687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 60.717:

xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxx xxxx x
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i PFA Pension, klager over størrelsen af tilbagekøbsværdien for en kollektiv ægtefællepension.

Forsikringen er tegnet den 1/9 1965 i henhold til pensionsoverenskomst med firmaet G. Forsikringen er tegnet som en kollektiv pension med en enkepension, som udgjorde 100 % af alderspensionen indtil enkens fyldte 67. år, derefter 60 % af alderspensionen.

Policen - nr. …881 - er ændret til præmiefri police pr. 1/1 1969.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har nedsat depotværdien til ca. 75.000 kr.

Selskabet har ved skrivelse af 24/3 2003 til nævnet bl.a. anført:

> "I forbindelse med N.S.P.'s [klagerens] tilbagekøb af ovennævnte police er depotværdien blevet individualiseret ved beregning af værdien af den kollektive ægtefællepension. I henhold til vores koncession sket dette, når forsikringstageren er fyldt 54 år. Da forsikrede var ugift på tilbagekøbstidspunktet, er beregningen foretaget derefter."

I klagerens skrivelse af 28/3 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Forholdet er det, at jeg primo 2002 havde 2 depoter hos PFA baseret på den samme familieforsikring. (Begge oprettet uden min aktive medvirken). Det mindste på ca. 35.000 kr. blev udbetalt først uden problemer, - udover en meget lang ekspeditionstid. Her blev der ikke henvist til nogen koncession.

Det er først ved udbetalingen ved 2. depot, at man begynder at tale om min civilstand, og at det skulle blive mindre værd for mig, fordi PFA's risiko er formindsket. Dette til trods for, at anmodning om tilbagebetaling af begge depoter blev indgivet samtidigt."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 4/4 2003 til nævnet anført:

"Klager henviser nu til police nr. …882. Den police er tegnet den 1. september 1965 i henhold til pensionsoverenskomst med firmaet G.

Forsikringen er tegnet som en individuel personlig pension med en alderspension samt en invalidepension.

…

Policen er ændret til præmiefri police (fripolice) pr. 1. januar 1969.

I forbindelse med N.S.P.'s tilbagekøb af ovennævnte police er depotværdien blevet beregnet uden hensyntagen til forsikredes civile stand, da der ikke er nogen kollektiv ægtefællepension på denne police (i modsætning til police nr. …881)."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 3. Fælles bestemmelser**

Tilbagekøbsværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed."

Af selskabets koncession fremgår bl.a.:

"**8.3.5. Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte**

Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet.

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0. med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den for gifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en overlevelsesrente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder under henvisning til selskabets koncession punkt 8.3.5 ikke grundlag for at antage, at den af selskabet foretagne beregning af depotværdien for police nr. …881 er behæftet med fejl, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand