674/03

Den 16. juni 2003 blev i sag nr. 59.600:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxxxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring, klager over den af selskabet ved policetillæg af 1/6 2002 fastsatte dødsfaldssum.

Selskabet har ved skrivelse af 22/11 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikrede tegnede med virkning fra den 1. juni 1981 en ophørende rateforsikring. Forsikringen blev tegnet med udløb den 1. juni 2001 og forsikringen skal udbetales i rater med en garantiperiode på 10 år. Det tilsigtes, at der er lige store rater ved død og ved pensionering.

Forsikringen blev ændret til fripolice i 1994 på grund af manglende præmiebetaling.

Forsikrede har løbende fået tilsendt dækningsoversigter, hvor han har kunnet følge udviklingen i rateudbetalingerne, og afledt heraf, også udviklingen i den sum, som raterne ville kunne konverteres til ved forsikredes død.

I forbindelse med den dækningsoversigt, der blev udskrevet den 19. marts 2000, og som beskriver dækningerne pr. 1. januar 2000, er det således angivet, at forsikringen ved udløb ville give ret til udbetaling af en årlig rateydelse på 32.242,34 kr. i 10 år. Ved forsikredes død ville forsikringssummen kunne konverteres til en engangssum på 261.700,40 kr. jf. reglerne i pensionsbeskatningsloven.

2. 59.600

Der blev ikke udsendt et årsbrev med en dækningsoversigt i 2001, da forsikringen skulle udløbe samme år.

Forud for forsikringens udløb den 1. juni 2001 skrev vi den 9. april 2001 til forsikrede, at forsikringen nu ville begynde udbetaling, men at han kunne vælge at udskyde udbetalingen af forsikringen i et år ad gangen.

En udskydelse af udløbstidspunktet er principielt en nytegning. Codan har dog valgt at udskyde forsikringerne på samme vilkår som den oprindelige forsikring, det vil sige med samme dækninger og grundlagsrente, samt med samme forsikringsbetingelser. Udskydelsen kan uden afgivelse af helbredsoplysninger ske for et år ad gangen.

Forsikredes opsparing er først og fremmest placeret på det rentegrundlag, der var gældende indtil den 1. juli 1994 (med en rentesats på 4,5 %).

Forsikrede valgte den 18. april 2001 at udskyde udbetalingen i et år og Codan sendte et nyt policetillæg til forsikrede. Ved udfærdigelsen af det nye policetillæg skete der en fejl, idet vi etablerede dødsfaldsdækningen på det rentegrundlag, der har været gældende efter den 1. juli 1999 (med en rentesats på ca. 1,5 %). Det betød, at den ydelse, som forsikredes efterladte ville blive sikret ved forsikredes død, ved en konvertering af rateudbetalingerne var væsentligt højere (312.133,71 kr.) end forsikringens opsparede værdi (269.170 kr.). Denne højere dækning har forsikrede naturligvis betalt præmie for.

Vi opdager desværre ikke fejlen før forsikringstager ved udløbet af den 'ny' forsikringsaftale den 1. juni 2002, valgte igen at forlænge forsikringen.

Ved denne forlængelse blev dødsfaldsdækningen rettelig placeret på rentegrundlaget med en rentesats på 4,5 %. Det betød, at den årlige rateydelse nu blev sat op til 35.332,59 kr., men at det beløb, som rateydelserne ved forsikredes død kunne konverteres til, nu var 295.902,81 kr. (forsikringens opsparede værdi udgjorde 286.160 kr.).

3. 59.600

Set i lyset af, at Codan ikke forud for forlængelsen af forsikringen den 1. juni 2002 meddelte forsikrede, at dødsfaldsdækningen nu var placeret på rentegrundlaget med en rentesats på 4,5 %, vil Codan imidlertid efter omstændighederne acceptere, at forsikringsydelsen ved forsikredes død inden den 1. juni 2003, kan konverteres til en sum på 312.133,71 kr. Det bemærkes, at vi hermed ikke har nedsat forsikringsydelsen ved udløb og at vi ikke har krævet præmie for denne højere dækning.

Hvis udbetalingen af forsikringen påbegyndes og forsikrede afgår ved døden i udbetalingsperioden, vil udbetalingen af rateydelserne som udgangspunkt fortsætte. Hvis forsikredes efterladte i dette tilfælde vælger at konvertere rateydelserne til en engangssum i overensstemmelse med reglerne i pensionsbeskatningsloven, vil engangssummen blive beregnet i overensstemmelse med de regler Codan har anmeldt til Finanstilsynet.

Når indeværende aftale om forlængelse af forsikringen udløber den 31. maj 2003, skal vi dog henlede opmærksomheden på, at forsikrede vil blive tilbudt en ny forsikring på de vilkår, som selskabet fastsætter og at vi derfor ikke vil være forpligtede til at opretholde den højere dødsfaldsdækning i det tilfælde, at måtte ønske yderligere forlængelse af forsikringsaftalen."

Klageren er af den opfattelse, at selskabet har frataget ham 18.294 kr. af hans dødsfaldsdækning.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at selskabet har tilbudt, at forsikringsydelsen ved klagerens død inden 31/5 2003 kan konverteres til en sum på 312.133,71 kr. Da en udskydelse af udbetalingstidspunktet ud over dette tidspunkt indebærer, at parterne skal indgå en ny aftale, og da nævnet ikke kan pålægge selskabet at fremsætte et tilbud, der bygger på den tidligere forkert anvendte grundlagsrente på 1,5%, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

4. 59.600

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen