736/05

Den 21. november 2005 blev i sag nr. 66.154:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over størrelsen af den af selskabet tilskrevne bonus i forbindelse med sumudbetaling.

Forsikringen er tegnet 1/4 1965.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale ham en bonus på 200.000-236.000 kr. i henhold til police udstedt i 1983.

Selskabet har ved skrivelse af 16/3 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagsforløb**

P.H.J. oprettede pr. 1. april 1965 en livsforsikring med udbetaling i Dansk Folkeforsikring (nu Danica Pension). Forsikringen var tegnet med en fast kvartårlig præmie på 248,25 kroner og en forsikringssum ved død og udløb på 50.000,00 kroner.

Med virkning fra den 1. maj 1978 ændres forsikringen. Den kvartårlige præmie var herefter på 306,50 kroner som skulle være pristalsreguleret. Forsikringssummen var forhøjet til 65.348,00 kroner. Som Bilag … vedlægges forsikringspolicen fra Baltica, der er udstedt den 26. juni 1978.

2. 66.154

I brev fra den 28. december 1983 fra Baltica fremgår det, at sumudbetalingen ved dødsfald og ved pensionering udgør 81.360 kroner, samt at sumudbetalingen inklusiv forventet bonus ved pensionering udgør 541.125 kroner. Som følge af pristalsreguleringen er den kvartårlige præmie steget til 456,00 kroner …

I forbindelse med forsikringens udløb den 1. april 2004, blev der den 17. februar 2004 fremsendt udløbsbrev, hvoraf det fremgår, at der er 305.679 kroner til udbetaling ... Den sidste hele kvartårlige præmie der den 1. november 2003 forfaldt til betaling udgjorde 857,30 kroner.

Ved brev fra den 19. februar 2004 gør P.H.J. opmærksom på, at han mangler en opgørelse af forsikringen for året 2003 og for året 2004 frem til udbetalingen. Han giver udtryk for, at beregningen af bonus er fejlagtig …

Den 4. marts 2004 underskrev P.H.J. servicekort, hvoraf det fremgår, at udbetalingen sker til konto i Sydbank … hvilket er i overensstemmelse med håndpanterklæringen.

Efter et møde med assurandør L.W.J. sender P.H.J. brev fra den 20. marts 2004, hvori han endnu engang gør opmærksom på, at beregningen efter hans opfattelse er fejlagtig ... Kopi af brev fra den 28. december 1983 fra Baltica var vedlagt.

Ved brev fra den 21. april 2004 rykker P.H.J. for svar på tidligere skrivelse, og gør i den forbindelse opmærksom på hans krav om udbetaling af 541.125 kroner.

Den 23. april 2004 giver P.H.J. ved telefonsamtale udtryk for, at han mener, at bonus er for lille. Det aftales, at Danica Pension beregner bonus for de sidste 2 år igen.

Den 23. august 2004 sendte Danica Pension et brev til P.H.J., med en opgørelse over den bonus der er tilskrevet måned for måned i årene 2002, 2003 og 2004 udover den garanterede udbetaling. Desuden er der vedlagt oversigt over udviklingen i rente, risiko og omkostninger …

Vurdering

P.H.J. har i sin klage anført, at Baltica i opgørelsen fra 1983 har tilkendegivet, at han er berettiget til bonus af sine indbetalinger. Det er i forsikringsbetingelsernes § 9 om bonusfordeling anført, at forsikringen deltager i selskabets bonusfordeling efter det til enhver tid gældende bonusregulativ.

Der er de første 13 år indbetalt ca. 1.000 kroner pr. år til forsikringen. I 1978 ændres forsikringen til en pristalsreguleret ordning, og der indbetales ca. 1.226 kroner årligt. I 1983 blev der som anført i bilag … indbetalt 1.824 kroner. I 1989 blev der indbetalt 2.456,80 kroner. Indbetalingen steg jævnt frem til 2003 hvor indbetalingen var 3.426,20 kroner. I 2004, hvor forsikringen ophørte, var indbetalingen 583 kroner. I perioden fra 1979 og frem til 1989 oversteg den gennemsnitlige indbetaling ikke 2.000 kroner, hvilket er lagt til grund for beregningen af den samlede indbetaling, der ikke overstiger 80.000 kroner.

P.H.J. har anført et krav på ca. 200.000 til 236.000 kroner for manglende bonus. Kravet bygger på forsikringsoversigten fra Baltica fra 1983, hvilket var på et tidspunkt med et meget højt renteniveau. I forsikringsoversigten er sumudbetalingen inklusiv forventet bonus opgjort til 541.125 kroner. Omregnet til 1983-kroner ville det dog kun udgøre 144.199 kroner. Da der alene er tale om en forventet bonus, er der tale om en prognose og ikke en garanteret udbetaling.

P.H.J. har samlet indbetalt ca. 80.000 kroner og Danica Pension har inklusiv bonus udbetalt 305.679 kroner.

Konklusion

P.H.J.'s klage kan ikke imødekommes."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen ikke grundlag for at antage, at klageren ikke har fået tilskrevet og udbetalt den bonus, han er berettiget til.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand