ud fra, at tilbagekøbsværdien af *kapitalforsikringsdelen* af hans pensionsordning nummer 171..050 pr. 1. januar 1999 udgjorde 1.416.620,00 kr. før afgift til staten. Dette bestrides. Genkøbsværdien pr. 1. april 1990 af kapitaldelen af pensionsordning nummer 171..050 blev i Tryg-Balticas brev af 28. februar 1990 oplyst til 556.356,00 kr. Halvdelen af denne del af pensionsordningen blev overdraget til den tidligere ægtefælle i forbindelse med bodelingen, og som følge heraf blev værdien nedsat til halvdelen, dvs. 278.178 kr. I pensionsoversigten pr. 1. maj 1995 for 171..050 blev værdien af ..(klagerens) *samlede* opsparing, dvs. værdien af kapitalforsikringen, *livrenten og invalidepensionen*, oplyst til 1.030.653,58 kr. I pensionsoversigten pr. 1. oktober 1998 for 171..050 oplyste Tryg-Baltica, at *kapitaludbetalingen* ved førtidspensionering pr. 1. januar 1999 forventedes at udgøre 912.608,00 kr. før afgift til staten. I Tryg-Balticas brev af 18. december 1998 blev tilbagekøbsværdien pr. 1. januar 1999 for *kapitalforsikringsdelen* af pensionsordningerne nummer 171..*050* og *–052* oplyst til 1.416.620,00 kr. før afgift til staten. Dette beløb omfattede værdien af ..(klagerens) pensionsordning (-050) og værdien af ..(klagerens) tidligere hustrus pensionsordning (-052), jf. de oplyste forsikringsnumre. Advokat P.T. gør gældende, at ..(klageren) ikke havde ret og pligt til at modtage disse oplysninger om den fraskilte hustrus pensionsordning. Hvorvidt ..(klageren) har haft ret og pligt til at modtage disse samlede oplysninger, findes ikke at have betydning i denne sag, idet oplysningerne er kommet til ..(klagerens) kundskab, og derfor ikke kan trækkes tilbage. Ikke desto mindre er oplysningerne medvirkende til at etablere ond tro hos ..(klageren) om værdien af *kapitalpensionsdelen* af hans pensionsordning med efternummeret –050."

Af den omhandlede skrivelse af 18/12 1998 fremgår: ”Forsikringsnr.: 171..050/052 … Vi sender en opgørelse på værdien, ved ophævelse den 01.01.1999. …

| | |
|---|---|
| Tilbagekøbsværdi | kr. 1.416.620,00 |
| - Statsafgift | kr. 559.720,00 |
| Netto | kr. 856.900,00” |

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at det af skrivelse af 18/12 1998 tilstrækkelig tydeligt fremgår, at den oplyste tilbagekøbsværdi pr. 1/1 1999 omfatter både forsikringsnr. 171..050 og forsikringsnr. 171..052.

Da klageren endvidere – ifølge det oplyste – i oktober 1998 modtog en pensionsoversigt for forsikringsnr. 171..050, hvoraf fremgår, at kapitaludbetalingen ved førtidspensionering pr. 1/1 1999 forventedes at ville udgøre 912.608,00 kr. før afgift til staten,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson