605/00

Den 23. oktober 2000 blev i sag nr. 52.459:

xxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Danske Forsikring, Liv
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Danske Forsikring, Liv, klager over selskabets bonustilskrivning.

Tvisten vedrører en kapitalforsikring tegnet i 1997. Ifølge begæringen med en årlig præmie på 20.000 kr. til betaling indtil år 2025 og en engangsudbetaling på 762.432,80 kr. den 1/8 2026 med tillæg af ikke oplyst bonus. Ved død forinden udbetales den opsparede værdi. Endvidere en rateforsikring tegnet i 1998 med en årlig præmie på 30.000 kr. til betaling indtil år 2021 og med ret til en årlig ydelse i 10 år fra 1/8 2021 på 98.109,64kr. med tillæg af bonus. Ved død forinden udbetales en årlig ydelse på 3.387,12 kr. i 10 år. Det er oplyst, at der efterfølgende er foretaget nogle ændringer i policerne.

Klageren hævder, at hun er blevet lovet en årlig rente på 6,1%, hvilket dog ikke er dokumenteret. Det er klagerens anbringende, at der på kapitalforsikringen og rateforsikringen mangler henholdsvis 9.357 kr. og 4.168 kr. i rente og bonus.

Herudover kræver klageren timeløn for 34 timer á 120 kr. svarende til 4.080 kr., 10.000 kr. for unødig stress samt dækning af omkostninger ved overførsel af forsikringen til en bank, 2.418 kr.

Ifølge selskabet er klagerens beregninger ikke korrekte. Selskabet har i øvrigt oplyst følgende til klageren i skrivelse af 20/3 2000: "Der er en garanteret rente på Deres opsparing på 3%. Ud over dette gives en bonus. Bonus er det overskud, som en forsikring giver på rente, risiko og omkostninger og kan derfor ikke helt beregnes på samme måde som man regner renter eksempelvis på en bankkonto. I 1997 var kontorenten 8,5% før realrenteafgift og 6,5% efter realrenteafgift. I 1998 var kontorenten 6,5% før realrenteafgift og 4,5% efter realrenteafgift. I 1999 var kontorenten den samme som i 1998. Det er altid forbundet med omkostninger at have en opsparing. Derfor skal De betale 5% af indbetalingerne til omkostninger, et månedligt gebyr på 30 kr. samt 0,02% af saldoen mellem 0-100.000 kr."

Klageren er endvidere utilfreds med bankens betalingsserviceordning.

Nævnet udtaler:
Der foreligger intet, som kan give nævnet grundlag for at betvivle, at selskabets beregning vedrørende bonus m.v. ikke er i overensstemmelse med policen og de af Finanstilsynet godkendte regler.

Nævnet har endvidere ikke grundlag for at pålægge selskabet at dække klagerens krav vedrørende timeløn og stress.

Idet bemærkes, at klager over bankers betalingsservice henhører under Pengeinstitutankenævnet,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand