641/02

Den 18. marts 2002 blev i sag nr. 55.619:

xxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over selskabets opkrævning af et fondsbidrag.

Forsikringen er tegnet pr. 1/12 1996, og indeholder bl.a. en investeringsaftale. Ved ændringsskrivelse fra selskabet til klageren af 26/9 1997 blev denne aftale ændret pr. 1/1 1998. Dette skete med hjemmel i den oprindelige investeringsaftale hvori det bl.a. hedder: "**13.** Selskabet kan med 3 måneders skriftlig varsel til enhver 31/12 ændre, herunder opsige nærværende investeringsaftale. Såfremt selskabet opsiger investeringsaftalen, overføres den enkelte kontos indestående med fradrag af evt. fremført negativt afkast og forvaltes på de for forsikringsopsparing normale vilkår, jf. forsikringsbetingelsernes § 6. Ændringer i eller opsigelse af investeringsaftalen anmeldes til Finanstilsynet."

Det hedder bl.a. følgende i ændringsskrivelsen af 26/9 1997: "Ved ændring af investeringsaftalens punkt 7, afsnit 2 er der indført mulighed for at fratrække et fondsbidrag udover eksisterende omkostningsbidrag. Der er ingen aktuelle planer om at fratrække et fondsbidrag for de pensionsordninger, der er oprettet med begyndelsesdato før 1.9. 1997."

Selskabet meddelte ved skrivelse af maj 2000 til klageren, at fondsgebyret var ændret til at udgøre: "... 0,15% p.a. af saldoen for obligationer/indeksobligationer og eksterne fonde, samt 0,50% p.a. af saldoen for aktier og ejendommen."

Det er klagerens anbringende, at gebyret er indført med tilbagevirkende kraft, hvilket selskabet bestrider.

Klageren er endvidere utilfreds med, at han ikke kan overføre sit indestående til et andet selskab uden et fradrag på 40.590 kr.

Nævnet udtaler:
Gebyret kan – som anført og begrundet af selskabet – ikke anses for indført med tilbagevirkende kraft.

Principperne for omkostningsberegningen ved en overførsel er godkendt af Finanstilsynet, og det konkrete omkostningsbeløb må anses for rigtigt beregnet efter disse regler.

Nævnet har derfor ikke mulighed for at kritisere selskabets standpunkt, og herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard