753/06

Den 14. august 2006 blev i sag nr. 67.685:

xxxxx xxxxx
xx xx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har tegnet pensionsforsikringer med livsvarig udbetaling - dog med en garanteret udbetalingsperiode på 13 år - i Hafnia, nu SEB Pension, klager over, at selskabet har tilkendegivet, at der ikke vil blive udbetalt statens indekstillæg til den garanterede rateydelse, der måtte komme til udbetaling som følge af dødsfald inden garantiperiodens udløb.

Selskabet har afvist at udbetale indekstillæg efter et eventuelt dødsfald inden garantiperiodens udløb med henvisning til, at udbetaling heraf er betinget af, at forsikringstageren er i live.

Det fremgår af sagen, at klagerne i 1965 tegnede pensionsforsikringer med pristalsregulering. Samtidig hermed indgik klagerne aftaler om pristalsreguleret alderdomsforsikring.

Udbetaling påbegyndtes ved klagernes fyldte 67. år i 1995 med garanti for den policemæssige rateydelse til henholdsvis den 1/8 og den 1/9 2008.

I august 2005 modtog klagerne dækningsoversigter, hvoraf det fremgår, at udbetaling af statens indekstillæg ophører ved forsikringstagernes død, uanset om dødsfaldet sker inden den trettenårige garantiperiodes udløb.

Klagerne var utilfredse hermed, hvilket de meddelte selskabet ved skrivelse af 15/8 2005.

Selskabet fastholdt, at udbetalingen fra de tilknyttede indekskontrakter bortfalder ved dødsfald uanset tidspunktet for dette. Til støtte herfor henviste selskabet til punkt 7 i aftale om pristalsreguleret alderdomsforsikring samt punkt 15 i finansministeriets bekendtgørelse af 29/3 1957 om pristalsreguleret alderdomsforsikring i forsikringsselskaber.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klagerne har påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at den begunstigede er berettiget til udbetaling af den månedlige rente med indekstillæg, såfremt dødsfaldet indtræder i garantiperioden.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at udbetaling af statens indekstillæg ophører ved den forsikredes død.

Af pensionsforsikringsaftalerne fremgår bl.a.:

> "Renten udbetales første gang på den nedenfor angivne begyndelsesdag, såfremt den forsikrede til den tid er i live, og derefter på månedsdagene for denne dag, så længe den forsikrede lever, i alt dog mindst i tretten år. Dør den forsikrede før nævnte dag, udbetales renten i tretten år, første gang snarest efter døden og derefter på månedsdagene for dødsfaldet.
>
> Renten, der ikke kan kræves afløst af en udbetaling een gang for alle, udbetales til den forsikrede, ved død til dennes nærmeste pårørende."

Af aftalerne om pristalsreguleret alderdomsforsikring fremgår bl.a.:

3. 67.685

"**Udbetalingsperiodens længde**

Livsvarig, dog mindst 13 år.

…

Udbetaling

3. Fra den forsikredes fyldte 67. år udbetales årligt i den ovenfor angivne periode den ydelse, som policen berettiger til under hensyn til de pristalsregulerede præmier.

Indekstillæg

...

7. De af aftalen omfattede indekskontrakter bortfalder altid ved den forsikredes død."

Finansministeriet bekendtgørelse af 29/3 1957 om pristalsreguleret alderdomsforsikring i forsikringsselskaber indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"15. Ydelse af indekstillæg fortsætter, så længe der fra forsikringsselskabet derudover kan udbetales fuld månedlig ydelse i henhold til punkt 5, jfr. punkt 6, stk. 5; dog bortfalder indekstillægget altid fra udgangen af den måned, hvori interessenten dør, eller hvori indekskontrakten ophæves."

Nævnet udtaler:

Af finansministeriets bekendtgørelse af 29/3 1957, som er en del af den oprindeligt indgåede aftale, fremgår bl.a., at indekstillægget altid bortfalder ved udgangen af den måned, hvori interessenten dør, eller hvori indekskontrakten ophæves. Herudover fremgår det af de indgåede aftaler om pristalsreguleret alderdomsforsikring, at de af aftalerne omfattede indekskontrakter altid bortfalder ved forsikredes død. Henset hertil finder nævnet - uanset det af klagerne anførte - ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

4. 67.685

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen