679/03

Den 1. september 2003 blev i sag nr. 59.960:

xxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at selskabet uberettiget har beregnet sig præmie for risikodækning, mens klageren har ret til præmiefritagelse.

Klageren har i klageskrivelsen bl.a. anført:

"På grund af medicinske årsager mistede undertegnede i 1993 mit certifikat som flight engineer i Sterling Airways, hvorved min certifikattabsforsikring (CT- forsikring) i Codan Forsikring trådte i kraft. Igennem årene har jeg kun ved ihærdige henvendelser til Codan, fået oplyst hvor meget, der ifølge CT-forskringsaftalen (se bilag 1), er blevet indbetalt på min pensionsopsparing. Dog har man kun oplyst hvor meget der er indbetalt og hvor meget summen udgør.

Da jeg i 2004 fylder 60 år og CT-forsikringen dermed ophører, har jeg med råd fra min pensionsrådgiver i BG Bank, (der i øvrigt undrede sig over den forholds lille årlige tilskrivning på min pensionsopsparing hos Codan) atter kontaktet Codan (se bilag 2) for at få en fyldestgørende opgørelse for 2001. Det lykkedes så for første gang i 9 år, at få udspecificeret hvad indbetalingerne går til (se bilag 3). I opgørelsen er der trukket 22.476 kr. til forsikringsdækning, som jeg må formode, at der også er blevet gjort de foregående år. Dette mener jeg, ifølge CT-forsikringens § 8, er uberettiget.

Det skal her nævnes, at E.J. fra Codan , som jeg korresponderer med, er medunderskriver af denne aftale. Jeg skrev atter til Codan/E.J. for at få en forklaring på dette fradrag i indbetalingerne (bilag 4). Efterfølgende fik jeg et svar (bilag 5) som for mig lyder som udenomssnak. De 60.348 kr. der nævnes er Codan, ifølge aftalen, forpligtiget til at indbetale sideløbende."

Selskabet har ved skrivelse af 30/12 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Klageren har, indtil han fylder 60 år den 23. januar 2004, krav på præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente. Efter nævnte dato vil klageren have krav på præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i yderligere 5 år, hvis han mister sin generelle erhvervsevne. Den særlige certifikattabsdækning ophører nemlig den 23. januar 2004.

Klagerens depotregnskab opgøres med udgangspunkt i, at Codan modtager den fulde aftalte forsikringspræmie, der derefter anvendes som aftalt.

…

Hvis klageren havde været rask (haft sit flycertifikat), skulle han således selv have indbetalt kr. 60.348, hvoraf kr. 4.092 ville være anvendt til administration, mens risikodækningen - beregnet i forhold til klagerens alder - ville have kostet kr. 22.476. Ved at få beregnet en nettoopsparing under præmiefritagelse på kr. 33.780, er klageren stillet nøjagtigt som hvis han havde været rask og selv betalt præmien. Klageren har ingen berettiget forventning om både at blive fritaget for at betale en risikopræmie som at få et tilsvarende beløb tilskrevet nettoopsparingen.

For så vidt angår beregningen af risikopræmien på kr. 22.476 kan jeg oplyse, at beløbet udgør betaling for invaliderente og præmiefritagelse opgjort i overensstemmelse med det til Finanstilsynet anmeldte G82-grundlag. Hvis Forsikringsankenævnet ønsker at kontakte Finanstilsynet for en kontrolberegning, vil Codan naturligvis stille data til rådighed for en sådan beregning.

Brevet af 4. december 2002 har i og for sig intet med klageren at gøre. Der er tale om et tilbud til klageren om at genkøbe den invaliderente, som - betinget af tab af den generelle erhvervsevne - vil dække klagen fra 2004 til 2009. Klageren har natur-

ligvis også krav på at fortsætte ordningen med eller uden præmiebetaling fra 2004 til 2009. Uden præmiebetaling sker der dog en forholdsmæssig nedskrivning af forsikringsydelserne, med mindre klageren ved tab af den generelle erhvervsevne får ret til præmiefritagelse."

Af tillæg til pensionsregulativ fremgår bl.a.:

"07. Forsikringsdækning

CT-forsikringen andrager 75% af pensionsgivende gage. CT-forsikringen udbetales månedsvis forud. Ubetalingen påbegyndes tidligst 3 måneder efter Luftfartsdirektoratet har erklæret certifikatet for ugyldigt og tidligst, når Sterling Airways A/S ophører med at betale gage, og fortsætter så længe, der foreligger helbredsmæssige hindringer for generhvervelsen, der er omfattet af ovenstående pkt. 2.

Dog fortsættes udbetalingen længst til den 1. i måneden efter den forsikredes 60. år eller død forinden.

08. Så længe CT-forsikringen udbetales, er policen præmiefri. Præmiefritagelsen omfatter tillige tilknyttede forsikringer, samt regulering af de tilknyttede forsikringer i henhold til Codan Liv's regler for præmiefritagelse."

Nævnet udtaler:

At policen er præmiefri indebærer efter nævnets opfattelse, at selskabet hvert år betaler præmien, der derefter anvendes, som var det forsikrede selv, der indbetalte præmien. Sikrede må derfor tåle, at præmien også anvendes til dækning af omkostninger og risiko. Da nævnet ikke har grund til at antage, at beløbene herfor er forkerte, finder nævnet ikke anledning til at kritisere nettotilskrivningen på 33.780 kr.

4. 59.960

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann