

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. januar 2022 blev i sag nr. 97035:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ERGO Versicherung/Lebensversicherung AG
Postboks 151
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har kapitalforsikring. Han har i klageskema af 3/7 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg påklager herved den afgørelse som Ergo forsikring har truffet i e-mail af 17-05-2021 (kl. 16.31), hvorefter de meddeler mig at tilbagebetalingsværdien i juni 2021 er på ca. DKK 156.500 kr. idet jeg mener at tilbagebetalingsvurderingen bør være ca. 472.537,40 kr.

Jeg har forgæves forsøgt at klage til selskabet, hvorfor nærværende indbringelse for ankenævnet er nødvendiggjort.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Da jeg og i Hamburg-Mannheimer (nu de er Ergo) har vi det gjort fast til denne værdien som var i august 2000."

I brev af 22/7 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"[Klageren] har indgivet klage over, at tilbagekøbsværdien af hans kapitalforsikring (forsikringsbevis-nr. ...) ikke svarer til det, han havde forventet. Klager mener, at 'tilbagekøbsvurderingen' af hans kapitalforsikring bør være ca. 472.537,40, hvor selskabet i mail af 17. maj 2021 har oplyst en tilbagekøbsværdi pr. 1. juli 2021 på ca. DKK 156.500 (bilag 1) – påstand 1.

Klager anfører endvidere, at han forgæves har forsøgt at klage til selskabet. Påstand 2.

Selskabet vil nedenfor forsøge at gøre rede for handlingsforløbet.

25. august 2000

Klager underskriver en begæring på tegning af en kapitalforsikring hos Hamburg-Mannheimer (nu 'Ergo Lebensversicherung'). Hos selskabet blev en begæring kaldt 'Opfordring til Tilbud'. Denne vedlægges som bilag 2.

5. september 2000

Klager underskriver det fremsendte forsikringsbevis (bilag 3). Af dette bevis fremgår blandt andet:

- Ikrafttrædelse: 1. september 2000
- Løbetid: 30 år
- Månedlig præmie: kr. 500
- Forsikringssum: kr. 169.491
- Forsikringen indeksreguleres med 5 % (side 1, nederst)
- Tilbagekøbsværdi: Fremgår af side 4, hvor det endvidere fremgår, at *'De anførte tilbagekøbsværdier ikke er garanterede. De afhænger af risiko, omkostninger og kapitalafkast'*. Af oversigten på side 4 fremgår, at tilbagekøbsværdien pr. 1. september 2021 vil beløbe sig til kr. 104.374,82. På siderne 4-6 beskrives, hvordan tilbagekøbsværdien beregnes. I disse værdier er der ikke taget hensyn til bonustilskrivning
- Tilbagekøbsværdi inkl. bonus: På side 9 i bilag 3 (forsikringsbevis) fremgår tilbagekøbsværdierne inkl. forventet bonus. Her angives tilbagekøbsværdien til kr. 202.345,38, idet det dog bemærkes, at det klart fremgår, at *'Tilbagekøbsværdierne i tabellen nedenfor er ikke garanterede'*
- Forsikringsbetingelser: Sammen med forsikringsbeviset har klager fået udleveret forsikringsbetingelserne (bilag 4), hvoraf det af § 18, stk. fremgår, at forsikringen tilskrives bonus, der fastsættes hvert år, dvs. bonus varierer fra år til år.

6. august 2001

Klager fravælger at lade sin forsikring indeksregulere (bilag 5).

Juli 2002

Klager modtager tilbud om at indeksregulere sin forsikring pr. 1. september 2002 (5 %). Da klager ikke skriftligt inden for den angivne frist meddeler selskabet, at han ikke ønsker indeksregulering, indeksreguleres hans forsikring pr. 1. september 2002. Selskabet sender et såkaldt rettelsesblad til klager (bilag 6). Af dette rettelsesblad fremgår det på side 3, at forsikringens tilbagekøbsværdi inkl. bonus andrager kr. 168.472. Af rettelsesbladets side 1, 2 og 3 fremgår det nederst (markeret med *), at *'De anførte ydelser fra bonus er ikke garanterede. De er baseret på ERGO's forventninger til fremtiden og gælder kun såfremt de ved tegningen fastsatte bonusandele forbliver uændrede i forsikringens løbetid'*.

10. september 2003

Selskabet modtager klagers brev om, at han ikke ønsker at lade sin forsikring indeksregulere.

1. september 2004

Da klager ikke svarer inden for fastsat frist, indeksreguleres hans forsikring med 5 %. Selskabet sender et nyt rettelsesblad til klager (bilag 7). Af dette rettelsesblad fremgår det (side 3), at forsikringens tilbagekøbsværdi inkl. bonus andrager kr. 158.699. Af rettelsesbladets side 1, 2 og 3 fremgår det ligeledes her nederst (markeret med *), at *'De anførte ydelser fra bonus er ikke garanterede'*.

de. De er baseret på ERGO's forventninger til fremtiden og gælder kun såfremt de ved tegningen fastsatte bonusandele forbliver uændrede i forsikringens løbetid'.

Efterfølgende har klager fravalgt enhver fremtidig indeksregulering.

19. juli 2013 og 8. januar 2015

Selskabet sender gældende forsikringsbevis og forklaring på, hvor tilbagekøbsværdier og indbetalte præmier kan ses (Bilag 8 og 9), til klager.

17. maj 2021

På baggrund af telefoniske henvendelse fra klager sender selskabet til klager en mail (bilag 1), hvor blandt andet den aktuelle tilbagekøbsværdi pr. 1. juli 2021 oplyses til ca. kr. 156.500. Sammen med denne mail fremsendes 'Opfordring til tilbud' (bilag 2), forsikringsbevis (bilag 3) og et Excel-ark med klagers præmieindbetalinger. Dette Excel-ark er ikke vedlagt som bilag, da klagers præmieindbetalinger ikke har betydning for sagen og i øvrigt fremgår af bilag 1, 6 og 7.

21. maj 2021

En af selskabets medarbejdere har ved flere telefonsamtaler forsøgt at forklare klager produktet og udviklingen af tilbagekøbsværdien. Samme medarbejder har gentagne gange forklaret klager, at selskabet på grund af corona-situationen ikke har kunnet modtage besøgende. Dette har klager ikke accepteret ... Derfor så en af selskabets ledende medarbejdere sig nødsaget til at sende et brev til klager, hvori klager igen gøres opmærksom på, at selskabet ikke kan modtage besøgende og henviser til Ankenævnet, såfremt han er utilfreds (bilag 10).

På baggrund af ovenstående sagsforløb med uddybende forklaringer **afviser selskabet klagers påstande**, da

- klager har modtaget forsikringsbevis og efterfølgende rettelsesblade, hvoraf forsikringens tilbagekøbsværdi fremgår. Det fremgår endvidere af disse, at tilbagekøbsværdierne ikke er garanterede, men baserede på et skøn. Dette betyder alt andet lige, at en tilbagekøbsværdi på rettelsesbladet pr. 1. september 2004 forudsætter uændret bonustilskrivning i resten af forsikringens løbetid. Det ses tydeligt af forsikringsbevis og rettelsesblade, at tilbagekøbsværdien på grund af faldende bonus er blevet mindre. Denne udvikling er fortsat i de efterfølgende år, hvorfor forsikringsværdi udgør ca. kr. 156.500 som angivet over for klager. Denne værdi er dog kun marginalt mindre end oplyst på rettelsesbladet pr. 1. september 2004 (bilag 7)
- klager har ... fået forklaret produktets sammenhæng samt udviklingen og beregning af tilbagekøbsværdien inkl. bonus og modtaget alle foreliggende dokumenter, som han selv tidligere har underskrevet og/eller modtaget."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af "Opfordring til tilbud VPS" underskrevet af klageren den 25/8 2000 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

97035

Opfordring til tilbud om

- ☒ Livsforsikring med bonusberettigelse (Hamburg-Mannheimer, filial af Hamburg-Mannheimer Versicherungs-AG, tysk forsikringselskab)
☒ Ulykkesforsikring (Hamburg-Mannheimer-Skade, filial af Hamburg-Mannheimer Sachversicherungs-AG, tysk forsikringselskab)



Danmark

Værdivækst Plus Sikkerhed

Livsforsikring med fast udbetalingstidspunkt ved kontraktophør og straksydelse ved død

Forsikringsens begyndelse 01.09.00 kl. 12.00

Forsikrings- og præmiebetalingsperiode i år 30 eller slutalder

Forsikringssum i oplevelsestilfælde 1.694.912 kr.

Straksydelse ved dødsfald 1.423.731 kr.
(ydelsen ved ophør nedsættes med denne delydelse)

Ulykkestillægssikring: Tillægssummen ved ulykkesdød svarer til forsikringssummen i oplevelsestilfælde (se afsluttende erklæringer nr. 7)

Erhvervsudygtighedsstillægssikring: Slutalder for præmiefritagelsen ved 50% erhvervsevnetab (se afsluttende erklæringer nr. 8) Ja ☒

Planmæssig forhøjelse (indeksregulering) af præmie og forsikringssummer: (se afsluttende erklæringer nr. 9) Ja ☒

Præmie for livs- og tillægssikringer: (se afsluttende erklæringer nr. 6) 500,00 kr. inkl. ratebetalingsgebyr og stempelafgift.

Betalingsterminer: Årlig (1) ☐ halvårlig (2) ☐ kvartårlig (4) ☐ månedlig (3) ☒

Ulykkesforsikring erklæringerne afgivet på denne fortrykte blanket lægges til grund (se afsluttende erklæringer nr. 10) Ja ☐

Forsikringsens begyndelse 01.09.00 kl. 12.00

Kontraktperiode: 1 år

Kontraktforlængelse, se afsluttende erklæringer nr. 10

Betalingsterminer som ved livsforsikring

Fare-klasse	Invaliditet ved ulykke		Ulykke-hospitals-dagspenge erstatning i		Rednings omkostninger ved ulykker i		Omkostninger for kosmetiske operationer og tandskadedækning indtil	Månedspæmie i kr. ekskl. stempelafgift
	Forsikrings-sum ³⁾ indtil grad ¹⁾²⁾ indtil	Fra 75% invaliditets-	Ind-land	Ud-land ²⁾	Indland indtil	Udland indtil		
A ☒	400.000	1.200.000	130	260	20.000	40.000	40.000	68,40
B ☐	400.000	1.200.000	130	260	20.000	40.000	40.000	108,90
A ☐	700.000	2.100.000	130	260	20.000	40.000	40.000	107,60
B ☐	700.000	2.100.000	130	260	20.000	40.000	40.000	174,50

Planmæssig forhøjelse af forsikringssummer og præmie (indeksregulering): Ja ☐

- 1) Forsikringssummer (ved 100% invaliditet!) for invaliditetserstatning i henhold til "Særlige Betingelser for Mererstatning ved en Invaliditets-/Mængdegrad fra 75%".
2) Ved ulykke og hospitalsindlæggelse for behandling i udland.
3) Er forsikrede ved ulykens indtræden fyldt 65 år, betales invaliditetserstatning som en løbende livsbetinget rateydelse.

Af forsikringsbevis underskrevet af klageren den 5/9 2000 fremgår bl.a.:

FORSIKRINGSBEVIS

Ydelsesoversigt

Forsikringsform

Kapitalforsikring (Værdivækst Plus Sikkerhed) med bonusberettigelse

...

Forsikringstidens begyndelse

1. september 2000

Forsikringens løbetid

30 år

Forsikringens ophør

1. september 2030

Kl. 12.00

(Om forsikringsdækningens begyndelse, se § 2 i de vedlagte alm. livsforsikringsbetingelser (ALI))

Påbegyndelse af præmiebetaling

1. september 2000

Præmiebetalingens varighed

30 år

Præmiebetalingens ophør

1. september 2030

Præmie

Kr. 500,00

Betalingsterminer

Månedlig

Ankenævnet for Forsikring

5.

97035

Tarif	Dækningsomfang		
53 M	Forsikringssum	Kr.	169.491,00
	Ved død før ophør straks (Med denne delydelse formindskes ydelsen ved ophør)	Kr.	42.373,00
FTU	Tillægssum ved død som følge af ulykke	Kr.	169.491,00
FEU	Præmiefritagelse ved erhvervsudygtighed før den 1. september 2030		

...

Efter § 23 i ALI sker der hvert år den 1. september – første gang den 1. september 2001 – en procentvis forhøjelse af den samlede præmie pr. hovedforfaldsdagen svarende til den procentvise stigning i forbrugerprisindekset i forhold til året før, dog mindst med 5 %. Præmieforhøjelsen medfører en forhøjelse af forsikringssummen til den aftalte ophørstermin på grundlag af en forsikringsmatematisk beregning – uden fornyet helbredsbedømmelse. Forhøjelserne vil fremgå af rettelsesblade til forsikringsbeviset.

...

Ydelsesbeskrivelse

Forsikringssummen, kr. 169.491,00 betaler Hamburg-Mannheimer, når forsikrede oplever (er i live) den 1. september 2030. Hvis forsikrede dør inden dette tidspunkt, betaler Hamburg-Mannheimer straks en del af forsikringssummen, kr. 42.373,00. I et sådant tilfælde stilles forsikringen præmiefri og Hamburg-Mannheimer udbetaler den 1. september 2030 den resterende del af forsikringssummen, kr. 127.118,00.

Ydelserne forhøjes som regel fra 1. januar 2001 ved forsikredes død med slutbonus og fra 31. december 2003 med en supplerende bonusforsikringssum til fast ophørstermin (se § 16 i ALI og det vedhæftede bilag om bonus).

Dør forsikrede før 1. september 2030 som følge af ulykke, udbetaler Hamburg-Mannheimer med det samme en tillæggsforsikringssum, kr. af 169.491,00.

Så længe forsikrede måtte være erhvervsudygtig, er De fritaget for Deres pligt til at betale præmier. Denne erhvervsudygtighedstillæggsforsikring er bonusberettiget (se § 11 i SEU).

Den månedlige præmie, kr. 500,00, skal betales indtil udgangen af det forsikringsår, hvori forsikrede dør, dog længst indtil 1. september 2030.

I øvrigt henvises til de vedlagte alm. livsforsikringsbetingelser (ALI), og til de særlige betingelser for erhvervsudygtighedstillæggsforsikring (SEU) og for ulykkestillæggsforsikringen (STU).

...

Tilbagekøbsværdier

Hvis De efter § 6 i ALI ophæver forsikringen (tilbagekøb), er der disse tilbagekøbsværdier:

Indtil	Tilbagekøbsværdi
1. september 2001	0,00
1. september 2002	1,26
1. september 2003	4.383,73
1. september 2004	9.175,82
1. september 2005	14.050,95
1. september 2006	19.011,92
1. september 2007	24.059,26
1. september 2008	29.192,37
1. september 2009	34.409,19
1. september 2010	39.710,75
1. september 2011	45.101,07
1. september 2012	50.585,89
1. september 2013	56.167,54
1. september 2014	61.847,69
1. september 2015	67.626,84
1. september 2016	73.500,85
1. september 2017	79.467,77
1. september 2018	85.531,18
1. september 2019	91.698,17
1. september 2020	97.977,08
1. september 2021	104.374,82
1. september 2022	110.897,41
1. september 2023	117.551,65
1. september 2024	124.350,16
1. september 2025	131.285,41
1. september 2026	138.366,19
1. september 2027	145.677,50
1. september 2028	153.262,90
1. september 2029	161.177,48

De anførte tilbagekøbsværdier er ikke garanterede. De afhænger af det fremtidige forløb af risiko, omkostninger og kapitalafkast. De kan vise sig at blive mindre end anført, hvis det ekstraordinære tilfælde indtræder, at Hamburg-Mannheimer ikke engang opnår en forrentning på 2 % som forudsat i præmieberegningen. Som regel forhøjes de anførte tilbagekøbsværdier fra 31. december 2003 på grund af bonus, se bilaget om bonus.

De her anførte talværdier forudsætter for det første, at præmier indtil den anførte ophørstermin er betalt i fuldt omfang, og at der ikke sker indeksregulering af præmien. I tilbagekøbsværdien indgår for det andet såvel værdier fra hovedforsikringen som fra erhvervsudygtighedstillægsforsikringen. De anførte værdier bliver mindre i tilfælde af erhvervsudygtighed, fordi kun hovedforsikringen, og ikke også erhvervsudygtighedstillægsforsikringen, bidrager til tilbagekøbsværdien.

Forklaringer på beregningen af præmiefri forsikringssummer og tilbagekøbsværdier

De må være opmærksom på, at talværdierne for de præmiefri summer og tilbagekøbsværdien ikke er beregnet, så de uden videre svarer til summen af de indbetalte præmier. Præmierne beregnes på den måde, at Hamburg-Mannheimer altid kan betale de aftalte forsikringsydelser, såfremt præmierne modtages som aftalt. Derfor bruges præmierne fra alle de forsikrede, også præmierne fra Dem, til at dække disse ydelser. Præmierne bruges også til at dække, hvad det koster at administrere forsikringerne. Det er også forbundet med omkostninger at indgå forsikringsaftalerne

Ankenævnet for Forsikring

7.

97035

(f.eks. til formidling og bedømmelse af helbredsoplysningerne) og til at udstede forsikringsbeviser; det er de såkaldte etableringsomkostninger.

Standser præmiebetalingerne førend beregnet, er det ikke længere muligt at afskrive disse omkostninger eller at opnå de fremtidige risiko- og rentegevinster, som er indregnet i beregningerne.

Det er derfor, at der foretages et fradrag i forsikringens værdi, når de præmiefri forsikringssummer og tilbagekøbsværdierne beregnes. (I tabellerne over 'præmiefri forsikringssummer' og 'tilbagekøbsværdier', se foran, er der taget hensyn til dette fradrag.)

I tabellen nedenfor kan De se, hvad fradraget er i procent af forsikringssummen (referencesum 1) og af bonussummen (referencesum 2).

Indtil	Fradrag i % af	
	Referencesum 1 (Forsikringssum) (a)	Referencesum 2 (Bonussum) (b)
1. september 2001	0,00%	0,39%
1. september 2002	1,60%	0,38%
1. september 2003	1,79%	0,37%
1. september 2004	1,79%	0,36%
1. september 2005	1,78%	0,35%
1. september 2006	1,77%	0,34%
1. september 2007	1,75%	0,32%
1. september 2008	1,73%	0,31%
1. september 2009	1,71%	0,30%
1. september 2010	1,67%	0,29%
1. september 2011	1,64%	0,28%
1. september 2012	1,59%	0,27%
1. september 2013	1,54%	0,25%
1. september 2014	1,48%	0,24%
1. september 2015	1,42%	0,23%
1. september 2016	1,34%	0,22%
1. september 2017	1,26%	0,20%
1. september 2018	1,17%	0,19%
1. september 2019	1,08%	0,18%
1. september 2020	0,97%	0,16%
1. september 2021	0,86%	0,15%
1. september 2022	0,75%	0,13%
1. september 2023	0,63%	0,12%
1. september 2024	0,51%	0,10%
1. september 2025	0,41%	0,09%
1. september 2026	0,33%	0,07%
1. september 2027	0,25%	0,06%
1. september 2028	0,17%	0,04%
1. september 2029	0,09%	0,02%

...

De får her et EKSEMPEL på, hvordan tilbagekøbsværdien kan beregnes ved hjælp af tabellerne.

Eksemplet går ud på, at Da ophæver forsikringen den 1. september 2015 for at få udbetalt tilbagekøbsværdien:

Deres forsikring ville på det tidspunkt have opnået en værdi (inkl. alle bonusandele) på kr. 106.308,24.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97035

Fradraget efter spalte (a) 1,42 % af kr. 169.491,00 (forsikringssummen) ville svare til kr. 2.406,78. Referencesum 2 (bonussummen) ville forventeligt udgøre kr. 41.961,00. Fradraget efter spalte (b) udgør 0,23 % af referencesum 2, hvilket svarer til kr. 96,52. Det samlede fradrag i forsikringens værdi ville derfor være i alt kr. 2.503,30.

Tilbagekøbsværdien ville derfor i eksemplet være kr. 103.804,94 (kr. 106.308,24 - kr. 2.503,30). Inkl. bonus ville altså det beløb, der er vist foran i tabellen over tilbagekøbsværdier pr. 1. september 2015, være steget fra kr. 67.626,84 til et samlet beløb på kr. 103.804,94. Der henvises i øvrigt til det vedhæftede bilag om bonus.

...

Tilbagekøbsværdier med bonus

Foran er Hamburg-Mannheimers bonusprognoseforudsætninger beskrevet. Under de der nævnte forudsætninger vil der være følgende tilbagekøbsværdier med bonus. I de anførte værdier er det forudsat, at præmier skal og er betalt i fuldt omfang indtil den anførte ophørstermin. Tilbagekøbsværdierne i tabellen nedenfor er ikke garanterede.

De foran i forsikringsbeviset anførte tilbagekøbsværdier er uden bonus og berøres ikke af ændringer i forudsætningerne for bonusprognosen.

I værdierne er der taget hensyn til det fradrag, der foretages ved tilbagekøb, se i øvrigt foran i forsikringsbeviset.

Indtil	Tilbagekøbsværdi med bonus i kr.	Under hensyntagen til inflationsrate	
		Præmiesum i kr.	Tilbagekøbsværdi med bonus i kr.
1. september 2001	45,76	6.000,00	44,86
1. september 2002	96,99	11.882,35	93,22
1. september 2003	4.601,23	17.649,37	4.335,84
1. september 2004	9.844,98	23.303,30	9.095,24
1. september 2005	15.521,82	28.846,37	14.058,59
1. september 2006	21.624,90	34.280,76	19.202,29
1. september 2007	28.185,20	39.608,59	24.536,91
1. september 2008	35.234,88	44.831,95	30.072,63
1. september 2009	42.805,07	49.952,89	35.817,37
1. september 2010	50.934,32	54.973,42	41.783,88
1. september 2011	59.881,65	59.895,51	48.160,60
1. september 2012	69.576,03	64.721,09	54.860,22
1. september 2013	80.082,01	69.452,05	61.906,00
1. september 2014	91.467,96	74.090,24	69.321,28
1. september 2015	103.804,94	78.637,49	77.128,60
1. september 2016	117.164,13	83.095,58	85.347,72
1. september 2017	131.622,31	87.466,26	93.999,73
1. september 2018	147.268,94	91.751,23	103.111,73
1. september 2019	164.199,77	95.952,19	112.711,77
1. september 2020	182.521,97	100.070,77	122.832,05
1. september 2021	202.345,38	104.108,60	133.502,59
1. september 2022	223.787,28	108.067,25	144.754,35
1. september 2023	246.972,96	111.948,29	156.619,36
1. september 2024	272.041,88	115.753,22	169.134,28
1. september 2025	299.125,12	119.483,55	182.325,99
1. september 2026	328.378,75	123.140,74	196.232,34
1. september 2027	360.047,97	126.726,21	210.938,44
1. september 2028	394.349,91	130.241,39	226.504,55
1. september 2029	431.525,76	133.687,63	242.997,47

Ankenævnet for Forsikring

9.

97035

Samlet ydelse ved forsikringens udløb (1. september 2030) i kr.	472.537,40
Under hensyntagen til inflationsrate : Samlet præmiesum i kr.	137.066,31
Udløbsydelse i kr.	260.874,14

Af rettelsesblad pr. 1/9 2004 fremgår bl.a.:

Rettelsesblad pr. 1. september 2004

INDEKSREGULERING

Forsikringstype			
Kapitalforsikring (Værdivækst Plus Sikkerhed) med bonusberettigelse			
...			
Præmie pr. 1. september 2004		Betalingsterminer	
Kr. 552,00		Månedlig	
Dækningsomfang			
Ved udløb	Garanteret forsikringssum	Kr.	184.949,00
	+ forventet bonus (jf. bonusprognoseforudsætninger)*	Kr.	133.777,31
	Ydelse ved forsikringens udløb inkl. bonus*	Kr.	318.726,31
	Ydelse ved forsikringens udløb inkl. bonus* i nutidskroner	Kr.	175.959,52
Ved død	Forsikringssum ved død før udløb - straksydelse	Kr.	46.238,00
	(Udbetales denne ydelse reduceres ydelsen ved forsikringens udløb med et tilsvarende beløb)		
	Ved død før udløb bliver forsikringen præmiefri i den resterende løbetid.		
	Tillægssum ved død som følge af ulykkestilfælde	Kr.	184.949,00
Præmiefritagelse	Ved tab af forsikredes erhvervsevne før den 1. september 2030 ydes præmiefritagelse		

De tabelværdier, som fremgår af det oprindelige forsikringsbevis, ændrer sig i forbindelse med reguleringen. De nye værdier står i de efterfølgende tabeller. Uddybende oplysninger og forklaringer findes i det oprindelige forsikringsbevis og forsikringsbetingelserne.

*) De anførte ydelser fra bonus er ikke garanterede. De er baseret på ERGO's forventninger til fremtiden og gælder kun såfremt de ved tegningen fastsatte bonusandele forbliver uændrede i forsikringens løbetid.

...

Ankenævnet for Forsikring

10.

97035

Kapitalværdier og tilbagekøbsværdier

Dato	Kapitalværdi inkl. bonus*		Tilbagekøbsværdi inkl. bonus*	
	kroner	nutids-kr.	kroner	nutids-kr.
01-09-2001	**	**	0	0
01-09-2002	**	**	0	0
01-09-2003	**	**	0	0
01-09-2004	12.618	11.657	9.761	9.018
01-09-2005	18.397	16.663	15.304	13.861
01-09-2006	24.412	21.677	21.136	18.768
01-09-2007	30.676	26.705	27.427	23.877
01-09-2008	37.195	31.746	33.980	29.002
01-09-2009	43.977	36.798	40.807	34.145
01-09-2010	51.033	41.865	47.918	39.309
01-09-2011	58.561	47.098	55.511	44.646
01-09-2012	66.480	52.419	63.509	50.076
01-09-2013	74.821	57.839	71.941	55.613
01-09-2014	83.617	63.371	80.840	61.267
01-09-2015	92.891	69.019	90.233	67.044
01-09-2016	102.669	74.789	100.144	72.949
01-09-2017	112.981	80.686	110.602	78.988
01-09-2018	123.861	86.722	121.644	85.170
01-09-2019	135.353	92.910	133.311	91.509
01-09-2020	147.500	99.263	145.648	98.017
01-09-2021	160.349	105.795	158.699	104.706
01-09-2022	173.948	112.516	172.511	111.587
01-09-2023	188.346	119.441	187.131	118.670
01-09-2024	203.606	126.586	202.613	125.969
01-09-2025	219.797	133.973	218.997	133.486
01-09-2026	237.001	141.626	236.348	141.236
01-09-2027	255.306	149.574	254.805	149.281
01-09-2028	274.818	157.848	274.477	157.653
01-09-2029	295.656	166.488	295.482	166.390
01-09-2030			318.726	175.960

*) De anførte ydelser fra bonus er ikke garanterede. De er baseret på ERGO's forventninger til fremtiden og gælder kun såfremt de ved tegningen fastsatte bonusandele forbliver uændrede i forsikringens løbetid.

**) Forsikringen vil ikke have opnået positiv kapitalværdi det første år, men bonus fra forsikringen vil alligevel blive udbetalt, hvis forsikringen ophæves."

Selskabet har i brev af 17/5 2021 til klageren bl.a. anført:

"Du har siden forsikringens start indbetalt kr. 135.000,-. Jeg kan se at betaling for maj måned ikke er modtaget endnu.

Hvis du vælger at opsige din forsikring, kan du gøre det med en varsel på løbende måned + 1 måned. Dvs. hvis du opsiger forsikringen inden udgangen af maj 2021, vil du få udbetalt din forsikring i juli 2021. Tilbagekøbsværdien i juli 2021 er på ca. DKK 156.500,-"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 6. Hvornår og hvordan kan De få tilbagekøbsværdien udbetalt eller få forsikringen omskrevet til præmiefri forsikring?

Tilbagekøb

(1) Når det første forsikringsår er udløbet, kan De skriftligt til næste præmieforfaldsdag ophæve Deres forsikring med den virkning, at tilbagekøbsværdien udbetales, såfremt forsikringen har opnået en sådan, se forsikringsbeviset. Kræves forsikringens kun delvist tilbagekøbt, er det en betingelse, at den resterende præmiepligtige sum mindst er kr. 48.000.

...

Fradrag og beregninger ved tilbagekøb og præmiefri forsikring

(5) Ved omskrivning til præmiefri forsikring og ved tilbagekøb foretages et fradrag i Deres forsikrings præmiefri sum og evt. tilbagekøbsværdi, se forsikringsbeviset. I forsikringsbeviset er forklaret, hvordan fradraget beregnes.

(6) Beregningen af fradraget og af forsikringens tilbagekøbsværdi og de præmiefri og præmiepligtige summer fortager Hamburg-Mannheimer efter de i Tyskland anerkendte regler for forsikringsmatematik, fordi Hamburg-Mannheimer er en filial af et tysk livsforsikringsselskab.

...

§ 16 Hvordan deltager forsikringen i bonus?

Opgørelse af bonus

(1) Deres forsikringsdækning skal på ethvert tidspunkt i forsikringens løbetid være sikret. Til det formål foretager Hamburg-Mannheimer hensættelser. De midler, der skal bruges til hensættelserne, investeres og giver kapitalafkast. Forsikringsydelse betales via afkastet af de investerede midler og af præmierne, der også dækker omkostningerne til aftaleindgåelser og administration.

Jo større afkast af kapitalen, jo færre førtidige forsikringsbegivenheder og jo lavere administrationsomkostninger, desto højere bonus, som bl.a. Deres forsikring er berettiget til.

Hamburg-Mannheimer er en filial af et tysk livsforsikringsselskab og bonus opgøres derfor efter de i Tyskland gældende love og bekendtgørelser, som det tyske forsikringstilsyn udsteder.

...

(2) Bonusfordelingen foretages efter principper, som stemmer overens med disse love og bekendtgørelser, hvis overholdelse det tyske forsikringstilsyn overvåger.

Forsikringer af samme slags inddeles i bestandsgrupper og der dannes bonusfordelingsgrupper – delvis efter snævrere principper om ensartethed. I de tyske love m.v. er det bl.a. foreskrevet, at en vis mindsteandel af kapitalafkastet skal komme vore kunder til gode – som bonus.

Den opgjorte bonus henføres til de enkelte bestandsgrupper og overføres enten direkte til forsikringerne eller lægges til side i bonusudjævningshensættelsen. Hamburg-Mannheimer kan som regel kun tage fra denne hensættelse for direkte at tildele bonus til de enkelte forsikringer.

Med samtykke fra det tyske forsikringstilsyn kan Hamburg-Mannheimer dog trække på bonusudjævningshensættelsen i en nødsituation, fx underskudsdekning, ligesom Hamburg-Mannheimer kan under den nævnte mindsteandel ved et særligt ugunstigt forløb af de forsikrede risici.

(3) Deres forsikring hører til bonusfordelingsgruppen, 'kapital 96 DK'. Hver eneste forsikring inden for denne bonusfordelingsgruppe vil Hamburg-Mannheimer godskrive andele af bonusoverskud-

det fra bestandsgruppen, 'Kapitalforsikring'. Størrelsen af andelene af bonusoverskuddet vil årligt blive fastsat af hovedselskabets tyske direktion efter den ansvarshavende aktuars forslag. Bonusandelene tages fra årets overskud og/eller fra bonusudjævningshensættelsen. I enkelte forsikringsår kan en tildeling af bonusandele dog bortfalde, hvis saglige kriterier gør det nødvendigt.

Bet til bonus for Deres forsikring

(4) Så snart det i forsikringsbeviset nævnte tidspunkt er nået, se afsnittet 'Ydelsesbeskrivelse', vil Hamburg-Mannheimer pr. udgangen af hvert kalenderår godskrive Deres forsikring følgende bonusandele:

- en grundbonus i forhold til forsikringssummen,
- en rentebonus i forhold til den bonusberettigede tilbagekøbsværdi, som forsikringen har på årsdagen for forsikringens begyndelse (hovedforfaldsdagen) i det pågældende kalenderår. Forrest i forsikringsbeviset er denne tilbagekøbsværdi vist, idet der i denne sammenhæng dog ikke tages hensyn til præmier for tillægsforsikringer og præmietillæg (fx risikotillæg), der kan være indregnet heri,
- en opsamlingsbonus i forhold til værdien af hensættelsen for bonussummen, der udregnes efter de i Tyskland anerkendte regler for forsikringsmatematik.

Disse bonusandele bruges til at danne den bonusforsikringssum, der er en supplerende præmiefri forsikringssum til fast ophørstermin. Bonussummen beregnes på det samme grundlag for rente og dødelighed, som ligger til grund for præmiekalkulationen.

(5) Hamburg-Mannheimer udbetaler også en slutbonus:

- ved forsikredes død, hvis det kalenderår, hvori tidspunktet for forsikringens begyndelse ligger, er udløbet forinden,
- ved tilbagekøb efter 1/3 af forsikringens løbetid – eller efter 10 års løbetid, hvis forsikringen er indgået for en længere periode end 30 år,
- ved forsikringens ophør.

Denne slutbonusandel beregnes ved forsikredes død og ved forsikringens ophør i forhold til den forsikringssum, som er til udbetaling. Ved tilbagekøb indgår slutbonusandelen efter de i Tyskland anerkendte regler for forsikringsmatematik i forsikringens værdi.

(6) De bonusandele, der er omtalt i stk. 4 og stk. 5, beregnes ved, at den pågældende forsikringssum, bonusberettigede tilbagekøbsværdi eller værdi af hensættelsen for bonussummen, ganges med procent/promillesatsen for den pågældende bonusandel.

Procent/promillesatserne for bonusandelene for Deres bonusfordelingsgruppe (se stk. 3) offentliggøres i øvrigt hvert år i årsberetningen.

I forsikringens løbetid vil De i overensstemmelse med den til enhver tid gældende (danske) informationsbekendtgørelse blive informeret om forsikringsdækningen, der øges som følge af bonusberettigelsen, og om tilbagekøbsværdierne for hvert forsikringsår.

Hos Hamburg-Mannheimer kan De få yderligere informationer om udviklingen i de enkelte parametre.

Forhold om ændringer

(7) Hamburg-Mannheimer forbeholder sig at ændre disse bestemmelser også for bestående forsikringer, dog med tiltrædelse af en uafhængig fagkyndig (se § 22).

...

§ 20 Hvilken lov finder anvendelse på Deres forsikring?

(1) For Deres forsikring gælder – med forbehold af stk. 2 – dansk ret. Især gælder – såfremt ikke andet udtrykkeligt er fastsat i disse betingelser – bestemmelserne i forsikringsaftaleloven.

(2) Hamburg-Mannheimer gør udtrykkeligt opmærksom på, at Hamburg-Mannheimer som dansk filial af det tyske forsikringsselskab, Hamburg-Mannheimer Versicherungs-AG, er underkastet tilsyn af det tyske forsikringstilsyn. Det er en følge af 3. EU-livsforsikringsdirektiv. Hamburg-Mannheimers til enhver tid gældende tyske tariffer og regulativer om bl.a. beregning af tilbagekøbsværdi (se § 6) samt om bonus (se § 16) er derfor ikke anmeldt til det danske finanstilsyn, men overvåges af det tyske forsikringstilsyn."

Nævnet udtaler:

Klageren har pr. 1/9 2000 tegnet en livsforsikring/kapitalforsikring med aftalt ophør den 1/9 2030. Forsikringen giver ret til udbetaling af en forsikringssum på ophørstidspunktet og omfatter herudover en straksydelse ved død, præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne og en ulykkesforsikring. I 2000 udgjorde præmien 500 kr. om måneden. I 2003 blev det aftalt, at præmien ikke længere skulle indeksreguleres, og præmien har herefter udgjort 552 kr. om måneden.

I maj 2021 kontaktede klageren selskabet for at tilbagekøbe forsikringen. Ved brev af 17/5 2021 oplyste selskabet, at klageren kunne opsigte forsikringen med en måneds varsel til udgangen af en måned, og at tilbagekøbsværdien ved udbetaling i juli 2021 var på ca. 156.500 kr.

Klageren har anført, at tilbagekøbsværdien bør være ca. kr. 472.537,40, og han henviser til de oplysninger, han har modtaget i forbindelse med, at forsikringen blev tegnet i august 2000.

Af forsikringsbetingelsernes § 6, punkt 1, 5 og 6, fremgår det, at forsikrede er berettiget til at ophæve sin forsikring og få udbetalt forsikringens tilbagekøbsværdi. Ved tilbagekøb foretages et fradrag, og i forsikringsbeviset er det forklaret, hvordan fradraget beregnes. Selskabet foretager beregninger af fradrag og tilbagekøbsværdier efter de i Tyskland anerkendte regler. Af § 16, punkt 1 fremgår det, at forsikringen er berettiget til bonustilskrivning afhængig af kapitalaf-

Ankenævnet for Forsikring

14.

97035

kastet, antallet af førtidige forsikringsbegivenheder og selskabets administrationsomkostninger. Af § 20, punkt 2 fremgår det, at selskabet er underkastet tilsyn af det tyske forsikringstilsyn.

Klageren har den 5/9 2000 underskrevet et forsikringsbevis, hvoraf det fremgår, at forsikringssummen ved ophør den 1/9 2030 udgør 169.491 kr. før præmiereguleringer og bonus. Af lister over tilbagekøbsværdier fremgår det, at tilbagekøbsværdien pr. 1/9 2021 uden bonus udgør kr. 104.374,82, og at tilbagekøbsværdien pr. 1/9 2021 med forventet bonus udgør kr. 202.345,38. Af listerne fremgår det også, at den samlede ydelse ved ophør den 1/9 2030 med forventet bonus udgør kr. 472.537,40. Det anføres, at tilbagekøbsværdierne i tabellen med bonus ikke er garanterede og afhænger af, at selskabets bonusprognoseforudsætninger bliver opfyldt. Der er i forsikringsbeviset en beskrivelse af reglerne for, hvordan tilbagekøbsværdier før det aftalte ophørstidspunkt beregnes.

Af rettelsesblad af 1/9 2004 fremgår det, at den garanterede forsikringssum ved udløb nu udgør 184.949 kr. Hertil kommer en forventet bonus på kr. 133.777,31, idet det anføres, at bonus ikke er garanteret. Rettelsesbladet indeholder en liste over kapitalværdier og tilbagekøbsværdier inklusiv bonus, hvoraf det fremgår, at tilbagekøbsværdien inklusiv bonus pr. 1/9 2021 forventes at udgøre 158.699 kr. Det fremgår, at "De anførte ydelser fra bonus er ikke garanterede. De er baseret på ERGO's forventninger til fremtiden og gælder kun såfremt de ved tegningen fastsatte bonusandele forbliver uændrede i forsikringens løbetid."

Nævnet bemærker, at det fremgår af aftalegrundlaget, at klageren er garanteret en bestemt forsikringssum ved ophør den 1/9 2030 og herudover er berettiget til opskrivning af forsikringssummen ved eventuel bonus. Bonus er ugaranteret og afhænger blandt andet af det opnåede investeringsafkast. I forsikringsbeviset af 5/9 2000 er den garanterede forsikringssum ved ophør den 1/9 2030 angivet til 169.491 kr., og i rettelsesblad af 1/9 2004 er den garanterede forsikringssum ved ophør den 1/9 2030 angivet til 184.949 kr. Det beløb på kr. 472.537,40, som klageren har henvist til, fremgår af forsikringsbeviset af 5/9 2000 som ydelse ved ophør den 1/9 2030 inklusiv forventet – men ugaranteret – bonus. Beløbet på kr. 472.537,40 forudsætter således blandt andet, at forsikringen løber til ophørstidspunktet den 1/9 2030, at klageren betaler

Ankenævnet for Forsikring

15.

97035

præmie frem til den 1/9 2030, og at selskabet får opfyldt de forventninger til blandt andet afkast, som ligger til grund for bonusprognosen ved oprettelsen af forsikringen pr. 1/9 2000.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han har fået et tilsagn om, at han ved tilbagekøb af forsikringen i juli 2021 kan få udbetalt et beløb på kr. 472.537,40.

Nævnet finder, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har opgjort tilbagekøbsværdien på ca. 156.500 kr. for udbetaling i juli 2021 forkert. Nævnet kan ikke derfor pålægge selskabet at udbetale klageren et højere beløb.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at en tilbagekøbsværdi på ca. 156.500 kr. for udbetaling i juli 2021 forekommer at være i god overensstemmelse med de oplysninger, som selskabet tidligere har givet til klageren om tilbagekøbsværdier, dels i forsikringsbeviset af 5/9 2000, dels i rettelsesbladet af 1/9 2004. Af rettelsesbladet af 1/9 2004 fremgår det eksempelvis, at tilbagekøbsværdien inklusiv forventet bonus pr. 1/9 2021 forventes at udgøre 158.699 kr.

Nævnet har også lagt vægt på, at bonus er ugaranteret, og at selskabets lister over ydelser inklusiv bonus er prognoser baseret på en række forudsætninger om blandt andet investeringsafkast. Klageren kan ikke kræve udbetaling efter tabeller med ugaranterede prognosebeløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand