694/04

Den 29. marts 2004 blev i sag nr. 60.953:

xxxxx xx xx xxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har livsforsikring i Nordea Pension, klager over størrelsen af den af selskabet beregnede bonus.

Selskabet har i skrivelse af 12/5 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"K. og T.L. har oprettet en tolivsforsikring pr. 1. juni 1983.

Den aftale vi har indgået med de forsikrede omfatter et engangsbeløb på 83.488 kr., der udbetales den 1. juni 2008 eller ved en af de forsikredes død inden den 1. juni 2008. Endvidere omfatter forsikringen ret til præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne for K.G.L. i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes bestemmelser herom.

Hvis den ene af de forsikrede fx var afgået ved døden straks efter oprettelsen, ville vi have udbetalt et beløb på 83.488 kr.

Præmien for forsikringen udgør 3.000 kr. årligt. Præmien forfalder hvert år pr. 1. juni, første gang 1. juni 1983 og sidste gang pr. 1. juni 2007.

Kopi af police og forsikringsbetingelser er vedlagt (bilag ..).

Størrelsen af det beløb, der kan opnås for en bestemt præmie (i dette tilfælde 3.000 kr.), er beregnet på grundlag af nogle forudsætninger om størrelsen af den fremtidige rente, de fremtidige omkostninger og den fremtidige forsikringsrisiko.

Forudsætningerne er typisk fastsat forsigtigt, og der opnås derfor normalt et overskud, som kaldes bonus.

Bonus anvendes til at forhøje engangsbeløbet, der pr. 1. marts 2003 udgjorde 96.515 kr.

For god ordens skyld bemærkes, at beregning og fordeling af bonus sker i overensstemmelse med det til enhver tid gældende bonusregulativ, der anmeldes til Finanstilsynet."

De forsikrede har således fået bonus i overensstemmelse med de gældende regler herom."

Klagerne har fremlagt en "personlig beregning", som selskabets assurandør har foretaget ved tegningen i 1983. I denne er klagerne ved et renteniveau på 16 % og en inflation på 11 % stillet i udsigt, at summen ved udbetaling i 2008 udgør 505.631 kr. Det fremgår af beregningen, at beløbet afhænger af præmiereguleringen og renteudviklingen.

Selskabet har i skrivelse af 21/1 2004 henvist hertil og påvist, at forudsætningerne har ændret sig, men at klagerne til trods herfor har bevaret købekraften.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at antage, at klagerne ikke har fået tilskrevet den bonus, de er berettiget til.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson