696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.306:

xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har begravelsesforsikring i Nordea Pension, klager over størrelsen af det beløb, der vil komme til udbetaling ved hendes død.

Det fremgår af sagen, at klagerens far i 1961 tegnede den pågældende begravelsesforsikring for sin datter. Lignende forsikringer blev tegnet for klagerens mor og øvrige søskende. Forsikringen blev oprindeligt tegnet i Haandværkerforeningens Begravelseskasse og er siden overgået til Tryg-Baltica og senest Nordea Pension.

Af indtegningsbeviset fremgår bl.a.:

> "Begravelseshjælpen andrager 900 kr. med tillæg af bonus som udbetales ved død, såfremt denne indtræffer efter den 1. juni 1961. Den kvartårlige præmie udgør 3 kr. 09 øre at betale i højst 28 år."

I februar 2003 modtog klageren en kontooversigt fra selskabet. Heraf fremgår bl.a.:

"Periode fra 1.1.2002 til 31.12.2002	Tilvækst (i kr.)	Fradrag (i kr.)	I alt (i kr.)
Opsparing pr. 1.1.2002			969
Renter	63		
Bonusgaranti	480		
Anvendt til forsikringsdækning		3	
Anvendt til administration		492	
I alt	543	495	48
Opsparing pr. 31.12.2002			1.017 "

Klageren er utilfreds med den af selskabet fremsendte kontooversigt. Over for nævnet har hun bl.a. anført, at det fremgår af hendes indtegningsbevis, at begravelseshjælpen udbetales med tillæg af bonus. Henset til, at forsikringen har eksisteret i mere end 40 år, stiller klageren sig desuden undrende over for, at den samlede opsparing kun udgør 1.017 kr. Endelig har klageren henvist til, at der ved moderens død i april 2002 blev udbetalt 2.281 kr. fra hendes begravelsesforsikring, som blev tegnet samme dag som klagerens.

Selskabet har i skrivelser af 26/6 2003 og 2/7 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Den aftale vi har med forsikrede går ud på, at der skal udbetales et bestemt beløb, når forsikrede afgår ved døden, uanset hvornår dødsfaldet sker.

Størrelsen af beløbet var aftalt til 900 kr. Betalingen for dette beløb udgjorde 3,09 kr. i kvartalet, der længst skulle betales i 28 år. Endvidere omfattede forsikringen ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen.

Som eksempel på, hvordan forsikringen virker, kan nævnes, at såfremt forsikrede var afgået ved døden straks efter oprettelsen i 1961, hvor der kun var betalt 3,09 kr., ville der være udbetalt 900 kr. Der er således tale om en forsikring og ikke en opsparingskonto.

Ved beregningen af den nævnte præmie er opstillet nogle forudsætninger om den fremtidige gennemsnitlige rente, de fremtidige gennemsnitlige omkostninger og den fremtidige gennemsnitlige forsikringsrisiko.

Hvis den faktiske rente, de faktiske omkostninger og den faktiske forsikringsrisiko til sammen er mindre end den forudsatte rente, de forudsatte omkostninger og den forudsatte forsikringsrisiko opstår der et overskud, der kaldes bonus. Eventuel bonus udbetales som et tillæg til ovennævnte forsikringssum på 900 kr. Der er et bonusbeløb på 532 kr., og der kan således udbetales 1.432 kr.

Her ud over er forsikringssummen i forbindelse med en systemændring i 1999 - uafhængig af ovenstående - blevet forhøjet med 152 kr.

…

Kontoudtog

Kontoudtoget er det bagved liggende forsikringsregnskab for forsikringen.

Omkostninger

De omkostninger, denne forsikring belastes med, er ikke med til at dække omkostninger for andre og større engagementer.

Tværtimod er det beløb, der står under betegnelsen bonusgaranti (der er en teknisk betegnelse), udtryk for, at de større engagementer har bidraget til denne forsikrings omkostninger med det under bonusgarantien anførte beløb.

De omkostninger, der har belastet denne forsikring i 2002 udgør 492 kr., hvoraf 480 kr. således kommer fra større engagementer.

…

Når der ved moderens død i 2002 blev udbetalt et større beløb, end der ville blive udbetalt ved klagerens død på nuværende tidspunkt, er årsagen, at den kvartårlige indbetaling til moderens forsikring var 8,57 kr. Det har betydet, at der efter fradrag af omkostninger og risikodækninger har været et større beløb til opsparing og forrentning."

Heroverfor anfører klageren i skrivelse af 8/6 2003 til nævnet bl.a.:

"Jeg kan naturligvis ikke gennemskue de anførte beløb, men finder det umiddelbart urimeligt at man tillægger et bonusbeløb udelukkende med det formål ikke at angribe forsikringens hovedkapital og at dette beløb herefter opsluges og end ikke dækker omkostninger, som man anfører som et fast beløb åbenbart uafhængigt af forsikringsengagementets størrelse, hvilket giver mig anledning til at mene, at de omkostninger denne forsikring belastes med må være med til at dække omkostninger for andre og større engagementer.

…

Endelig ved jeg ikke, hvorfor man har opgjort den samlede indbetaling til forsikringen, som er i overensstemmelse med policens betingelser. Hvis man hermed antyder, at indbetalingerne skulle stå i misforhold til forsikringsbeløbet, burde man have oplyst dette undervejs i forsikringsforløbet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder herefter ikke grundlag for at antage, at den af selskabet foretagne beregning af forsikringssummen og tilskrivning af bonus er behæftet med fejl.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand