604/00

Den 9. oktober 2000 blev i sag nr. 52.643:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

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 over selskabets beregning af bonus.

Selskabet har i skrivelse af 31/3 2000 redegjort for sagen således: "Den aftale, vi har med kunden, omfatter en forpligtelse for Tryg-Baltica til at udbetale et bestemt beløb ved forsikringstidens udløb uanset om forsikrede er i live eller ej. Hvis forsikrede afgår ved døden før forsikringstidens udløb udbetales det samme beløb som ved forsikringstidens udløb, og forsikringen er præmiefri fra dødsfaldet til forsikringstidens udløb. Endvidere omfatter forsikringen ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller derunder af den fulde arbejdsevne. Forsikringen, der blev oprettet pr. 1.5.1975, omfatter en forsikringssum på 10.000 kr. Den hertil svarende faste halvårlige præmie udgør 191, 30 kr. der skal betales fra den 1.5.1975 til den 1.5.2000. Hvis der var sket et dødsfald fx i juni måned 1975, dvs. på et tidspunkt, hvor der var betalt 191,30 kr., skulle Tryg-Baltica således have udbetalt 10.000 kr. Ved dødsfaldet gives præmiefritagelse frem til den 1.5.2005. [må vel skulle være 1.5.2000] Præmien anvendes til betaling for denne risiko, til dækning af risikoen for præmiefritagelsen, hvis E.J.'s [klageren] arbejdsevne nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde arbejdsevne, samt til dækning af omkostninger. Den resterende del af præmien anvendes til opsparing, således at der kan udbetales 10.000 kr. den 1. 5.2000. Bonus. Ved beregning af den præmie, der skal

betales, er der gjort nogle forudsætninger om størrelsen af dødsrisikoen, præmiefritagelsesrisikoen, omkostningerne og renten. I det omfang det faktiske forløb (risiko, omkostninger og rente) er bedre end beregningsforudsætningerne, opstår der et overskud, som vi kalder bonus. Bonus hidrører især fra forrentningen. For kundens forsikring har bonus betydet, at der pr. 1.3.2000 er opsparet et beløb på 2.317 kr., eller ved forsikredes død før dette tidspunkt. For god ordens skyld bemærkes, at beregning og fordeling af bonus sker i overensstemmelse med det til enhver tid gældende bonusregulativ, der anmeldes til Finanstilsynet. Tryg-Baltica gør gældende, at forsikringen har fået bonus i overensstemmelse hermed."

Klageren mener, at den opsparede bonus er for lille.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at antage, at selskabets beregning af bonus ikke er i overensstemmelse med policen og det til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard