832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.788:

xxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet livsforsikring i Nordea Pension, tidligere Tryg, klager over, at der i forbindelse med forsikringens udløb i 2009 alene udbetales en bonus på 11.399 kr.

Klageren gør gældende, at han i forbindelse med forsikringens tegning i 1989 fik oplyst, at udbetalingen ved forsikringens ophør - forudsat han var i live - ville udgøre 123.575 kr.

Selskabet har i skrivelse af 27/3 2009 til nævnet redegjort for sagens faktiske omstændigheder og sin stillingtagen således:

"**Hændelsesforløb**

Forsikrede underskrev den 21. november 1988 en begæring om privat livsforsikring (bilag …). Grundet forsikredes helbredsoplysninger kunne forsikringen ikke oprettes som ønsket, hvorfor Tryg Forsikring den 27. december 1988 sendte et tilbud om Tryg Livsforsikring uden invalidepension (bilag …).

Af Tryg Forsikrings tilbud af 27. december 1988 fremgår, at forsikringen er antaget til normal præmie, men at præmiefritagelse ved uarbejdsdygtighed ikke ydes, dersom uarbejdsdygtigheden skyldes en lidelse i rygraden eller i ryggens eller benenes muskler, led eller nerver. Desuden kunne der ikke gives tilbud på forsikring med invalidepension.

Det fremgår endvidere af det fremsendte tilbud, at tilskrevne bonusbeløb anvendes i henhold til reguleringsaftale P 1, som var vedlagt tilbuddet. Det fremgår bl.a. af reguleringsaftalen, at præmieregulering og bonus hvert år anvendes til at forhøje de med (R) markerede

forsikringsydelser lige meget, hvilket betyder, at kapitalen ved død hvert år forhøjes med den tilskrevne bonus.

Tilbuddet af 27. december 1988 blev accepteret af forsikrede den 11. april 1989, jf. bilag ... En police med tilsvarende indhold blev den 11. maj 1989 udstedt til forsikrede (bilag …).

Forsikrede henviser i sin sagsfremstilling til Tryg Forsikrings tilbud af 30. marts 1989 (bilag …). Tilbuddet indeholdt udover en kapitaludbetaling ved forsikredes død før den 1. marts 2009 ligeledes en kapitaludbetaling den 1. marts 2009, såfremt forsikrede er i live. Præmiestigningen og bonus skulle i henhold til dette tilbud bruges hvert år til at forhøje udbetalingen ved pensionering. Kapitaludbetalingen med bonus ville i henhold til prognosen udgøre 123.575 kr. den 1. marts 2009.

Tryg Forsikrings tilbud af 30. marts 1989 blev imidlertid aldrig accepteret af forsikrede. Forsikrede har hvert år efter accepten af tilbuddet af 27. december 1988 modtaget en pensionsoversigt, hvoraf er fremgået den nye ydelse ved død efter tilskrivning af bonus.

Nordea Liv & Pension skrev den 13. januar 2009 til forsikrede (bilag …), at hans pensionsordning udløber den 1. maj 2009. Forsikrede blev i den forbindelse gjort opmærksom på, at bonusbeløbet udgjorde 3.061,00 kr.

Den 5. februar 2009 skrev forsikrede til Nordea Liv & Pension og gjorde indsigelser overfor bonusbeløbets størrelse.

På baggrund heraf skrev Nordea Liv & Pension den 13. februar 2009 til forsikrede. Vi redegjorde i den forbindelse for, at bonusbeløbet normalt bruges til at forhøje dødsfaldsdækningen, men i de sidste år af ordningens løbetid afsættes bonus normalt i stedet til udbetaling. Grundet en fejl var den bonus, der var optjent på forsikredes ordning, anvendt til forhøjelse af dødsfaldsdækningen i hele ordningens løbetid, hvorfor vi ændrede forsikredes ordning således, at den bonus, der var optjent siden 1. februar 2007 i stedet bliver udbetalt ved udløb. Der kan herefter udbetales 11.399,00 kr. pr. 1. maj 2009.

Vores begrundelse

Ved forsikredes accept af Tryg Forsikrings tilbud af 27. december 1988 har forsikrede aktivt forholdt sig til, at han ønskede en livsforsikring indeholdende alene en dødsfaldsdækning indtil den 1. maj 2009, samt at bonusbeløb skulle bruges til at forhøje dødsfaldsdækningen.

Dette forsikringsforhold er forsikrede ligeledes blevet informeret om ved policen samt ved modtagelsen af de årlige pensionsoversigter.

På baggrund af det ovenfor anførte, er det vores vurdering, at forsikrede ikke havde grund til at tro, at ordningen var oprettet med en kapitaludbetaling den 1. marts 2009, såfremt forsikrede var i live. Det er vores opfattelse, at forsikrede burde være bekendt med, at ordningen alene indeholder en dødsfaldsdækning.

Vi må derfor fastholde vores afvisning af klagerens krav."

Klageren har i skrivelse af 15/2 2009 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg føler at Tryg/Nordea har et kæmpe forklaringsproblem, og at der bag min ryg er foretaget handlinger, som jeg ikke er vidende om, så jeg forbeholder mig min retsstilling."

3. 75.788

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagens akter finder nævnet - med den af selskabet anførte begrundelse - ikke anledning til at kritisere størrelsen af selskabets bonusudbetaling i forbindelse med forsikringens ophør.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson