602/00

Den 18. september 2000 blev i sag nr. 52.398:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at udbetale bonus ved forsikringens udløb.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: ”Livsforsikringen udløber pr. 29’ februar 2000. Årlig præmie kr. 2.400,00, - i alt indbetalt kr. 21.609,00. Ved forsikringstegningen fik jeg oplyst, at der ved forsikringens udløb, ville ske en bonusslutberegning/– udbetaling, af en ikke på det tidspunkt muligt beregnet størrelse – men nogle tusinder kroner ville det i hvert tilfælde blive til. Hvert år modtog jeg oversigt, også en gang imellem reguleringsmeddelelse angående forsikringens status. Heri nævnes vedrørende BONUS (jeg citerer som eksempel to af policeoversigterne) pr. 25/02-1996, ’Bonus anvendes til regulering’, – pr. 01/03-1998, ’ Bonus anvendes til forhøjelse af forsikringsydelserne’. Mine tvivl og spørgsmål er nu, hvordan forstås ovennævnte bonusanvendelse ? – og endnu mere er jeg bleven i vildrede da jeg modtog brev fra ALKA, dateret 4. februar 2000, hvori de meddeler mig at livsforsikringen udløber pr. 01/03-2000 og vil blive annulleret uden værdi. I vedlagte 'Bonusregulativ for livsforsikring' står der i afsnit OPSPARINGS-BONUS: ’Ved død og udløb udbetales opsparingsbonus kontant’. ’Ved overgang til aktuel pension anvendes opsparingsbonus til forhøjelse af udbetalingerne’ Da jeg ikke på nuværende tidspunkt er død, og ikke forventer at det sker inden livsforsikringens udløb,

pr. 01/03-2000, mener jeg at der ved forsikringens 'udløb udbetales opsparingsbonus kontant', fordi jeg ikke er død og der derved ikke er sket 'overgang til aktuel pension'."

Selskabet har i skrivelse af 13/3 2000 anført: "Klager tegnede pr. den 1.3.91 livsforsikring med en forsikringssum på 100.000 kr.. Forsikringen er tegnet med bonustilskrivning, hvilket betyder at selskabet hvert år på forsikringens forfaldsdato, anvender 'optjent' bonus til forhøjelse af ydelsen (her forhøjes dødsfaldsdækningen) Bonus fremkommer når ALKA Liv forrenter og administrerer reserven bedre end det i grundlaget/-G82-koncessionen anmeldte. Endvidere indvirker 'skadeforløbet' (antal døde og invalide) også på bonus. Kopi af begæring vedlægges. Det fremgår af afkrydsningen at bonus skal anvendes til tilskrivning og ikke til opsparing. Der vedlægges kopi af policeoversigt pr. 1.3.99 hvoraf det fremgår at bonus anvendes til forhøjelse af forsikringsydelsen. Endvidere fremgår det at forsikringsydelsen har udviklet sig til 133.534 kr. Af bonusregulativets § 5 fremgår det at bonus anvendes på en af følgende måder a. Bonusbeløbet anvendes som nettoindskud til forhøjelse af de policemæssige ydelser i form af tillægsforsikring. b. Bonusbeløbet opspares på en bonusopsparingskonto, som forrentes med selskabets depotrente. Da forsikringen er tegnet med tilskrivning af forsikringsydelsen, jf. §5, stk. a fastholdes det at denne sag er korrekt behandlet."

Af den af klageren udfyldte og underskrevne begæring af 25/2 1991 fremgår bl.a.: "Bonus anvendes til ☐ Opsparing ☒ Tilskrivning"

Af den efterfølgende udskrevne forsikringspolice fremgår bl.a.: "Udbetaling Ved forsikredes **død** –inden den 01/03-2000 udbetales kr. 100.014 ... Reguleringsaftale Præmien er fast gennem forsikringstiden Bonus anvendes til regulering"

Klageren har efterfølgende modtaget årlige policeoversigter. Af policeoversigt af 1/3 1999 fremgår bl.a.: "**Udbetaling ved dødsfald Engangsudbetaling** • Ved forsikredes død inden den 01/03-2000 udbetales kr. 133.534 ... **Reguleringsaftale** Bonus anvendes til forhøjelse af forsikringsydelserne."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**AFSNIT 1 Almindelige betingelser** ... **Bonus § 12.** Med mindre andet udtrykkeligt er anført i policen,

deltager forsikringen i selskabets bonusfordeling efter det til enhver tid for selskabet gældende og af Forsikringstilsynet godkendte regulativ."

Af bonusregulativ for livsforsikring fremgår bl.a.: "**§ 5. Bonusanvendelse** For hver enkelt forsikring fastsættes en bonusandel. Med undtagelse af de forsikringer, der efter policens indhold ikke er bonusberettigede, deltager alle ikraftværende forsikringer i bonustildelingen pr. 1. januar. Den for hver forsikring beregnede bonusandel anvendes på en af følgende måder: **a.** Bonusbeløbet anvendes som nettoindskud til forhøjelse af de policemæssige ydelser i form af tillægsforsikring. **b.** Bonusbeløbet opspares på en bonusopsparingskonto, som forrentes med selskabets depotrente. Det aftales ved en forsikrings tegning, hvilken bonusform som skal være gældende for forsikringen. ... Ændring fra den ene bonusform til den anden kan efter forsikringstagerens ønske ske med virkning fra den førstkommende 1. januar. Selskabets antagelse af en sådan ændring kan gøres betinget af, at der præsteres tilfredsstillende helbredsoplysninger for forsikrede. ... **Opsparingsbonus** Ved død og udløb udbetales opsparingsbonus kontant. Ved overgang til aktuel pension anvendes opsparingsbonus til forhøjelse af udbetalingerne."

Nævnet udtaler.

Det fremgår af bonusregulativet, at bonus enten anvendes til forhøjelse af de policemæssige ydelser i form af tillægsforsikring eller som opsparing på en bonusopsparingskonto. Det fremgår endvidere af regulativet, at det ved forsikringens tegning aftales, hvilken bonusform der skal være gældende for forsikringen. Af den af klageren udfyldte og underskrevne begæring fremgår entydigt, at bonus ønskes anvendt til tilskrivning og ikke til opsparing.

Da bonus – i overensstemmelse med klagerens begæring, jf. også de årlige policeoversigter – er blevet anvendt til forhøjelse af forsikringens dødsfaldsdækning, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at skulle udbetale bonus ved forsikringens udløb.

På baggrund af de foreliggende oplysninger finder nævnet det ikke godtgjort, at selskabet ved tegningen oplyste klageren, at han også ved forsikringens udløb ville få udbetalt bonus.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen