635/01

Den 17. december 2001 blev i sag nr. 55.750:

xxx xxxxxx
xxxxxxxx x x xxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Danica Pension, klager over selskabet sagsbehandling.

I selskabets skrivelse af 17/5 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Forsikringen er oprettet pr. 22. juli 1982 som en opsat livsvarig livrente på længst liv med garantiperiode på 15 år med bonusgaranti mod et kapitalindskud på 47.500 kr. Udbetalingen skulle påbegyndes 10 år efter tegningen, dvs. fra den 22. juli 1992. Den årlige ydelse incl. bonusgaranti ud fra en rente på 16% var beregnet til 25.430 kr. Forsikringen blev forsynet med følgende påtegning: 'Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes, kan selskabet med forsikringstilsynets samtykke nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.', ,jf. vores brev af 18. august 1982 til forsikrede (Bilag A). Forsikringsydelsen blev først nedsat som følge af 'Lov om en midlertidig formueafgift af visse pensionskapitaler m.v.', der foreskrev, at forsikringens kapitalværdi pr. 3 1. december 1982 skulle nedsættes med 2,3%. Desuden er der sket nedsættelse af forsikringsydelsen som følge af det nævnte forbehold, idet forsikringen har været omfattet af reglerne om realrenteafgift. Den årlige ydelse blev som følge heraf pr. 22. juli 1992 opgjort til 24.846 kr. Forsikrede ønskede imidlertid udbetalingerne udskudt, hvilket skete for et år ad gangen indtil 22. juli 1994. De udbetalinger, der eller aftalen skulle være sket i perioden fra juli 1992 til juli 1994, blev i stedet anvendt som

indbetaling til en livrente af samme art, som også startede udbetalingerne i juli 1994. Udbetalingerne fra denne forsikring, som blev udstedt under forsikringsnr. ...05, var pr. 22. juli 1994 på 3.426 kr. i årlig ydelse. Forsikringen blev oprettet ud fra en teknisk rente på 4,5%, hvorfor afkast herudover er medtaget med bonustilskrivningen. Den årlige ydelse var pr. 1. januar 1999 steget til 3.650 kr. om året, men er som følge af den lave kontorente i 1999 og 2000 ikke steget pr. 1. januar 2000 eller 1. januar 2001. For den oprindelige forsikring med nr. ...98 gælder, at ydelsen var fastsat med bonusgaranti, hvor der indgår en teknisk rente på 16%. Det ovennævnte forbehold, om at Danica kan nedsætte forsikringsydelsen, skyldes, at folketinget har vedtaget regler om realrenteafgift med virkning fra 1984. Denne lov er fra 2000 afløst af loven om en pensionsafgiftsskat. Denne realrenteafgift/pensionsafkastbeskatning medfører, at der indtil videre hvert år sker en nedsættelse af den årlige ydelse, således at den pr. 1. januar 2000 blev nedsat fra 22.007 kr. til 21.742 kr. og igen pr. 1. januar 2001 til 21.512 kr. Ved beregning af nedsættelsen er der taget hensyn til værdien pr. 31. december 1982 på 47.512 kr. (friholdt beløb), da kun den del af værdien, der overstiger dette beløb, bliver belastet med realrenteafgiften/pensionsafkastskatten. Så længe forsikringen beskattes efter disse regler, vil der ud fra de nugældende rente- og beskatningsforhold hvert år skulle påregnes en nedsættelse af den årlige ydelse i overensstemmelse med forbeholdet samt ud fra de satser, som Danica anmelder til Finanstilsynet. Til forsikredes krav om, at Danica skal udbetale de garanterede beløb, kan vi derfor oplyse, at der faktisk sker udbetaling af de garanterede beløb, men reduceret ud fra det forbehold, som er anført på policen. Danica kan derfor ikke imødekomme kravet fra forsikrede om, at vi skal udbetale forsikringen med et større beløb, end det allerede sker."

Klageren er utilfreds med dette.

Selskabet har fået forelagt dets skrivelse af 18/8 1982 til klageren, hvoraf bl.a. fremgår: "Den årlige udbetaling incl. garanteret bonus udgør.kr. 25.430,00. Udbetalingen sker månedligt første gang den 22.07.1992. Udbetalingen sker til forsikringstageren, sålænge denne lever. Fra forsikringstagerens død sker udbetalingen til den medforsikrede, sålænge denne lever. Der er til livrenten knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 15 år fra den 22.07.1992. Livrenten er tegnet mod et kapitalindskud på kr. 47.500,00, der er betalt den 22.07.1982. Beskatningsformen er pensionsordning med løbende udbeta-

ling. Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes, kan selskabet med forsikringstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere størrelsen af de af selskabet foretagne udbetalinger.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard