660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 58.260:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikringer i Codan Forsikring, klager over selskabets regulering af forsikringsydelser.

Klageren har i klageskrivelsen af 13/4 2002 til anført:

"Jeg har i 1970 oprettet en Pensionsforsikring med Pristalsregulering i HAFNIA forsikringsselskab ...

Af den seneste årlige opgørelse over forsikringsydelser udsendt af CODAN fremgår, at præmien er steget med 2,42 % til i alt kr. 3.892 i årlig ydelse, mens ydelsen ved død kun er steget med 0,43 % eller med kr. 5,42 i månedlig ydelse??. En stigning der efter min opfattelse er for lav og en stigning der vil udhule denne førsikringsydelse betragteligt under hensyn til inflation, pristalsstigninger og øvrige udvikling.

Af den vedlagte skrivelse fra Forsikringsselskabet fremgår endvidere, at den procentvise stigning på ydelsen vil falde yderligere de kommende år??

Mit spørgsmål går derfor på, om det er i overensstemmelse med forsikringsreglerne på denne type forsikring, og/eller om det alene er op til det enkelte forsikringsselskab at forrente og fastsætte førsikringsydelsen?

Jeg beder Dem endvidere tage stilling til om ydelsen er korrekt beregnet og har været korrekt gennem de seneste 10 år."

Selskabet har i skrivelse af 8/5 2002 til nævnet redegjort fro sagen således:

"Forsikrede har i 1970 tegnet 6 såkaldte indekskontrakter, der er særlige ved, at der ud over den beregnede forsikringsydelse ved udbetaling af alderspension også udbetales et indekstillæg fra staten.

Den forsikring, der er knyttet til indekskontrakterne er dels en livsforsikring, hvor der i tilfælde af forsikredes død før forsikringens udløbstidspunkt udbetales en månedlig ydelse i 13 år fra dødsfaldstidspunktet, og dels en pensionsforsikring hvor der i tilfælde af, at forsikrede er i live på forsikringens udløbstidspunkt, udbetales en månedlig ydelse så længe forsikrede lever, dog mindst i 13 år. De årlige beløb, der kommer til udbetaling ved død før forsikringens udløbstidspunkt og de beløb der kommer til udbetaling ved forsikringens udløb, er lige store.

Forsikringen er indeksreguleret og præmien stiger således hvert år med en procentsats, der svarer til stigningen i det offentliggjorte indekstal. Forsikringens virkemåde er herefter, at der for den præmiestigning, der beregnes hvert år, købes en dødsfaldsdækning og en udløbsdækning, der skal være lige store.

Dødsfaldsdækningen er et rent forsikringsprodukt forstået på den måde, at præmien alene beregnes ud fra den forventede risiko for dødsfald før forsikringens udløbstidspunkt. Udløbsdækningen er i princippet et opsparingsprodukt med et forsikringselement, forstået på den måde at det meste af præmien anvendes til sikring af ydelsen i den garanterede udbetalingsperiode (13 år), mens en beskeden del af præmien anvendes til køb af en forsikring, der påbegynder udbetaling hvis forsikrede er i live ved udgangen af den garanterede udbetalingsperiode.

De tre forskellige elementer i forsikringen fremgår af det policetillæg, som forsikrede har sendt til Ankenævnet.

Den præmiestigning, der følger af indeksreguleringen i år, er i princippet en 'ny' forsikringsaftale, der i det konkrete tilfælde har en indbetalingsperiode på 11 år og 1 måned. Forsikrede har således 11 år og 1 måned til, først og fremmest at betale for en ydelse, der skal løbe i 13 år ved førsikringens udløb og dernæst at betale for en livsforsikring til dækning ved død inden forsikringens udløbstidspunkt og en forsikring til dækning fra udløbet af den garanterede udbetalingsperiode. Ved næste års indeksregulering, vil forsikrede have 10 år og 1 måned til at betale de samme dækninger. Der vil således kun være godt 10 år til at betale en ydelse, der skal løbe i 13 år og derfor må en større procentdel af næste års præmiestigning gå til dækning af den garanterede udløbsydelse og en mindre del til dækning ved død og så fremdeles.

Det bemærkes, at den virkemåde, som her er beskrevet, er den som Codan har anmeldt til Finanstilsynet, og det er i forbindelse med nærværende sag blevet kontrolleret, at ydelserne er beregnet i overensstemmelse med disse regler.

Forsikrede klager over, at denne fremgangsmåde udhuler dødsfaldsdækningen i forhold til den øvrige prisudvikling.

Forsikrede har herudover konkret spurgt Ankenævnet om ovennævnte fremgangsmåde er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne for denne type forsikring.

Det fremgår klart af den indgåede aftale, at formålet med forsikringsaftalen først og fremmest har været sikring af en pensionsudbetaling ved forsikringstidens udløb.

Alene titlerne 'Aftale om pristalsreguleret alderdomsforsikring' og 'Pensionsforsikring med pristalsregulering' antyder, at dette har været formålet med forsikringen.

Følgende fremgår bl.a. af policeteksten:

Renten udbetales første gang på den nedenfor angivne begyndelsesdag, såfremt den forsikrede til den tid er i live, og derefter på månedsdagene for denne dag, så længe den forsikrede lever, i alt dog mindst i tretten år. Dør den forsikrede før nævnte dag, ud-

betales renten i tretten ar, første gang snarest efter døden og derefter på månedsdagene for dødsfaldet.

Det fremgår således også implicit af policeteksten, at der først og fremmest er tale om en ydelse med løbende udbetaling (rente) ved forsikringstidens udløb, men at der altid ved forsikredes død forinden vil blive udbetalt den samme løbende ydelse, som forsikrede på pågældende tidspunkt ville være berettiget til ved udløb.

På den baggrund fremgår det altså også implicit af policeteksten, at forsikringsydelserne skal beregnes, som selskabet har gjort. Det er således helt i overensstemmelse med den virkemåde, der er aftalt for forsikringen, at ydelserne forøges således, at dødsfaldsdækningen til hver en tid svarer til udløbsdækningen.

Det bemærkes i øvrigt, at hele formålet med statens indekskontrakter var, at borgerne kunne sikre et supplement til folkepensionen. Den supplerende dækning ved dødsfald har alene haft til formål at sikre, at værdien [af] den tegnede forsikring ikke gik tabt for forsikredes pårørende i tilfælde af forsikredes død inden forsikringens udløb.

Det skal således afslutningsvis konkluderes, at forsikredes dødsfaldsdækning ikke stiger mere end tilfældet er, fordi udløbsdækningen og dødsfaldsdækningen skal være den samme, og fordi den udløbsdækning der kan købes for den årlige indeksregulerede præmiestigning bliver mindre og mindre år for år, fordi der bliver kortere og kortere tid til at betale for udløbsdækningen, der jo har en garantiperiode på 13 år.

Codan skal således fastholde, at den omhandlede forsikring er blevet korrekt behandlet."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder herefter ikke anledning til at antage, at selskabets beregninger er forkerte.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen