634/01

Den 3. december 2001 blev i sag nr. 55.616:

xxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Danica Pension, klager over størrelsen af selskabets kontorente for 1999 og 2000.

Forsikringen er tegnet i 1998 med et indskud på 1.195.654,29 kr.

I forbindelse med forsikringens tegning har klageren modtaget en prognose, hvori det hedder: "Vi har i det ovenstående vist Deres opsparingsydelser, som er regnet ud fra en garanteret rente på 2,5% p.a., der opstår som en grundlagsrente på 3% fratrukket et omkostningstillæg på 0,5%. … Prognoserne giver ikke bindende løfte om ordningens udvikling, men der er anvendt realistiske forudsætninger. Det vil naturligvis være de faktiske forhold, der bestemmer stigningen af Deres opsparing ud over de garanterede størrelser. … Danske Forsikring, Liv forventer, at kunne forrente Deres opsparing med den nedenfor viste kontorente efter realrenteafgift.

| | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | fra 2003 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kontorente | 8,50% | 7,00% | 5,60% | 5,60% | 5,35% | 5,35%" |

Klageren er utilfreds med, at selskabet for 1999 og 2000 har nedsat kontorenten til 4,5%, idet selskabet i januar 2001 har tilskrevet ham som følger: "Vi er glade for at kunne fortælle dig, at kontorenten fra 1. januar 2001 forhøjes til 8,5 pct. Vi anså det for helt

nødvendigt at holde igen på kontorenten i årene 1999 og 2000 samtidig med, at vi følte os nødsaget til i en periode at reducere bonus med op til 0,5 pct. af den del af opsparingen, der er baseret på en rente på 4,5 pct. Men forholdene har nu ændret sig. Danica Pension har således haft et godt investeringsafkast i de seneste år, og der er nu kommet en afklaring og en ændring af den fremtidige beskatning af afkastet af pensionsopsparing. Alt i alt betyder det, at vi kan forhøje kontorenten fra 4,5 pct. til 8,5 pct. og samtidig fjerne den omtalte reduktion på 0,5 pct."

Det er klagerens anbringende, at årene med det gode afkast må være de 2 år, hvor kontorenten blev nedsat.

Selskabet har anført, at nedsættelsen af kontorenten skyldes usikkerhed om konsekvensen af regeringens "Pinsepakke".

Nævnet udtaler:
Den i prognosen angivne kontorente er ikke garanteret, og den faktiske kontorente overstiger den garanterede rente.

Nævnet finder i øvrigt ikke grundlag for at antage, at selskabets beregning af bonus ikke er i overensstemmelse med policen og det til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen