806/08

Den 3. november 2008 blev i sag nr. 73.399:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Hamburg-Mannheimer
Versicherungs-AG
v/Hamburg-Mannheimer
ForsikringsService A/S
Postboks 151
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet to kapitalforsikringer i Hamburg-Mannheimer Versicherungs-AG v/Hamburg-Mannheimer ForsikringsService A/S, klager over størrelse af den af selskabet opgjorte tilbagekøbsværdi for de to forsikringer.

Det fremgår af sagen, at klageren har tegnet to kapitalforsikringer begge med ikrafttrædelse den 1/11 2000 og til udløb henholdsvis den 1/11 2030 og den 1/11 2016.
I "Opfordring til tilbud" underskrevet af klageren den 2/10 2000 er bl.a. anført:

> "**Underskrift:**
> …
> Jeg er blevet opfordret til at gennemlæse de følgende 'Afsluttende Erklæringer' vedrørende livs- og ulykkesforsikring. Disse udgør en vigtig del af aftalegrundlaget. Punkt 2 og 3 accepterer jeg særskilt."

Af "Afsluttende Erklæringer" fremgår bl.a.:

> "**5. Tilbagekøbsværdi**
> Præmierne til livsforsikringer med opsparing og løbende præmiebetaling bruges først til dækning af førtidige forsikringsbegivenheder (risiko), omkostningerne til kontraktindgåelse (etableringsomkostningerne) og administrationsomkostningerne. Af den grund kommer ved ophævelse af en livsforsikring i de første år ingen eller kun en lav tilbagekøbsværdi til udbetaling.

> Udviklingen i tilbagekøbsværdierne vil Hamburg-Mannheimer oplyse Dem om i forsikringsbeviset og i øvrigt løbende i kontraktperioden."

I de udstedte forsikringsbeviser er bl.a. oplyst tilbagekøbsværdien år for år, hvis forsikringerne ophæves. Endvidere fremgår af forsikringsbeviserne, at tilbagekøbsværdien ikke er garanteret.

Den 7/1 2001 underskrev klageren "Afleveringsbilag til kapitalforsikring", hvori hun bekræftede at have fået gennemgået bl.a.:

> "**Fripolice**
> Jeg er blevet informeret om reglerne for omskrivning til præmiefri forsikring (fripolice).
>
> **Tilbagekøbsværdi:**
> Jeg er blevet informeret om, at tilbagekøbsværdierne bagest i forsikringsbeviset ikke er indeksreguleret, at tilbagekøbsværdierne er vist i nutids- og fremtidskroner inklusiv bonus, og at tilbagekøbsværdierne i starten af forsikringsperioden er mindre end den indbetalte præmie."

Den 7/10 2004 anmodede klageren om at få sat forsikringerne midlertidigt i bero, hvorefter selskabet omskrev forsikringerne til fripolicer.

Klageren oplyser til nævnet, at hun på dette tidspunkt havde indbetalt henholdsvis 102.120 kr. og 25.132 kr. Da hun ønskede pengene overført til andet selskab, anmodede hun om at få oplyst tilbagekøbsværdien.

Selskabet oplyste herefter, at tilbagekøbsværdien udgjorde henholdsvis 80.052 kr. og 12.079 kr.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om udbetaling af det indsatte beløb med tillæg af renter.

Selskabet har i svarskrivelse af 29/2 2008 over for nævnet fastholdt afgørelsen med henvisning til de underskrevne dokumenter og informationer i forbindelse med forsikringens tegning. Endvidere gør selskabet gældende, at tilbagekøbsværdien er angivet for hvert år og frem til udløb i forsikringsbeviset og i de efterfølgende fremsendte rettelsesblade.

Selskabet anfører endvidere til nævnet:

> "Klager påstår endvidere, at der ikke tilskrives bonus på hendes forsikringer. Der henvises i den forbindelse til f.eks. bilag … (fripolice for forsikringsbevis …339), hvor der findes en tabel over forsikringens tilbagekøbsværdier, der stiger fra DKK 10.721 pr. 1. november 2004 til DKK 31.374 pr. 1. november 2030. Tilbagekøbsværdien stiger ifølge denne tabel løbende, uden at der indbetales præmie på forsikringen.
>
> **Konklusion:**
> Selskabet kan ikke på det foreliggende grundlag give klager medhold i sin klage.
>
> Selskabet henholder sig til det foreliggende og som bilag fremsendte materiale, hvoraf det tydeligt fremgår, at klager fra tidspunktet før indgåelse af forsikringsaftalen og løbende til dags dato er blevet oplyst om betingelserne for forsikringen og tilbagekøb heraf samt størrelsen af tilbagekøbsværdierne til forsikringens udløb."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at genkøbsværdien er beregnet efter de regler, som selskabet har anmeldt til det tyske finanstilsyn. Da klageren tilmed fra starten og løbende er orienteret om genkøbsværdien, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand