609/00

Den 28. december 2000 blev i sag nr. 53.115:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, der er haft kapitalpension i Codan Forsikring, påstår selskabet tilpligtet at udbetalt i alt 17.531,09 kr. samt eventuelt yde en højere rente for år 2000.

Det fremgår af sagen, at klageren i foråret 2000 har flyttet sin kapitalpension fra selskabet til en bank.

Klageren gør bl.a. gældende, at selskabets medarbejder J.D. har givet tilsagn om, at klageren ville få den fulde forrentning af sit indestående, da selskabet ikke længere – efter overførelsen til banken – skulle garantere 4,5% i rente.

Af skrivelse af 21/6 2000 fra selskabet til nævnet fremgår bl.a.: "Sagen drejer sig om, hvorvidt klageren

1) har krav på en højere rente end 4½% p.a., dels i 1999 dels frem til forsikringens opgørelse og overførsel pr. 15. marts 2000.
2) skal betale genkøbsomkostninger på kr. 6.970 i forbindelse med forsikringens opgørelse og overførsel pr. 15. marts 2000.

ad 1) Sagens bilag 1 af 21. februar 2000 er et standardbrev, der er udsendt til alle livkunder. Når det også er sendt til klageren, skyldes det, at Codan Liv først modtog den originale police med N.bank's brev af 24. februar 2000, hvorefter ekspeditionen af overførselsanmodningen til banken kunne påbegyndes. De i bilag 1 omtalte regler for tildeling og anvendelse af fremtidig bonus er naturligvis ikke relevante for klageren, når han ophæver sin forsikring. Klageren forstår ikke, at årets investeringsafkast i et livsforsikringsselskab ikke - ligesom i en bank - omgående tilskrives kundernes depoter. Dette er der søgt redegjort for i bilag 6. J.D. har ikke givet det af klageren hævdede tilsagn om ekstra rente under telefonsamtale den 2. marts 2000. Klageren har derfor ikke krav på yderligere rente.
ad 2) Genkøbsomkostningerne er nøje specificeret i bilag 6 og er opgjort i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler for genkøb. Omkostninger til administration og forsikringsdækning i 1999 kr. 450 er opgjort og betalt i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler herfor. Der står i øvrigt intet i bilag 4 om, på hvilket tidspunkt af året, de nævnte kr. 450 er betalt."

Over for nævnet har klageren redegjort for sine synspunkter i skrivelser af 8/5 og 28/6 2000. Klageren fastholder, at selskabet skal udbetale den garanterede rente på 4,5%, selv om den reelle forrentning eventuelt er lavere. Klageren fastholder endvidere, at J.D. oplyste, at depotet ville blive forrentet med den fulde forrentning. Klageren henviser til sin skrivelse af 15/4 2000 til selskabet. Klageren er utilfreds med de omhandlede gebyrer og præmier.

Nævnet udtaler:
De oplysninger, der er forelagt nævnet, giver ikke nævnet grundlag for at betvivle, at selskabets renteberegning og gebyrer mv. er i overensstemmelse med policen og de af Finanstilsynet godkendte regulativer, der er en del af aftalegrundlaget mellem parterne.

Idet bemærkes, at der heller ikke er grundlag for at kritisere rådgivningen af klageren,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen