598/00

Den 21. juli 2000 blev i sag nr. 52.306:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livrente i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet beregnede bonus og dermed størrelsen af de udbetalte ydelser.

I selskabets redegørelse af 24/2 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Den 22.12.1983 udfyldes begæring om livrente med ret til bonus **bilag 1**. Den 27.1.1984 fremsendes livrentepolicen på grundlag af den indsendte begæring **bilag 2 og 3**. Den 22.10.1990 sendes brev til forsikrede, da livrenten skal påbegyndes udbetalt pr. 31.12.1990 **bilag 4**. Det oplyses blandt andet heri, at livrenten ved udbetalingens start forhøjes med et bonustillæg. 'Ved beregningen af bonustillægget er det forudsat, at Topdanmarks bonusrente udgør 8% p.a. i hele forsikringstiden. Bonusrentens størrelse er fastsat på grundlag af de nugældende forhold, herunder reglerne om beskatning af forsikringsselskaber. Størrelsen af bonus afhænger af den fremtidige udvikling. Intet selskabet kan derfor garantere størrelsen af bonus.' På grund af det faldende renteniveau nedsættes bonustillægget i 1995, 1997 og 1999, se **bilag 5, 6 og 7**. I sidstnævnte brev oplyses, at bonustillægget nu er bortfaldet. Som følge heraf kan udbetalingen ikke blive yderligere nedsat, uanset om renten måtte falde yderligere, da den resterende livrenteudbetaling er garanteret. I brev af 11.1.2000 erklærer forsikrede sig uforstående over for den nedsættelse, som livrenteudbetalingen udgør i procent sammenlignet med andre pensionsselskaber **bilag 8**. Forklaringen på, at livrentenedsættelsen procentvis udgør mere end nedsættelsen i andre forsikringsselskaber, fremgår af brev af 19.1.2000 **bilag 9**. Forsikringsvilkår

vedlægges som **bilag 10**. Topdanmarks bemærkninger til klagen: Som oplyst i brev af 22.10.1990 (bilag 4) blev bonustillægget for hele udbetalingsperioden beregnet på grundlag af Topdanmarks bonusrente for 1990, som var på 8%. Det blev samtidig oplyst, at beregningen forudsatte, at Topdanmarks bonusrente ville udgøre 8% i hele forsikringstiden. Topdanmarks bonusrente for perioden 1990 til 1999 fremgår af følgende skema:

1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
8,00%	7,75%	7,25%	5,60%	5,20%	5,00%	5,30%	5,80%	7,4%	4,5%

Som det fremgår af skemaet, ville Topdanmark allerede fra 1991 have haft mulighed for at nedsætte bonustillægget. Nedsættelsen blev imidlertid først iværksat fra 1995. I 1995 blev den årlige livrente nedsat fra 3.708 kr. til 3.512 kr. svarende til en nedsættelse på 5,3%. I 1997 blev den årlige livrente nedsat fra 3.512 kr. til 3.365 kr. svarende til en nedsættelse på 4,2%. På grundlag af forventning om et fortsat lavt renteniveau samt ændret afkastbeskatning i forsikringsselskaberne blev det besluttet helt at fjerne bonustillægget. Derfor blev den årlige livrente i 1999 nedsat fra 3.365 kr. til 2.874 kr. svarende til en nedsættelse på 14,6%. Den procentvise nedsættelse af den årlige livrenteudbetaling i forskellige selskaber kan efter vores opfattelse ikke sammenlignes, blandt andet fordi:

- Selskaberne har ikke haft samme bonusrente i perioden 1990 til 1999
- Den bonusrente, der er lagt til grund for beregning af bonustillægget, er ikke den samme i alle selskaber
- Selskaberne har ikke påbegyndt nedsættelse på samme tidspunkt.

Konklusion: På grundlag af ovennævnte må vi fastholde, at vi har været berettiget til at foretage de nævnte livrentenedsættelser ud fra følgende begrundelse:

- Nedsættelsen er sket på livrenter, hvor der er akkumuleret et underskud, fordi bonustillægget er blevet beregnet på for højt et grundlag i forhold til den faktiske bonusrente
- Nedsættelsen har været nødvendig for at sikre, at bonus fordeles retfærdigt på hele kundebestanden
- Nedsættelsen er sket på den ugaranterede del af ydelsen
- Finanstilsynet er løbende blevet orienteret om nedsættelsen."

Klageren mener, at han med den tegnede livrente er dårligere stillet end kunderne på det øvrige pensionsmarked i Danmark. Klageren har bemærket, at der ikke fremgår rentesatser af policen, ligesom der ikke nævnes noget om et forbehold ved et eventuelt rentefald.

Af policen fremgår bl.a.: ”Forsikringen deltager i topsikrings bonusfordeling i overensstemmelse med det af Forsikringstilsynet til enhver tid godkendte bonusregulativ.”

Nævnet udtaler:
Nævnet finder ikke grundlag for at betvivle, at selskabets beregning er i overensstemmelse med policen og de af Finanstilsynet godkendte bonusregulativer, der er en del af aftalegrundlaget mellem parterne.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson