

Ankenævnet for Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98204:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Norli Liv og Pension A/S
Midtermolen 1
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. Hun har i klageskema af 3/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Pga. [sygdom] i november 2017, opnår jeg præmiefritagelse fra min pensionsforsikring som dækker Tab af erhvervsevne. Forsikringen er oprettet som en kapitalpension med en lille opsparing, da hovedparten af mine indbetalinger går til forsikringsdækning til TAE.

I 2021 gør min bank mig opmærksom på, at der hæves af opsparingen til '*Betaling for forsikringsdækning*'. Dette til trods for, at jeg i februar 2018 blev bevilliget præmiefritagelse. Der er således ud over refundering af de indbetalinger jeg foretager til præmiebetaling, hævet beløb fra opsparingen på + 20.000 kr. i 2018, 2019, 2020 og 10.195 i 2021. Disse beløb mener jeg er hævet i modstrid med præmiefritagelse.

I perioden 2015 til og med 2017 er der, desuden ud over mine præmieindbetalinger hævet et beløb fra min opsparing til '*Betaling for forsikringsdækning*'. Beløbene er 24.920 kr., 25.650 kr. og 25.021 kr. Jeg mener der i disse tre år er tale om skjult præmieopkrævning, da jeg ikke har modtaget faktura/opkrævningsanmodning på disse beløb, men beløbene hæves blot fra min opsparing. For god ordens skyld oplyser jeg, at jeg i samme periode har betalt hhv. 20.816 kr., 21.116 kr., og 21.280 kr. i indbetaling til forsikringen efter modtaget opkrævning hvert år. Jeg har ikke mulighed for at gå længere tilbage end 2015, da Alm Brands system ikke muliggør dette.

Jeg har gjort Alm Brand opmærksom på dette i telefonsamtaler i løbet af 2021, men blot fået at vide at pengene er hævet '*da der ikke er tilknyttet en opsparing til min police*' og '*at grunden til at der stod så mange penge, skyldes bedre forrentning end forventet, og at jeg jo under alle omstændigheder vil modtage det garanterede opsparede beløb*'. Disse svar på min henvendelse er

dels modstridende, dels usande, da der siden oprettelsen i slutningen af 80'erne er indberettet til SKAT om indbetaling på Kapitalpension, indberetningerne er foretaget af Alm Brand.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker fuld præmiefritagelse for perioden, hvor jeg har været tilkendt præmiefritagelse. Dvs. de beløb som er hævet på min opsparing skal refunderes med renter.

Jeg ønsker refusion for skjult opkrævning for perioden 2015 til og med 2017, dvs. de hævede beløb skal refundere med renter.

Jeg ønsker refusion for ethvert beløb der er hævet som skjult opkrævning på min opsparing i perioden før 2015."

I brev af 10/6 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"For god ordens skyld gør jeg opmærksom på, at Alm. Brand Liv og Pension pr. 1. juni 2022 har ændret navn til Norli Liv og Pension.

Påstand

Klager har anmodet om fuld præmiefritagelse for perioden, hvor klager har været tilkendt præmiefritagelse, i hvilken forbindelse klager kræver, at beløb hævet på klagers 'opsparing' skal refunderes med renter.

Da klager har fået den nævnte præmiefritagelse, og da klager således ikke har haft en udgift til betaling af præmien, er det Norli Liv og Pensions påstand, at der ikke skal ske tilbagebetaling.

Faktum**Baggrund**

Klager etablerede i 1988 blandt andet en forsikringsdækning for tab af erhvervsevne. Ordningen blev etableret på den daværende G82-415 grundform.

Præmien for denne forsikring betales ved, at man som forsikringstager (klager) i begyndelsen af forsikringens løbetid betaler en høj præmie, hvor en del af den indbetalte præmie udgør en såkaldt reserve, der skal anvendes til betaling af præmie på et senere tidspunkt i forsikringens løbetid, hvor der opkræves en præmie lavere end den reelle præmie. Præmien udregnes således efter gennemsnitspræmieprincippet. Hvis forsikringstageren (klager) opsiger forsikringen inden et på forhånd aftalt tidspunkt, vil den reserve, der er tilknyttet dækningen, blive udbetalt til forsikringstageren (klager). Der er således ikke tale om, at forsikringstageren (klager) kan risikere at 'tabe' sin for meget indbetalte forsikringspræmie.

Reserven forrentes som aftalt med forsikringstager (klager).

Den konkrete sag

Fra 7. februar 2018, svarende til karenstidens udløb, har klager været berettiget til præmiefritagelse, og fra dette tidspunkt har klager ikke længere selv indbetalt præmie til forsikringsdækningen.

Præmien er naturligvis fortsat indbetalt, bare af indklagede i stedet.

Klager har som dokumentation for indbetalingerne vedlagt 'Opsparingsoversigt' for årene 2017, 2018, 2019, 2020 og 2021.

For god ordens skyld bemærkes det, at indklagede ikke har bemærkninger til de øvrige af klager fremlagte 'Opsparingsoversigter', da disse vedrører perioden før den forsikringsudløsende begivenhed.

Af oversigterne fra 2017, 2018, 2019, 2020 og 2021 fremgår følgende poster:

- Opsparing pr. 1 /1-20**
- Indbetalinger
- Betaling for forsikringsdækning
- Renter
- Pensionsafkastsat
- Administrationsomkostninger
- Opsparing ultimo

'Opsparing pr. 1 /1-20**' er den reserve, som der sker udligning af for lidt betalt præmie sidst i forsikringens løbetid fra.

'Indbetalinger' er den præmie, som der indbetales til ordningen - **før** den forsikringsudløsende begivenhed indbetaltes dette af klager, **efter** den forsikringsudløsende begivenhed er denne indbetalt af indklagede, idet indklagede ved tilkendelsen af præmiefritagelsen har påtaget sig at ville indbetale det beløb, som klager ellers skulle have indbetalt.

'Betaling af forsikringsdækning' udgør den reelle præmie. Som det ses, er den reelle præmie højere end det indbetalte beløb, hvorfor den manglende del af den reelle præmie trækkes fra reserven nævnt under 'Opsparing pr. 1 /1-20**', ganske som tilfældet ville have været, hvis ikke der havde været en forsikringsudløsende begivenhed. Indklagede er indtrådt som betaler i klagers sted, men der er ikke tale om, at indklagede skal stilles ringere, end klager ville have været stillet, havde den forsikringsudløsende begivenhed ikke fundet sted. Derfor er der også efter den tilkendte præmiefritagelse sket fradrag i reserven, hvilket tilsvarende ville have været tilfældet, hvis ikke den forsikringsudløsende begivenhed havde fundet sted.

'Renter' er den rentetilskrivning der tilgår 'Opsparing pr. 1/1-20**'. Er der ved forsikringens udløb et overskud på reserven, får forsikringstager (klager) dette beløb udbetalt.

'Pensionsafkastskat' er den skat, der skal betales af rentetilskrivningen i overensstemmelse med gældende ret.

'Administrationsomkostninger' er det beløb, der tilgår indklagede som administrator af forsikringsordningen.

'Opsparing pr. 31/12-20**' er resultatet af alle ovennævnte poster.

De nævnte 'Opsparingsoversigter' for de pågældende år er dannet med henblik på at give klager mulighed for at få kendskab til og viden om den pågældende forsikringsordning, også selvom forholdene vedrørende indbetaling af præmien er blev ændret som følge af den tilkendte præmiefritagelse.

Anbringender

Til støtte for indklagedes påstand om, at der ikke skal finde nogen form for tilbagebetaling sted, gøres følgende gældende:

- Klager har ikke selv foretaget de nævnte indbetalinger.
- De nævnte indbetalinger er foretaget af indklagede.
- Der er ikke sket fradrag i 'Opsparing pr. 1/1-20**', som ikke ville være foretaget, havde den forsikringsudløsende begivenhed ikke fundet sted.
- Klager har således ikke lidt noget tab.

Opfordringer

Såfremt klager trods ovennævnte fortsat mener, at klager har indbetalt præmien – hvorved præmien ville have indbetalt dobbelt – opfordres klager til at fremlægge dokumentation herfor i form af udskrifter af de enkelte overførsler fra klagers bank til indklagedes konto."

Klageren har i brev af 31/7 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. Jeg har fremsat bemærkning til opsparingsoversigt for årene før 2017, vedrørende præmiebetaling, idet jeg i min oprindelige klage skriver: '*Min klager omfatter alle beløb som er hævet som betaling, uanset år og beløb*'. Jeg skriver endvidere i min klage, at det ikke er muligt at fremlægge opsparingsoversigterne, da Alm. Brand ikke gør disse tilgængelige på firmaets kundeportal.

2. Vedrørende betaling af forsikringsdækning, fastholder jeg, at præmiefritagelse må gælde det fulde præmiebeløb. Det står ingen steder i den oprindelige aftale, at dele af præmien skal betales af den forsikrede, hvilket er tilfældet når der hæves fra opsparingen. Jeg vedlægger kopi af den oprindelige aftale fra december 1988, med tilhørende vilkår.

3. Indklagedes påstand om at reserverne anvendes til betaling af en højere præmie i aftalens afsluttende fase er ikke i overensstemmelse med den indbetaling indklagede har foretaget efter jeg opnår præmiefritagelse, når beløbet udregnes pr. måned.

Der er således indbetalt et lavere beløb pr. måned:

2018 gennemsnitlige månedlige indbetaling kr. 2.047.

2019 gennemsnitlige månedlige indbetaling kr. 1.963.

2020 gennemsnitlige månedlige indbetaling kr. 1.740.

2021 gennemsnitlige månedlige indbetaling kr. 850 (9 måneders periode).

Det undrer mig, at der ifølge opsparingsoversigten i 2021 er hævet fra opsparingen til 'Betaling for forsikringsdækning' idet præmieophørsdato ifølge aftalen er 1/10 2020. Jeg henviser til betingelsernes side 2."

Selskabet har i brev af 30/8 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Den tidligere fremsatte påstand, om at der ikke skal ske tilbagebetaling, fastholdes.

Faktum

Klager angiver, at der i årenes løb siden 7. februar 2018, hvor karenperioden udløb, er foretaget indbetalinger på klagers forsikringsdækning.

Ankenævnet for Forsikring

5.

98204

Dette er korrekt, idet indbetalingerne er foretaget af indklagede i overensstemmelse med betingelserne herfor, jf. det i vores indlæg af 10. juni 2022 beskrevne.

Klager angiver videre, at præmiefritagelsen må gælde det fulde præmiebeløb.

Det af indklagede indbetalte beløb vedrørende præmiefritagelsen, svarer til det beløb, som klager ville være blevet opkrævet, havde den forsikringsudløsende hændelse ikke fundet sted, hvorfor der er tale om det fulde præmiebeløb.

I forhold til klagers bemærkninger vedrørende betaling af præmie i perioden 1. oktober 2020 til 1. oktober 2021 bemærkes, at denne periode angår betaling for forsikringsdækninger. Dog er det vigtigt at bemærke, at præmiefritagelsen også har dækket disse indbetalinger, hvorfor klager ikke har haft udgifter i denne forbindelse.

Anbringender

De i indlæg af 10. juni 2022 påberåbte anbringender fastholdes."

I brev af 16/9 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Alle tidligere fremsatte påstande fra min side fastholdes, primært med den begrundelse, at det beløb som stod på opsparingen inden hævnningerne til forsikringsdækning blev påbegyndt efter min [sygdom], er indbetalt af mig og kun mig, bortset fra rentetilskrivelse.

Uanset om der i perioder har været indbetalt 'for høj præmie' til senere brug, er pengene indbetalt af undertegnede og derfor må det være en udgift for mig, som bør være omfattet af præmiefritagelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af livsforsikringspolice af 3/11 1988 fremgår bl.a.:

BEGYNDELSES DAG	:	01/10-1988	UDLØBSDAG	:	01/10-2021
			PRÆMIEOPHØR	:	01/10-2020
DÆKNINGSOMFANG:		BELØB KRONER		PRÆMIE KRONER	SKATTE KODE
SUM VED DØD		800.000		2.619	3
ÅRLIG INVALIDERENTE		200.000		5.685	1
		IALT PRÆMIE DER FORFALDER DEN 1. MAJ		8.304	

...

PRÆMIE	BETALES SÅFREMT FORSIKREDE ER I LIVE PÅ FORFALDS DAGEN. FOR EN EVENTUEL DELPERIODE BETALES FORHOLDSMÆSSIGT.
PRÆMIEFRI- TAGELSE	YDES SÅFREMT FORSIKREDE MISTER MINDST 2/3 AF SIN ER- HVERVSEVNE UDOVER 3 MDR. PRISTALSREGULERINGEN FORTSÆTTER, DOG HØJST I 3 ÅR.
PRISTALS- REGULERING	DÆKNINGEN ER PRISTALSREGULERET PÅ BASIS AF REGULE- RINGSPRISTALLET PR. 1. JULI. PRÆMIEN FOR KAPITALFORSIKRINGEN VIL DOG HØJST BLIVE REGULERET TIL DEN FRADRAGSGRÆNSE, DER VED LOV ER FASTSAT FOR KAPITALPENSIONSORDNINGER.
SKATTEKODE	1. PENSIONSORDNING MED LØBENDE UDBETALINGER. 3. KAPITALFORSIKRING I PENSIONSØJEMED.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98204

Af bonusprognose af 3/11 1988 fremgår bl.a.:

STANDARDBONUSEKSEMPEL NEDENFOR ER BEREGNET UNDER FORUDSÆTNING AF AT ALM. BRAND LIV KAN FORRENTE OPSPARINGEN MED CA. 3 % UDOVER INFLATIONEN, OG AT DER BLIVER EN FORSIGTIGT SAT RISIKOGEVINST. DÆKNINGEN FORHØJES HVERT ÅR I TAKT MED INFLATIONEN, DOG MED DE BEGRÆNSNINGER, DER ER ANFØRT PÅ FORSIDEN AF POLICEN. FORVENTET INFLATION: 5,00 % NYPLACERINGSRENTE: 12 %

DATO:	SUM VED DØD	INVALIDE-RENTE	TILBAGE-KØBSVÆRDI	PRÆMIE	PRIS-INDEX
1/1-1989	800.000	200.000	282	8.304	101,2
1/1-1990	840.000	210.000	5.133	8.716	106,3
1/1-1991	882.000	220.500	10.493	9.160	111,6
1/1-1992	926.100	231.525	16.466	9.643	117,2
1/1-1993	972.405	243.101	23.173	10.166	123,0
1/1-1994	1.021.025	255.256	30.173	10.735	129,2
1/1-1998	1.241.062	310.266	64.255	13.540	157,0
1/1-2002	1.508.519	377.130	110.929	17.450	190,9
1/1-2006	1.833.614	458.403	170.778	22.885	232,0
1/1-2010	2.228.770	557.191	241.533	30.351	282,0
1/1-2014	2.709.083	677.270	318.263	40.362	342,8
1/1-2018	3.292.907	823.225	423.661	53.380	416,7
SUM VED UDLØB: KØBEKRAFT I 1988-KR			547.501 109.430		500,3

LØBENDE UDBETALINGER VIL I UDBETALINGSPERIODEN YDERLIGERE BLIVE OPSKREVET MED BONUS HVERT ÅR PR. 1.JULI, FØRSTE GANG FORHOLDSMÆSSIGT. MED NÆVNTE RENTEFORUDSÆTNING ER DEN ÅRLIGE REGULERINGSSATS 3,33 %.

Af opsparingsoversigter for 2015-2021 udskrevet af klageren fra selskabets netpension fremgår bl.a.:

Vælg ordning Vælg år

Opsparingsoversigt

Opsparing pr. 1/1-2015	91.130 kr.
Indbetalinger	20.819 kr.
Betaling for forsikringsdækning	-25.650 kr.
Renter	4.503 kr.
Pensionsafkastskat	-689 kr.
Administrationsomkostninger	-1.766 kr.
Opsparing pr. 31/12-2015	88.347 kr.

Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 5,00 %

...

Vælg ordning Vælg år

Opsparingsoversigt

Opsparing pr. 1/1-2016	88.347 kr.
Indbetalinger	21.116 kr.
Betaling for forsikringsdækning	-25.021 kr.
Renter	4.392 kr.
Pensionsafkastskat	-672 kr.
Administrationsomkostninger	-1.855 kr.
Opsparing pr. 31/12-2016	86.307 kr.

Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 5,00 %

Ankenævnet for Forsikring

7.

98204

...

Vælg ordning	Pensionsordning - privat: [REDACTED] 19	Vælg år	2017
Opsparingsoversigt			
Opsparing pr. 1/1-2017			86.307 kr.
Indbetalinger			21.280 kr.
Betaling for forsikringsdækning			-24.920 kr.
Renter			4.726 kr.
Pensionsafkastskat			-723 kr.
Administrationsomkostninger			-1.865 kr.
Opsparing pr. 31/12-2017			84.805 kr.
Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 5,50 %			

...

Vælg ordning	Pensionsordning - privat: [REDACTED] 19	Vælg år	2018
Opsparingsoversigt			
Opsparing pr. 1/1-2018			84.805 kr.
Indbetalinger			21.861 kr.
Betaling for forsikringsdækning			-24.564 kr.
Renter			4.868 kr.
Ekstraordinær rentetilskrivning			1.573 kr.
Pensionsafkastskat			-745 kr.
Pensionsafkastskat af ekstraordinær rentetilskrivning			-241 kr.
Administrationsomkostninger			-1.912 kr.
Opsparing pr. 31/12-2018			85.646 kr.
Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 5,00 %			

...

Vælg ordning	Pensionsordning - privat: [REDACTED] 19	Vælg år	2019
Opsparingsoversigt			
Opsparing pr. 1/1-2019			85.646 kr.
Indbetalinger			22.331 kr.
Betaling for forsikringsdækning			-23.555 kr.
Renter			3.215 kr.
Pensionsafkastskat			-492 kr.
Administrationsomkostninger			-1.962 kr.
Opsparing pr. 31/12-2019			85.184 kr.
Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 3,50 %			

...

Vælg ordning	Pensionsordning - privat: [REDACTED] 19	Vælg år	2020
Opsparingsoversigt			
Opsparing pr. 1/1-2020			85.184 kr.
Indbetalinger			9.459 kr.
Betaling for forsikringsdækning			-20.888 kr.
Renter			2.175 kr.
Pensionsafkastskat			-333 kr.
Administrationsomkostninger			-1.327 kr.
Opsparing pr. 31/12-2020			74.271 kr.
Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 2,50 %			

Ankenævnet for Forsikring

8.

98204

...

Vælg ordning	Pensionsordning - privat: [redacted] 19	Vælg år	2021
Opsparingsoversigt			
Opsparing pr. 1/1-2021 ?			74.271 kr.
Betaling for forsikringsdækning ?			-10.195 kr.
Renter ?			1.189 kr.
Pensionsafkastskat ?			-182 kr.
Administrationsomkostninger ?			-511 kr.
Opsparing pr. 31/7-2021 ?			64.572 kr.
Opsparingen forrentes med depotrenten, som pro anno udgør 3,00 % ?			

Af forsikringsbetingelser nr. 5151 fremgår bl.a.:

"Afsnit 2. Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelser

...

4. Præmiefritagelse respektive invaliderenters ikrafttræden og ophør

Præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder.

...

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invaliderente ophører."

Nævnet udtaler:

Klageren oprettede pr. 1/10 1988 en livsforsikring med ret til sumudbetaling ved død og løbende ydelser plus præmiefritagelse ved invaliditet. Forsikringsdækningerne og den årlige præmieindbetaling pristalsreguleres. Forsikringen har udløbsdag den 1/10 2021, og det fremgår af policen, at der er præmieophør den 1/10 2020. Selskabet har fra 7/2 2018 – hvor karenperioden på 3 måneder udløb – ydet dækning for invaliditet som følge af klagerens sygdom.

Klageren har anført, at det fremgår af de årlige opsparingsoversigter, at selskabet hvert år har hævet et beløb fra opsparingen til "Betaling for forsikringsdækning". Dette er sket, selvom hun frem til 7/2 2018 har indbetalt præmie til selskabet, og selvom selskabet fra 7/2 2018 har tilkendt hende præmiefritagelse. Der er tale om skjulte præmiebetalinger, da hun ikke har modtaget nogen opkrævning på disse beløb, der blot er blevet trukket fra hendes opsparing. Klageren kræver refusion med tillæg af renter af den skjulte præmieopkrævning, der er foretaget fra hendes opsparing frem til 7/2 2018, hvor hun blev tilkendt præmiefritagelse. Hun kræver refu-

Ankenævnet for Forsikring

9.

98204

sion med tillæg af renter af de beløb, der er hævet på hendes opsparing for forsikringsdækninger, efter hun er tilkendt præmiefritagelse. Hun har anført, at det ikke fremgår af den oprindelige aftale, at den forsikrede selv skal betale en del af præmien, når man er tilkendt præmiefritagelse. Det undrer hende, at der ifølge opsparingsoversigten i 2021 er hævet fra opsparingen til "Betaling for forsikringsdækning", når præmieophørsdato ifølge aftalen er 1/10 2020.

Selskabet har anført, at klageren i begyndelsen af forsikringens løbetid betaler en høj præmie, hvoraf en del udgør en reserve, der skal anvendes til betaling af præmie senere i forsikringens løbetid, hvor der opkræves en lavere præmie end den reelle præmie for dækningerne. Klagerens præmie udregnes således efter et gennemsnitspræmieprincip. Reserven forrentes, og ved forsikringens udløb udbetales reserven/opsparingen som et engangsbetalt beløb.

Selskabet har anført, at klageren har fået fuld præmiefritagelse fra 7/2 2018, idet selskabet fra denne dato har overtaget indbetalingen til livsforsikringen. Selskabet har indbetalt samme præmie, som klageren selv skulle have gjort. Af opsparingsoversigterne fremgår der dermed også efter 2018 et positivt beløb under "Indbetalinger" og et negativt beløb under "Betaling for forsikringsdækning". "Betaling for forsikringsdækning" er den reelle præmie, som er højere end det indbetalte beløb. Den manglende del af den reelle præmie trækkes fra reserven/opsparingen på samme måde og med samme beløb, som hvis forsikringsbegivenheden ikke var indtruffet. Klageren har betalt præmie for forsikringsdækninger frem til udløb den 1/10 2021, og dette er blevet dækket af præmiefritagelsen. Selskabet har anført, at der ikke er grundlag for, at der skal ske tilbagebetaling af præmie til klageren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har begået fejl ved håndteringen af hendes livsforsikring – herunder i relation til præmiefritagelsen fra 7/2 2018. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at tilbagebetale præmie til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det må lægges til grund, at livsforsikringens almindelige virkemåde er – som redegjort for af selskabet – at klageren årligt frem til 1/10 2020 indbetaler en livsforsikringspræmie, der bogføres i reserven/opsparingsoversigten med et positivt

beløb som "Indbetaling". Selskabet fratrækker herefter løbende frem til udløbet den 1/10 2021 en "Betaling for forsikringsdækning" fra reserven. Livsforsikringen anvender et gennemsnitspræmieprincip i løbetiden, idet risikoen for en forsikringsbegivenhed er stigende med alderen, hvilket uden et gennemsnitspræmieprincip ville afspejle sig i præmien. Den første præmieindbetaling i 1988/1989 udgjorde 8.304 kr., heraf 2.619 kr. for dødsfaldsdækningen og 5.685 kr. for invalidedækningen. I starten af løbetiden fører præmieindbetalingerne til et overskud, som forrentes. Selskabet har ved forsikringens start udarbejdet en bonusprognose, der anslår den løbende udvikling i overskuddet/tilbagekøbsværdien. Mod slutningen af løbetiden fører gennemsnitspræmieprincippet til, at "Betaling for forsikringsdækning" er større end "Indbetalinger". Klageren har ikke sandsynliggjort, at der er fejl i selskabets opgørelser af henholdsvis "Indbetalinger" og "Betaling for forsikringsdækning" i de løbende opsparringsoversigter.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har overtaget præmieindbetalingerne fra klageren fra 7/2 2018, hvor klageren blev tilkendt præmiefritagelse. Nævnet lægger til grund, at selskabets indbetalinger – de beløb, der fremgår under "Indbetalinger" på opsparringsoversigterne efter tilkendelsen af præmiefritagelse – er de samme som det, selskabet ville have opkrævet klageren, hvis klagerens invaliditet ikke var indtruffet.

Nævnet finder, at klageren derved har fået fuld præmiefritagelse, idet præmiefritagelse efter almindelig pensionsretlig praksis betyder, dels at den forsikrede fritages fra at skulle indbetale præmie til selskabet, dels at livsforsikringen fortsætter med samme dækninger og opsparring, som hvis præmieindbetalingen var fortsat af den forsikrede.

Nævnet bemærker, at der ikke er bestemmelser i police eller forsikringsbetingelser, som giver grundlag for en anden forståelse af præmiefritagelsesdækningen i klagerens livsforsikring.

Nævnet bemærker videre, at der er tale om en ordning, som blev oprettet i 1988, hvor informationsniveauet var et ganske andet, end det der nu stilles krav om.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

98204

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings