597/00

Den 3. juli 2000 blev i sag nr. 51.855:

xxxxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
H.C. Andersens
Boulevard 47
1553 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over størrelsen af forsikringens overførte beløb til en anden pensionsordning.

Selskabet har i skrivelse af 13/12 1999 redegjort for sagen således: "**Faktisk sagsfremstilling:** F.M.H. [klageren] blev medlem af Industriens Pension den 1. januar 1998. Den 30. juli 1999 modtog Industriens Pension F.M.H.'s anmodning om at blive overført til en anden pensionsordning. Den 1. august 1999 overførte vi F.M.H.'s depot på 11.159,71 kr. til PFA Pension. Vi meddelte F.M.H. dette i et brev af 11. august 1999. Den 25. oktober 1999 ringede F.M.H. til Industriens Pension og klagede mundtligt over vores priser. F.M.H. var med andre ord utilfreds med det beløb, som han havde fået overført til PFA Pension. Som følge heraf sendte Industriens Pension den 18. november 1999 F.M.H. en oversigt over hans pensionsopsparing pr. 31. juli 1999. I oversigten redegjorde vi for udviklingen i pensionsopsparingen i 1999. … Den 20. november 1999 klagede F.M.H. til ankenævnet over størrelsen af det overførte depot, som ifølge F.M.H. skulle beløbe sig til 15.122,54 kr. **Industriens Pensions begrundelse for at fastholde størrelsen af det overførte depot:** F.M.H. har glemt at indregne den individuelle risi-

kopræmie for bidragsfritagelse og invalidepension med mere i sit regnestykke. Denne risikopræmie udgør i 1998: 2.745,89 kr. og i 1999 1.426,94 kr. Desuden har F.M.H. glemt, at kollektivet har betalt en del af hans gruppelivspræmie i 1999, som udgør i alt 210 kr. F.M.H. påstår, at Industriens Pension skal overføre 15.122,54 kr. til PFA Pension. Hvis vi korrigerer for medlemmets forglemmelse/regnefejl, når man frem til samme beløb, som vi har overført, nemlig 11.159,71 kr.:

1998

Biddrag (efter træk af AMB	14.058,44
Rente	127,84
Gruppelivspræmie	-1.092,00
Individuel risikopræmie	-2.745,89
Administrationsomkostninger	-312,00
Henlæggelser (omk.)	632,72
Tilvækst i 1998	9.403,67

1999

Bidrag (efter træk af AMB)	3.612,63
Rente	201,68
Gruppelivspræmie	-490,00
Kollektivets betaling af grp.liv	210,00
Individuel risikopræmie	-1.426,94
Administrationsomkostninger	-189,00
Henlæggelser (omk.)	-162,33
Tilvækst i 1999	1.756,04
Tilvækst i alt	11.159,71”

Klageren er utilfreds med størrelsen af omkostningerne og anfører, at de af selskabet opstillede tal er forskellige fra vejledningen.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og har ikke fundet grundlag for at kritisere størrelsen af det overførte beløb.

3. 51.855

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen