Ankenævnet for Forsikring

Den 29. marts 2017 blev i sag nr. 89734:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikringer i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at indeksregulere ("dyrtidsregulere") hans forsikringsordninger under sygdom.

Begge forsikringer giver ret til invalideydelser og præmiefritagelse, såfremt klageren på grund af sygdom eller ulykke mister mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke nedsættes med mindst halvdelen, er der ret til halve invalideydelser. Der er en karenstid på 3 måneder. Begge forsikringer er tegnet med indeksregulering.

Selskabet har oplyst, at klageren er blevet bevilget præmiefritagelse og har modtaget invalideydelser på begge ordninger siden den 19/11 2013. Selskabet afviser klagerens krav med henvisning til, at indeksreguleringen af forsikringsydelserne bortfalder, når præmiebetalingen ophører.

Klageren har i klageskemaet dateret 16/8 2016 bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg købte en forsikring til at sikre mig selv i tilfælde af sygdom.
> Det var ikke den billigste forsikring men den der dækkede bedst. Den blev udregne fra min lønd i det foregående år for tegnelsen, som også fremgår af parpirene fra 04-10-2009.

Jeg blev sygemeldt august 13 og fik ét samled udbetaling i for 2013 og i 2014 en del. Deludbelalinger med forskelig beløb i 2015 fik jeg 35350kr om måneden så i 2016 først deludbetalinger og så der efter igen 35350kr hvilket undre mig. Da jeg lige havde fået en forsikrings opkrævning på en anden forsikring med stigning pga. Dyrtidsregulering, så jeg tar kontakt til Alm. Brand i flere omgange.
Hvor de forklare at det det kun er mine forsikring indbetalinger og ikke udbetalinger der dyrtidsreguleres.
Så det var først i 2016 jeg blev opmærksom på de ikke dyrtidsregulerede min udbetaling hvilket på sigt vil udhule den månedlig udbetaling meget og ikke give mig den økonomiske sikkerhed som låvet ved indgåelse.
Jeg havde en forsikring på 10000kr fra. 2002 som så i 2009 blev aftalt skulle udvides til 399000kr men pga tidligere skade mm trådte den først i kraft 15-04-2010
Jeg har i den forbindelse ikke set eller hørt at udbetaling ikke skulde være dyrtidsregulerede ved sydom men tværtimod at så var jeg sikret 399000kr årligt pluds dyrtidsregulering.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At ud betalingen forsat bliver dyrtidsreguleres under sygdom som låvet da jeg købte forsikringen"

Selskabet har i brev af 9/9 2016 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Forsikringsnr. [ordning1]:** Forsikringen berettiger til invaliderenteudbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
Derudover er der tilknyttet en supplerende invaliderente dækning på 50 % af hovedydelsen ved nedsættelse af erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3.

Forsikringen er tegnet pr. 16. juli 2002 med en invaliderente på 100.000,00 kr.

Efterfølgende er invaliderenten reguleret hvert år, således at invaliderenten på tidspunktet for karensperiodens udløb udgjorde 122.402,00 kr., hvilket er beløbet der nu udbetales årligt.

Vi vedlægger for en god ordens skyld dækningsoversigt fra tegning af forsikringen (bilag A) samt forsikringsbetingelserne (bilag B).

Forsikringsnr. [ordning2]: Forsikringen berettiger til invaliderenteudbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
Derudover er der tilknyttet en supplerende invaliderente dækning på 80 % af hovedydelsen ved nedsættelse af erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3.

Forsikringen er tegnet pr. 15. april 2010 med en invaliderente på 284.425,00 kr.

Efterfølgende er invaliderenten reguleret hvert år, således at invaliderenten på tidspunktet for karensperiodens udløb udgjorde 301.799,00 kr., hvilket er beløbet der nu udbetales årligt.
…

Redegørelse

Vi har bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på begge forsikringer for perioden 19. november 2013, svarende til karensperiodens udløb, og foreløbig til 1. december 2016.

Forsikrede har rettet henvendelse til os omkring regulering af sine udbetalinger 28. april 2016 og vi har svaret i mail af 9. maj 2016 (bilag E).

Invalideerenterne er, som ønsket på tegningstidspunktet og i overensstemmelse med ovennævnte dækningsoversigter, reguleret hvert år, således at invalideerenten på tidspunktet for karensperiodens udløb udgør hemholdsvis 122.402,00 kr. og 301.799,00 kr.

Det er efter vores opfattelse helt korrekt, at reguleringen - efter bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente - er ophørt.

Jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 1, Fællesbestemmelser, punkt 5.2 (gældende for begge sæt forsikringsbetingelser), bortfalder regulering af forsikringsydelserne, når præmiebetalingen ophører.

Her er der netop ingen præmiebetaling fra forsikredes side, idet der er bevilget præmiefritagelse.

Konklusion
Vi mener fortsat, at det er uomtvisteligt, at præmiebetalingen er ophørt, hvorfor forsikringsbetingelserne regler naturligt må forstås således, at påbegyndte udbetalinger af invaliderente ikke reguleres.

Vi gør opmærksom på, at invalideerenterne er reguleret fra tegningstidspunktet og frem til udbetalingens start.

Vi henviser i øvrigt til Ankenævnets kendelse i sag nr. 79.829 (bilag F).

Vi fastholder derfor vores tidligere afgørelse."

Selskabet har i brev af 28/9 2016 til nævnet bl.a. tilføjet:

"Vi vil dog henlede opmærksomheden på det fremsendte forslag, hvor det af forslagets side fremgår, at 'hvis der bevilges præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, fortsætter den aftalte regulering, hvor det er muligt, i op til 3 år. Hvis der sker udbetaling ved nedsat erhvervsevne, sker der dog ingen regulering af denne dækning'.

Dette understøtter, at forsikrede lige fra tegning af forsikringerne er informeret om og dermed må være bekendt med, at der ikke sker regulering af invaliderente under udbetaling.

Vi skal for en god ordens skyld oplyse, at reguleringen efter bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente er fortsat - reguleringen sker dog på den eventuelle del (den oprindelige invaliderente) og slår derfor ikke igennem på den aktuelle del (den del, der udbetales).

Vi fastholder derfor, at der ikke sker regulering af invaliderente under udbetaling."

Klageren har i mail af 30/11 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "Det eneste jeg kan sige til det de skriver er jeg først har fået forsikrings betingelserne tilsendt her i år efter jeg har kontaktede dem om det.
> Sider i dag med en ny forsikring fra [andet forsikringsselskab] de sender heller ikke betingelserne med Så jeg følte mig da sikker på at jeg havde en variabel forsikring som Erhvervassurandør [medarbejder hos det indklagede selskab] solgte mig.
> Den skulle jo sikre mig hvis jeg blev syg og mistede min indtægt så er der jo ikke meget ved hvis den ikke følger dyrtidsreguleringen så mister den sin Verdi med tiden"

Selskabet har i brev af 9/12 2016 til nævnet til dette bl.a. anført:

> "Klager har tidligere indsendt kopi af forslagsnr. …, hvor det fremgår, at 'hvis der sker udbetaling ved nedsat erhvervsevne, sker der dog ingen regulering af denne dækning'.
>
> På baggrund af dette forslag har vi udstedt forsikringsnummer [ordning2]. Vi vedlægger kopi af vores brev til forsikrede af 16. april 2010 indeholdende dækningsoversigt og forsikringsbetingelser (bilag G).
>
> Forsikringsbetingelser er således tidligere fremsendt til forsikrede.
>
> Vi mener på baggrund af dette, at sagen kan afgøres af nævnet på det foreliggende grundlag."

Af dækningsoversigt for [ordning1] fremgår bl.a.:

> "**Udbetaling ved tab af arbejdsevne:**
> Hvis forsikredes arbejdsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til 1/3 eller derunder inden den 01.08.2040 (risikoophør), udbetales en årlig rente på …
>
> Såfremt forsikredes arbejdsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3, udbetales en årlig rente på …
>
> …
> **Reguleringsoplysninger:**
> Præmien pristalsreguleres. Alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter Alm. Brand Liv og Pension's tarif.
>
> **Præmiefritagelse:**
> Ordningen omfatter ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af arbejdsevnen - på grund af sygdom eller ulykke - til 1/3 eller derunder i udover 3 måneder, jf. forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne for [ordning1] fremgår bl.a.:

> "**5. Reguleringsaftale**
>
> **5.1.**
> Forsikringer, der er tegnet med aftale om pristalsregulering eller regulering efter ændringer i gagen, reguleres som anført i dækningsoversigten.

5.2.
Regulering af forsikringsydelserne bortfalder, når præmiebetalingen ophører.
…
17. Præmiefritagelse

17.1.
Forsikrede har ret til præmiefritagelse fra 3-måneders dagen for nedsættelsen af arbejdsevnen til 1/3 eller derunder, medmindre andet er anført i dækningsoversigten."

I pensionsforslag fremsendt til klageren den 4/10 2009 hedder det bl.a.:

"**Præmiefritagelse**
Du vil få tilknyttet ret til præmiefritagelse på de dækninger, hvor det er muligt Det betyder, at hvis din erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller derunder i mere end 3 måneder, fortsætter vi med at betale din præmie, så længe din erhvervsevne er nedsat i den aftalte præmiebetalingsperiode. Muligheden for tilknytning af ret til præmiefritagelse afhænger af dine helbredsoplysninger.

Hvis der bevilges præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, fortsætter en aftale regulering, hvor det er muligt, i op til 3 år. Hvis der sker udbetaling ved nedsat erhvervsevne, sker der dog ingen regulering af denne dækning."

Af dækningsoversigt for [ordning2] fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved nedsat erhvervsevne:**
Hvis forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til 1/3 eller derunder inden den 01.08.2042 (risikoophør), udbetales en årlig rente på …

Såfremt forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3, udbetales en årlig rente på …

Renten udbetales i månedlige ydelser fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i en karensperiode på 3 måneder. Udbetalingen varer længst til 01.11….
…
Reguleringsoplysninger:
Præmien pristalsreguleres. Alle ydelser reguleres i samme indbyrdes forhold, beregnet efter Alm. Brand Liv og Pension's tarif.
…
Præmiefritagelse:
Ordningen omfatter ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen - på grund af sygdom eller ulykke - til 1/3 eller derunder i udover 3 måneder, jf. forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne for [ordning2] fremgår bl.a.:

"**5. Reguleringsaftale**

5.1.
Forsikringer, der er tegnet med aftale om pristalsregulering eller regulering efter ændringer i gagen, reguleres som anført i dækningsoversigten.

5.2.
Regulering af forsikringsydelserne bortfalder, når præmiebetalingen ophører.
…
17. Præmiefritagelse

17.1.
Forsikrede har ret til præmiefritagelse fra 3-måneders dagen for nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, medmindre andet er anført i dækningsoversigten."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at indeksregulere ("dyrtidsregulere") hans forsikringsordninger under sygdom. Klageren blev pr. 19/11 2013 bevilget præmiefritagelse og fik udbetalt invalideydelser på begge ordninger. Selskabet afviser klagerens krav med henvisning til, at indeksreguleringen af forsikringsydelserne bortfalder, når præmiebetalingen ophører.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for begge ordninger, at reguleringen af forsikringsydelserne bortfalder, når præmiebetalingen ophører. Nævnet finder, at dette naturligt må forstås således, at der ikke sker regulering, når forsikringstageren ikke længere betaler præmie.

I denne sag er klageren tilkendt invaliderente, som består af en månedlig ydelse, der udbetales til klageren, samt præmiefritagelse. Henset hertil finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at indeksregulere forsikringsordningerne, mens de er under udbetaling.

Herefter, og idet klageren ikke har fremlagt oplysninger, der sandsynliggør, at selskabet på tegningstidspunkterne har givet ham en berettiget forventning om, at han også var berettiget til indeksregulering af ydelserne under udbetaling,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand