634/01

Den 3. december 2001 blev i sag nr. 55.253:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxx

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 selskabets sagsbehandling, herunder bonustilskrivningen.

Af klageskrivelse af 17/2 2001 fremgår bl.a.:

"1) Jeg har meddelt Danica at den årlige tilvækst er for lille. ...

2) Årsag til den manglende tilvækst er følgende:
   1) Danica undlader at beregne renters rente
   2) Danica undlader at beregne renter af indskud
   3) Danica tilbageholder beløb til dækning af fremtidige udgifter
   4) Danica beregner renter af omkostningerne

3) Jeg anmoder ankenævnet om at tage stilling til om Danica kan skrive i sine årsopgørelser at 'Rentetilskrivning finder sted månedligt' og så negligere at beregne renters rente. Se venligst bilag nr. 2.1 til 2.9. ...
   Danica skilter ligeledes med at indbetalinger forrentes dagen efter indbetalingen.

4) Jeg anmoder også om stillingtagen til Danica's ret til at tilbageholde beløb til sikring af fremtidige udbetalinger, se venligst bilag 2.9 og 2.10. ..."

Klageren har fremlagt sine beregninger for nævnet.

I skrivelse af 8/3 2001 fra selskabet til nævnet hedder det: "Forsikringen er oprettet som en livsforsikring med udbetaling, hvor udbetaling er sket pr. 1. januar 2001 som følge af forsikringens udløb. Det udbetalte beløb udgør 331.759 kr. Forsikrede klager over beløbets størrelse ud fra, at der gennem årene skulle være tilskrevet for lidt i renter, således at den årlige tilvækst på forsikringen har været for lille. Danica Pension har følgende bemærkninger til B.J.'s [klagers] klage i bilaget til klageskemaet under punkt 3): I bilag 2.9 har Danica Pension under øvrige oplysninger skrevet under punktet 'Kontorente:': 'Kontorenten var i 1999 6,25% p.a. før realrenteafgift og 4,50% p.a. efter realrenteafgift. I 2000 er de tilsvarende renter henholdsvis 6,l0% og 4,50%. Rentetilskrivningen finder sted månedligt. De tilskrevne renter og saldoen skal ikke oplyses på selvangivelsen.' Når kontorenten er 4,50% p.a. efter realrenteafgift, betyder det, at eksempelvis 1.000 kr. vokser med 4,50 % eller 45,00 kr. til 1.045,00 kr. i løbet af et år. At rentetilskrivningen finder sted månedlig, betyder, at der beregnes en månedlig rente, som med rentes rente gennem hele året netop giver de 1.045 kr. efter et år. Denne rente kan ikke beregnes som 1/12 af renten på de 4,50%, idet der skal tages hensyn til rentes rente effekten ved månedlig tilskrivning i stedet for helårlig tilskrivning. I B.J.'s beregninger er der ikke taget højde for dette, hvorfor han kommer frem til et større tal end det af Danica Pension beregnede. Vedr. punkt 4) i bilaget til klagen forespørger B.J. om Danica Pensions ret til at tilbageholde beløb til sikring af fremtidige udbetalinger samt Danica Pensions ret til at beregne rente af pålagte omkostninger. Som det fremgår af Danica Pensions svar af 10. januar 2001, er bonus siden oktober 1999 blevet reduceret med 0,5% af opsparingen. Denne reduktion sker efter regler i bonusregulativet, der er anmeldt til Finanstilsynet. Hvad angår renteberegning af de foretagne indbetalinger kan vi oplyse, at betalte præmier forrentes fra dagen efter, at vi har modtaget indbetalingen. Hver måned foretages en beregning, hvor der sker fradrag for betaling af risiko og omkostninger og samtidig forrentes den samlede værdi en måned frem. Vi går ud fra, at udtrykket 'indskud' i punkt 2), litra 2 i klagen skal forstås som indbetalingerne af den aftalte præmie. Vi har gennemgået samtlige beregninger vedrørende rente, rentes rente, omkostninger mv. endnu en gang og kan bekræfte, at beregningerne er sket i overensstemmelse med den gældende koncession, herunder det bonusregulativ, der er anmeldt til Finanstilsynet. Vi kan således ikke imødekomme forsikredes krav om, at det

udbetalte beløb er for lille, hvorfor der heller skal ske udbetaling af noget differencebeløb."

Hertil har klageren i skrivelse af 23/3 2001 anført: "Jeg fastholder, at når Danica meddeler en kontorente på 4,50% efter realrenteafgift og yderligere meddeler, at rentetilskrivning finder sted månedligt, så er det den meddelte kontorente i dette tilfælde 4,50% der skal forrentes hver måned med renters rente. ... Når der sker betaling hver måned som Danica meddeler, så kan der ikke være noget at forrente. Beløbet kan blot flyttes fra min konto i Danica til Danicas egen konto. Den anvendte metode giver således unødvendige omkostninger. Med reference til min indsendte klage til Ankenævnet fastholder jeg således fortsat, at tilvæksten på forsikringen har været for lille."

Af skrivelse af 19/4 2001 fra selskabets advokat til nævnet fremgår: "B.J. klager blandt andet over, at Danica tilbageholder beløb til sikring af fremtidige udbetalinger (pkt. 4). Det forholder sig således, at Danica med virkning fra 1. oktober 1999 har reduceret bonus med op til 0,5% af den del af kontoreserven, der er baseret på 5% grundlaget. Hjemlen hertil er Danicas bonusregulativ 2000 § 2 (bilag 1.7-2), der er behørigt anmeldt til Finanstilsynet i henhold til LFV § 30. I henhold til G82, 5% er grundlagsrenten 5% minus et sikkerheds- og administrationstillæg på 0,5% eller i alt 4,5%. Forsikringens ydelser er beregnet på grundlag heraf. Baggrunden for reduktionen af bonus var den på grund af den faldende forretning og skærpede beskatning opståede usikkerhed med hensyn til, hvorvidt Danica i fremtiden kan leve op til ydelsesgarantien. Så længe det er muligt for selskabet at videregive en kontorente efter beskatning, der overstiger grundlagsrenten på 4,5%, har Danica ingen problemer med at opfylde ydelsesgarantien. Problemerne opstår, hvis dette ikke er muligt. Denne risiko er i sagens natur større for forsikringer på G82, 5% grundlaget end for forsikringer på lavere grundlagsrenter, hvorfor en reduktion af bonus er rimelig. Reduktionen af bonus er i overensstemmelse med anbefalingerne i Finanstilsynets "Rapport om betaling for rentegaranti", der vedlægges som bilag A. I rapportens pkt. 3.3.1 anbefales det, at forsikringstagere med en høj garanti skal betale for den ekstra risiko, de udgør for selskabet. En mulig løsning er ifølge rapporten at foretage nedsættelse af bonus, fordi bonus ikke er garanteret. Der er ifølge rapporten ikke noget i vejen for at ændre rimelige bonusregler for at indføre endnu mere rimelige regler. Den foretagne reduktion af bonus har således hjemmel i loven og forsik-

ringsaftalen, og den er ligeledes i overensstemmelse med myndighedernes anbefalinger."

Af bonusregulativet fremgår bl.a.: "**§ 2. Beregning af bonusbeløbet** Bonustildelingen finder sted i forbindelse med en beregning af forsikringens kontoreserve. I beregningen af kontoreserven indgår ind- og udbetalinger, risikopræmie og omkostninger samt forrentning. Bonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven og præmiereserven. For at sikre de garanterede udbetalinger baseret på en rente på 5% kan bonusbeløbet blive reduceret med op til 0,5% p.a. af kontoreserven på disse forsikringer. Regler herfor anmeldes til Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at antage, at den årlige tilvækst på forsikringen har været for lille.

Hvad angår spørgsmålet om selskabets ret til at reducere bonus som sket finder nævnet - som også tidligere udtalt i kendelse af 10/9 2001 - at dette er et spørgsmål af så principiel juridisk karakter, at det bør afgøres af domstolene, jf. § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre spørgsmålet om, hvorvidt selskabet er berettiget til at nedsætte klagerens bonus med 0,5%.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen