611/01

Den 22. januar 2001 blev i sag nr. 53.441:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xx xx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over størrelsen af de gebyrer og omkostninger, som selskabet har beregnet i forbindelse med forsikringens overflytning til et andet forsikringsselskab.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: "Som det fremgår af vedlagte skrivelse fra DANICA af den 2 maj, har DANICA beregnet sig kr. 3.381 for at overføre min forsikring til Tryg-Baltica. Dette beløb finder jeg helt ude af proportioner, fordi der er tale om en simpel rutineopgave, og fordi den svarer til næsten 2 års rentetilskrivninger, eller næsten 2/3 af det, jeg har råd til at betale årligt. ... Jeg ønsker omkostningerne nedsat til omkring kr. 500, da omkostningsdækningen må svare til DANICAS konkrete arbejde – uanset eventuelle generelle regler. Desuden ønsker jeg en skriftlig undskyldning fra DANICA for den lange ekspeditionstid, da både denne og omkostningen virker som et forsøg på at besværliggøre et leverandørskift."

Selskabet har i skrivelse af 18/7 2000 anført: "U.J. [klageren] oprettede i november 1991 en præmiebetalt kapitalpension i Danica på baggrund af et tilbud udarbejdet af Danica. I dette tilbud er det under afsnittet Øvrige oplysninger vedrørende tilbagekøb fremgået, at 'Ved udbetaling reduceres opsparingen normalt med 7%, og der fratrækkes et gebyr på p.t. kr. 1.000.' (Danica ligger ikke inde med det konkrete tilbud, men som bi-

lag vedlægges den relevante side fra et standard eksempel fra 1991) Den 23. marts 2000 modtager Danica fra Tryg-Baltica en anmodning om overførsel af ordningen underskrevet af forsikrede. Denne overførsel kan sidestilles med et tilbagekøb. På baggrund heraf bliver pengene overført den 1. maj 2000. I overensstemmelse med den gældende koncession tager Danica 3.381 kr. i omkostninger, der er udregnet ved, at der tages 5% af ordningens værdi på 47.015 kr. i alt 2.350,75 kr., samt et gebyr på 1.030,00 kr. Da overførsel, der anses for at være et tilbagekøb, er sket i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler (den gældende koncession), kan Danica ikke tilbyde at ændre omkostningerne ved overførslen. Danica kan derfor ikke imødekomme kundens klage. Danica beklager dog, at der gik næsten 6 uger, før pengene blev overført. Dette skyldes imidlertid ikke modvilje, men at vores sagsbehandlingstid desværre på daværende tidspunkt generelt var sat op på grund af travlhed."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere de af selskabet opkrævede gebyrer/omkostninger, som må antages at være i overensstemmelse med de af selskabet til Finanstilsynet anmeldte regler.

Da selskabet endvidere med rette har beklaget sagsbehandlingstiden,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand