634/01

Den 3. december 2001 blev i sag nr. 55.612:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xxxxx x
xxxx xxxxxxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Danica Pension, klager over størrelsen af de af selskabet udbetalte ydelser.

Forsikringen er tegnet i 1995 med et kapitalindskud på 1.333.353 kr. Det fremgår af policen, at forsikringen giver ret til en årlig ydelse på 249.687 kr. fra den 1/7 1995 til den 1/7 2001. Den samlede garanterede ydelse udgør således 1.498.122 kr.

Af forsikringsoversigt af 1/7 1995 fremgår bl.a.: "Den årlige ydelse udbetales månedligt forud med 1/12 af det årlige beløb."

Ifølge parterne er der faktisk udbetalt 1.587.440 kr., med sidste udbetaling den 1/6 2001 gældende for juni måned.

Klageren påberåber sig, at der ved forsikringens tegning blev udleveret prognoser, der angav de forventede årlige udbetalinger pr. år i perioden. Ved sammentælling af disse beløb er klageren nået frem til en samlet prognosemæssig udbetaling på 1.842.000 kr. efter én prognose, og 1.798.000 kr. efter en anden prognose. Disse beløb anser klageren for garanterede på trods af, at der i den første prognose er anført: "Prognosen giver ikke bindende løfte om forsikringens udvikling, men der er anvendt realistiske forudsætninger. Det vil naturligvis være de faktiske forhold, der bestemmer stigningen af Deres pensionsopsparing udover de garanterede størrelser."

Selskabet har anført, at klagerens beregninger ikke tager højde for, at der for årene 1995 og 2001 kun udbetales for 6 måneder, klagerens sammentælling omfatter således en periode på 7 år.

En korrekt beregning af det samlede prognosetal viser således beløb på henholdsvis 1.570.800 kr. og 1.536.000 kr. Der er således udbetalt et større beløb end forventet.

Det er videre klagerens anbringende, at han er berettiget til en udbetaling pr. 1/7 2001, hvilket selskabet afviser med henvisning til, at udbetalingerne sker forud.

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at de i prognosen anførte beløb ikke er garanterede. Da udbetalingsperioden løber fra 1/7 til 1/7, skal der for første og sidste år kun udbetales for 6 måneder, og årsydelsen for disse to år skal således kun medregnes med halvdelen.

Klageren kan ikke have haft nogen berettiget forventning om, at de månedlige ydelser det første år og det sidste år skulle være ca. dobbelt så store, som for de øvrige år, hvilket klagerens beregninger forudsætter.

Policen giver ret til udbetaling indtil den 1/7 2001, hvorfor klageren ikke har ret til udbetaling for juli måned 2001.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen