743/06

Den 28. februar 2006 blev i sag nr. 67.234:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over, at slutbeløbet på hans pensionsopsparing ikke stiger i takt med de andre ydelser, der er pristalsreguleret.

Selskabet henviser til, at pristalsreguleringen alene omfatter præmien.

I skrivelse af 6/2 2005 til selskabet anførte klageren følgende:

"Ved telefonisk henvendelse til pensionsafdelingen d. 1 ds., er jeg blevet klar over at der er sket en indtastningsfejl ved overførelse af min forsikringspræmie, således at der er indbetalt 2.000 kr. for lidt.

Dette beløb vedlægges herved på medsendte check.

Den egentlige grund til min skriftlige henvendelse, er at jeg gerne vil have afklaret forholdene omkring størrelsen af udbetalingen af kapitalpensionen d 19.12.2011.

Uddrag af forsikringspolicen:

Præmien pristalsreguleres. **Alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold**, beregnet efter selskabets tarif.
Forsikringen er tegnet med opsparingssikring.

Forbrugerprisindekset for perioden 1991M12- 2004M12 er steget 29,51 %. Med dette som udgangspunkt har jeg sammenlignet de forskellige ydelser der er indeholdt i den årlige præmieindbetaling

	Præmie	administration	livsforsikring	opsparing	og slutudbetaling
1991	25.000	2.624	736	ca. 21.600	825.364
2004	33.251	2.940	2.414	486.046	837.794
svarende til	**33 %**	**12 %**	**228 %**		**1,5 %**

Det jeg hæfter mig ved er slutudbetalingen, der er blevet forringet med 28 %. - Det er ikke lige det resultat jeg forventer af en kapitalpensions opsparing. Med henvisning til policens ordlyd, må det være rimeligt at regne med en værdistigning der modsvarer prisindekset.
Jeg fik en forklaring der gik ud på, at når livsforsikringen blev opskrevet, blev slutbeløbet nedskrevet. Det lyder for mig helt ulogisk og ikke særlig kundevenligt.

Den såkaldte livsforsikring betaler jeg særskilt til, og da den i virkeligheden kun består af min opsparing+ 1 års præmie, kan jeg ikke se at det skulle være så risikobetonet, at det skulle have nogen indflydelse på slutudbetalingen. I øvrigt må min nuværende indbetaling på livsforsikringen ligge på omkring ca. 22.000 kr. hvilket gør marginalen op til et års præmie endnu mindre.

Da Utrecth administrerede forsikringen, steg beløbet hvert år. Den udvikling har jeg selvfølgelig regnet med ville fortsætte.
Til min videre stillingtagen, vil jeg gerne have en af- eller bekræftelse på, om der er noget jeg har misforstået, eller om der sker en senere regulering af slutbeløbet, idet jeg mener det er helt urimeligt at skulle sætte penge til, på grund af en forsikring der i forvejen betales for."

Ved en ekspeditionsfejl blev klagerens skrivelse ikke besvaret af selskabet, hvorfor han indbragte sagen for nævnet, idet han ønsker en forklaring på, hvorfor prisindekset ikke har indflydelse på alle tal i opgørelsen.

I skrivelse af 19/8 2005 til nævnet har selskabet vedlagt kopi af skrivelse af samme dato til klageren, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "Først vil beklage, at vi ikke har reageret på dit brev af 6.2. Med brevet fulgte en check på 2.000 kr., og brevet har ved en fejl siden ligget i vores regnskabsafdeling - desværre helt uden, at regnskabsmedarbejderne har reageret.
>
> Vi vil i det følgende forklare forsikringsbeløbene:
> Din forsikring er tegnet som en kapitalpensionsordning med en årlig præmie på 25.000 kr. (pristalsreguleret). Forsikringssummen ved død blev sat til 25.000 kr., og resten skulle være opsparing (livsbetinget livsforsikring), 825.566 kr.
>
> Forsikringen blev tegnet med 'opsparingsikring'. Formålet med opsparingssikring er at sikre, at den opsparede værdi kommer til udbetaling i tilfælde af dødsfald inden udløb.
>
> Et andet formål er at sikre, at du i tilfælde af ønske om tilbagekøb før det aftalte udløbstidspunkt, ville kunne få den opsparede værdi uden at skulle afgive nye helbredsoplysninger.
>
> Opsparingssikringen virker på den måde, at der hvert år - uden forhøjelse af den samlede præmie - sker en omregulering af forsikringsydelserne, således at kapitalværdien af dødsfaldsydelserne mindst udgør det opsparede beløb.
>
> Præmien reguleres hvert år pr. 19/12, og alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter selskabet tarif.
>
> Pr. 19.12.2003 blev præmien eksempelvis reguleret fra 31.620,81 kr. til 32.596,53 kr.

4. 67.234

Forsikringsydelserne udgjorde før reguleringen 396.186 kr. i dødsfaldsdækning og 845.907 kr. i opsparingsdækning. Efter reguleringen pr. 19.12.2003 udgjorde forsikringsydelserne henholdsvis 399.615 kr. og 853.228 kr., d.v.s. en proportional forhøjelse.

Ved beregning af prisen for de forsikringsmæssige udløbsdækninger (livsbetinget livsforsikring) er der taget højde for, at en del af de forsikrede dør inden det aftalte udløb. I disse tilfælde anvendes den opsparede værdi til dækning af andre forsikredes udløbsdækning.

Pr. 1.1.2004 udgjorde den opsparede værdi på din forsikring 440.515 kr. Dødsfaldsdækningen blev derfor forøget fra 399.615 kr. til 441.313 kr. Da den samlede præmie skal være uændret, medførte dette en reduktion af den forventede udløbsydelse fra 853.228 kr. til 844.196 kr.

Vi har lavet en opstilling, der viser udviklingen fra 1999 til 2005:

Pristalsregulering	År	Forventet udbetaling ved udløb	Udbetaling ved død	Præmie (helårlig betaling)	Opsparet værdi primo året
	1999	858.386	231.297	28.940,40	230.621,30
19/12		863.109	232.570	29.323,78	
	2000	854.210	266.720	29.323,78	266.030,78
19/12		860.549	268.699	29.903,52	
	2001	850.483	305.071	29.903,52	304.363,49
19/12		860.342	308.608	30.922,75	
	2002	848.626	353.585	30.922,75	352.844,44
19/12		855.478	356.440	31.670,81	
	2003	**845.907**	**396.186**	**31.670,81**	395.418,05
19/12		**853.228**	**399.615**	**32.596,53**	
	2004	**844.196**	**441.313**	32.596,53	**440.514,72**
19/12		848.879	443.761	33.251,08	
	2005	837.794	503.818	33.251,08	486.045,95

Forventet udbetaling ved udløb: Kolonnen indeholder det beløb, der forventes udbetalt ved udløb.

Udbetaling ved død: Kolonnen indeholder det beløb, der udbetales ved død.

Opsparet værdi primo året: Kolonnen indeholder 'værdien' af forsikringen. I tilfælde af dødsfald skal der som minimum udbetales mindst dette beløb.

Idet vi endnu engang beklager, at vi ikke tidligere har svaret på dit brev af 6.2., håber vi, at denne besvarelse har kastet mere lys over forsikringsudviklingen."

Klageren har i skrivelse af 26/8 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Det jeg hæfter mig ved, er at der i min kontrakt står at alle ydelser pristalsreguleres. Ifølge Almindelig Brands udredning, gælder det åbenbart ikke kapitalpensionen.

Når man i 1991 tegner en kapitalpension med et pålydende på 850.000, forventer jeg at dette beløb vil følge pristalsudviklingen. Beløbet har trods alt ikke den samme værdi 20 år efter.

Jeg fortolker desuden opsparingssikringen, som en garanti for at min opsparing bliver forrentet med 4 1/2 %.

Da Utrecht havde forsikringen, var der desuden en bonusordning der bevirkede at forrentningen nogle år var højere.

Derfor fastholder jeg stadig min klage."

I skrivelse af 13/10 2005 til nævnet har selskabet anført følgende:

"Der er ikke aftalt nogen form for pristalsregulering af ydelse. Pristalsreguleringen omfatter alene præmie som beskrevet ved tegning, jf. policens tekst:

'Præmien pristalsreguleres. Alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter selskabet tarif'.

Se også forsikringsbetingelsernes afsnit 1 'Regulativ for forsikringer med regulering' §§ 3 og 4.

Præmien er blevet pristalsreguleret hvert år, og stigningen er anvendt til køb af forsikringsydelse i samme indbyrdes forhold, som det gerne skulle fremgå af vor opstilling af 19.8.2005.

En pristalsregulering af en præmie sikrer ikke en pristalsregulering af en ydelse.

Følgende eksempel kan illustrere dette:

Hvis en 25-årig indbetaler fx 10.000,- kr. i årlig præmie indtil vedkommendes 65. år, giver dette naturligvis en større forsikringssum, end hvis en 45-årig indbetaler samme beløb indtil vedkommendes 65. år.

Hvis en 25-årig mand indbetaler 10.000,- kr. årligt, vil han kunne opnå en forsikringsydelse på 410.119,- kr. (dødsfaldsydelse er lig udløbsydelse, udløb lig 65. år). For den 45-årige er det tilsvarende tal 172.589,- kr. i forsikringsydelse.

Dette forhold medfører, at hvis en forsikringsydelse skal pristalsreguleres, vil stigningspræmierne i slutningen af forsikringstiden blive uforholdsmæssige store.

Vedr. forsikredes bemærkning om opsparingsgaranti kan vi henvise til beskrivelsen i forsikringsbetingelsernes 'Regulativ for forsikringer med regulering', afsnit 2, § 1.

Der er tale om en entydig beskrivelse, der på ingen måde omtaler en garanteret forrentning; men alene en sikring af, at der altid mindst udbetales det opsparede beløb i tilfælde af dødsfald i forsikringstiden.

Dette forhold er forsøgt forklaret i vores redegørelse af 19.8.2005 (afsnit 7 og 8).

Når forsikrede mener, at Utrecht Forsikring havde en højere forrentning, må vi gøre opmærksom på, at alle forsikringsselskaber tidligere har været i stand til at give en højere forrentning, og at det generelle renteniveau i dag er væsentligt lavere."

Klageren har i skrivelse af 27/10 2005 fastholdt, at han ikke har fået en afklaring på, om den manglende pristalsregulering af slutudbetalingsbeløbet er selskabets fortolkning af policen, eller om det er almindelig praksis. Videre har han anført, at han ved tegning af sin kapitalpension fik at vide, at han med et beskedent beløb samtidig kunne tegne en livsforsikring, som ved eventuel udbetaling ville beløbe sig til opsparing + 1 års præmie, hvorfor han valgte dette. Endelig har han anført, at han - da slutudbetalingsbeløbet blev ved med at stige frem til 1999 - ikke har haft mistanke om, at forholdet ikke fungerede sådan.

Af policen fremgår bl.a.:

"Præmien pristalsreguleres. Alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter selskabets tarif."

”Regulativ for forsikringer med regulering” indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 3. Såfremt der er aftalt pristalsregulering af præmien, sker regulering hvert år på grundlag af Danmarks Statistiks reguleringspristal efter forholdet mellem de to foregående års julipristal. Reguleringen sker på første præmieforfaldsdag i året.

Såfremt regulering efter andet objektiv kriterium ønskes, skal dette aftales med UTRECHT og fremgår af begæring/pensionsoverenskomst og police.

§ 4. Aftale om forsikringsydelsernes regulering fremgår af policen.

Regulering af forsikringsydelserne sker på det beregningsgrundlag, som Finanstilsynet har godkendt på beregningstidspunktet.

Ved reguleringen tages højde for tilskrevet bonus, jfr. de almindelig forsikringsbetingelsers § 11."

Nævnet udtaler:
Af policen fremgår, at præmien pristalsreguleres. Videre fremgår det, at alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter selskabets tarif.

§ 3 i "Regulativ for forsikringer med regulering" indeholder bestemmelser om pristalsregulering af præmien, mens § 4 indeholder bestemmelser om regulering af forsikringsydelser.

Nævnet finder, at teksten i policen og "Regulativ for forsikringer med regulering" skal forstås således, at det alene er præmien, der pristalsreguleres.

Herefter, og idet nævnet finder at kunne lægge til grund, at selskabet har forklaret forholdene - herunder opsparingsgaranti - på tilstrækkelig vis,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson