649/02

Den 8. juli 2002 blev i sag nr. 56.841:

xxxxxxxx xx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Trekroner Forsikring A/S
Jens Kofods Gade 1
1268 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har livsforsikringer i Trekroner Forsikring A/S, klager ved deres advokat over selskabets sagsbehandling.

Klagerne har begæret deres forsikringer overflyttet til et pengeinstitut, men finder at de omkostninger, som selskabet vil opkræve i forbindelse hermed, er for høje.

Selskabet har i skrivelser af 9/7 2001 til advokaten redegjort for omkostningerne i forbindelse med de påtænkte overførsler. Selskabet har herved henvist til den "Information ved tegning af livsforsikring", som blev udleveret til klagerne i forbindelse med tegningen.

Klagernes advokat har i skrivelse af 24/7 2001 til selskabet anført: "Jeg forstår Deres 'Information ved tegning af livsforsikring i 1997' således, at De beregner et vederlag på 2% af de ikke indbetalte fremtidige præmier, hvis forsikringstageren ønsker forsikringen omskrevet til en præmiefri forsikring eller at genkøbe den. Det forhold, at forsikringstagerne ønsker at flytte forsikringen til et andet institut nævnes ikke. Forsikringstagerne har hverken ønsket at omskrive forsikringen til en præmiefri forsikring eller at genkøbe den. Forsikringstagerne ønsker blot at fortsætte med forsikringen i et andet institut. Da dette forhold ikke er beskrevet i informationsskrivelsen ser jeg ikke, at der er hjemmel til

at opkræve et 'flyttegebyr' af samme størrelse. Endvidere ser jeg, at der er indbetalt mindre præmier end anført i policerne i årerne 1997 - 1999, hvilket svarer til hvad der blev lovet i forbindelse med tegningen. Der skulle indbetales beløb, der ud fra en skattemæssig betragtning var hensigtsmæssige. Nævnte forhold er senere bekræftet af assurandør P.D., der formidlede forsikringerne, se dennes skrivelse af 7. marts d.å. til Dem. Da variable indbetalinger har været accepteret kan jeg ikke anerkende, at de 2% tages af den præmie, der er anført i policen, i præmien rent faktisk var variabel. På baggrund af ovennævnte kan det ikke anerkendes, at forsikringen er overført til præmiefri forsikring med det beregnede fradrag. Det kan heller ikke anerkendes, at De beregner et 'flyttegebyr' af den omtalte størrelse."

Selskabet besvarede advokatens henvendelse den 30/8 2001.

Advokaten har indbragt sagen for nævnet den 2/10 2001 uden at nærmere anbringender er anført.

I selskabets skrivelse af 30/10 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Om baggrunden for sagen kan det oplyses, at Amtssparekassen Fyn ved brev af 21. november 2000 anmodede Trekroner om at overføre genkøbsværdien af klagernes livsforsikringer efter reglen i pensionsbeskatningslovens § 41. Begge livsforsikringer blev tegnet i november 1997. På tegningstidspunktet fik klagerne ud over forsikringsbetingelserne udleveret folderen 'Information ved tegning af livsforsikring i 1997', hvori selskabet på side 4 har beskrevet omkostningerne ved genkøb og omskrivning til præmiefri forsikring. Årspræmien til police nr. 94-...30 blev oprindeligt aftalt til 49.686 kr., men på begæring af hr. V. [klager] blev præmien i 1998 forhøjet til 66.383 kr. Som følge af almindelig policemæssig regulering blev præmien i 1999 og 2000 forhøjet til henholdsvis 68.186 kr. og 70.231 kr. Årspræmien til police nr. 94-...80 blev oprindeligt aftalt til 49.759,50 kr., men på begæring af fru V. [klager] blev præmien i 1998 forhøjet til 66.405,50 kr. Som følge af almindelig policemæssig regulering blev præmien i 1999 og 2000 forhøjet til henholdsvis 68.186 kr. og 70.231 kr. Foranlediget af anmodningen om § 41-overførsel orienterede Trekroner Amtssparekassen Fyn om, hvilke omkostninger genkøbet indebar. Amtssparekassen bad herefter Trekroner om at stille overførslen i bero. Den 21. november 2000 tilsendte Trekroner forsikringstagerne giroindbetalingskort vedrørende præmien, der for-

faldt den 1. december 2000. Sidste rettidige betalingsdag var den 15. december 2000. Trekroner sendte den 22. december 2000 rykker 1 og den 30. april 2001 rykker 2. Den skyldige præmie blev imidlertid ikke betalt, og ved breve af 26. juni 2001 meddelte Trekroner forsikringstagerne, at policerne i henhold til betingelsernes § 5 var blevet omskrevet til præmiefrie forsikringer på grund af manglende præmiebetaling. Ved brev af 25. juni 2001 anmodede advokat F.D. på vegne forsikringstagerne Trekroner om at opgøre omkostningerne ved en overførsel af begge policer. I selskabets brev af 9. juli 2001 til advokaten blev det for police nr. 94-...30 oplyst, at de samlede omkostninger i alt udgjorde 26.390 kr. For police nr. 94-...80 blev det oplyst, at de samlede omkostninger i alt udgjorde 28.831 kr. I et brev af 24. juli 2001 har advokat F.D. over for Trekroner bl.a. gjort gældende:

1) at selskabet ikke har hjemmel til at opkræve de i 'Information ved tegning af livsforsikring i 1997' anførte omkostninger, idet folderen ikke indeholder oplysning om omkostninger ved flytning af en forsikring.

2) at selskabet ikke har været berettiget til at beregne fradraget på grundlag af en præmie på 70.231 kr., idet præmien har været variabel.

3) at det ikke kan anerkendes, at policerne er overført til præmiefri forsikringer med det beregnede fradrag.

4) at det ikke kan anerkendes, at Trekroner har beregnet et 'flyttegebyr' af en størrelse som oplyst af selskabet.

Trekroner har efter modtagelse af klagen gennemgået sagen på ny, og vi kan til brug for ankenævnets behandling af sagen oplyse følgende:

En overførsel af de to livsforsikringers opsparede værdi til et andet pensionsinstitut forudsætter et genkøb. Ifølge forsikringsbetingelsernes § 12 beregnes tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. De regler, som Trekroner har anmeldt til Finanstilsynet, er i forenklet form gengivet i folderen 'Information ved tegning af livsforsikring i 1997'. Fradraget ved genkøb består af 2 elementer. Uamortiserede erhvervelsesomkostninger (UE) og transaktionsomkostninger. UE beregnes som 2 % af kapitalværdien af de fremtidige bruttopræmier opgjort på det pr. 1. juli 1994 gældende tegningsgrundlag. Fradraget for transaktionsomkostninger reguleres efter forbrugerprisindekset og udgør i 2001 1.327 kr. Det samlede fradrag ved genkøb af police nr. 94-...30 kan beregnes således:

4. 56.841

UE: 0,02 x 70.231 x 17,789334 = 24.987 kr.

Trans.gebyr: 1.327kr.

I alt 26.314kr.

Det samlede fradrag ved genkøb af police nr. 94-...80 kan beregnes således:

UE: 0,02 x 70.231 x 19,521873 = 27.421 kr.

Trans.gebyr: 1.327kr.

I alt 28.748kr.

Forskellen mellem de her anførte fradrag og de i selskabets brev af 9. juli 2001 anførte omkostninger udgør nogle få promille. Differencen skyldes, at sidstnævnte omkostninger er beregnet maskinelt som 2,24 % af kapitalværdien af de fremtidige nettopræmier. Det er ikke korrekt, når det i advokat F.D.'s skrivelse af 24. juli 2001 er anført, at der i årene 1997 - 1999 har været indbetalt mindre præmier end anført i policerne. Der henvises til de som bilag vedlagte forsikringsoversigter, hvor den anførte præmie nøje svarer til, hvad forsikringstagerne efterfølgende har indbetalt. Der kan på denne baggrund ikke være tvivl om, at fradraget ved genkøb skal beregnes på grundlag af den senest gældende præmie på 70.231 kr. Størrelsen af nævnte præmie er fuldt ud i overensstemmelse med den indgåede forsikringsaftale. Det er derimod korrekt, at forsikringstagerne til enhver tid kunne have begæret en nedsættelse eller forhøjelse af præmien. Ved den gennemførte omskrivning til præmiefri forsikring har Trekroner alene beregnet fradrag for uamortiserede erhvervelsesomkostninger. Der er således ikke beregnet fradrag for transaktionsomkostninger. Med den ovenfor anførte marginale ændring af fradragets størrelse, fastholdes det, at Trekroner i forbindelse med et genkøb af de 2 livsforsikringer ville være berettiget til at foretage fradrag på henholdsvis 26.314 og 28.748 kr."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere selskabets sagsbehandling. Det bemærkes, at nævnet ikke har grundlag for at nedsætte de nævnte omkostningsbeløb, som efter det oplyste er i overensstemmelse med de regler, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v

Henning Jønsson