612/01

Den 5. februar 2001 blev i sag nr. 53.506:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxx x xxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rateforsikring i Danica Liv, tidligere Danica, klager over selskabets sagsbehandling.

I klageskrivelsen af 4/7 2000 til nævnet har klageren anført: "**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?** ... At udbetalingen fra 13 til 12 år bliver forhøjet med de beløb der rettelig indgår som rente og forhøjelse p.g.a. det ikke udbetalte garanterede beløb på 483.971 kr. pr. 1. december 99, samt renter for 1. december 1999 til 1. december 2000 på 214.709 kr., samt yderligere rente gennem de 12 år."

I selskabets redegørelse af 21/7 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Forsikringen er oprettet som en ratepension med udløb den 1. december 1999. En ratepension behandles teknisk som en kapitalforsikring, hvor forsikringssummen i stedet for at blive udbetalt med et engangsbeløb udbetales over en aftalt udbetalingsperiode, som her er aftalt til 13 år. Udbetalingen sker hver måned med 1/12 af det årlige beløb. Ved forsikringens udløb blev værdien opgjort til de beløb, der er anført i skemaet, idet en del af forsikringen er registreret med en rente på 4,5% og en del med en rente på 2,5095%. Størrelsen af den årlige udbetaling ved forsikringens udløb pr. 1. december 1999 afhænger af den rente, der indgår i det grundlag, som forsikringen er beregnet på. Denne omregning

fra forsikringssum til årlig udbetaling ville ved udbetaling pr. 1. december 1999 være sket som anført i følgende skema.

Opgørelse pr. 1. december 1999:

Rente i %	Opsparet kapital kr.	Beregnet årlig udbetaling i 13 år kr.	Omregningsfaktor fra sum til rate (13 år)
4,5	4.501.351	454.722	9,899118
2,5095	321.516	28.930	11,113571
I alt	4.822.867	483.652	

Omregningsfaktoren er beregnet ud fra renten som en kontinuert annuitet i 13 år. Udbetalingen påbegyndes imidlertid ikke pr. 1. december 1999, men forsikrede ønskede udbetalingen udskudt i 1 år til den 1. december 2000. Den samlede opsparede kapital vil under forudsætning af uændrede bonusregler stige fra 4.822.867 kr. pr. 1. december 1999 til 5.037.576 kr. pr. 1. december 2000 eller med 214.709 kr. I følgende skema er på tilsvarende måde vist beregningerne fra sum til rate ved udbetaling pr. 1. december 2000, idet al bonus for perioden indtil denne dato er indregnet:

Opgørelse pr. 1. december 2000:

Rente %	Opsparet kapital kr.	Beregnet årlig udbetaling i 13 år kr.	Beregnet årlig udbetaling i 12 år kr.	Omregningsfaktor fra sum til rate (12 år)
4,5000	4.701.005	474.891	504.278	9,322244
2,5095	336.571	30.285	32.425	10,379971
I alt	5.037.576	505.176	536.703	

For forsikringen gælder således:

Årlig udbetaling i 13 år ved udbetaling fra 1. december 1999:	483.652 kr.
Årlig udbetaling i 13 år ved udbetaling fra 1. december 2000:	505.176 kr.
Årlig udbetaling i 12 år ved udbetaling fra 1. december 2000:	536.703 kr.

Forsikrede kræver, at udbetalingerne forhøjes ud over de her anførte beløb. Vi kan oplyse, at værdien pr. 1 december 1999 er blevet fremregnet og forrentet i overensstemmelse med aftalen samt øvrige gældende regler i koncession mv., hvilket naturligvis også gælder omregningen af udbetalingsperioden fra 13 år til 12 år. I de foretagne beregninger indgår således også værdistigningen på de 214.709 kr. I den anførte årlige udbetaling i 12 år på 536.703 kr. er ikke indregnet den eventuelle bonus, der måtte blive tilskrevet efter 1. december 2000. Tilskrivningen af denne bonus vil ske hvert år pr. 1. januar som en forhøjelse af den løbende udbetaling. Vi kan således ikke imødekomme

forsikredes krav om, at udbetalingerne pr. 1. december 2000 skal være højere end den anførte beregnede årlige ydelse på 536.703 kr."

Klageren har fremlagt sine beregninger for nævnet.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke, at den af selskabet foretagne beregning er behæftet med fejl.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard