683/03

Den 20. oktober 2003 blev i sag nr. 60.376:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxx xx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tre livsforsikringer i Danica Pension, klager over størrelsen af de af selskabet pålagte omkostninger i forbindelse med administrationen af hendes forsikringer.

Klageren finder, at de af selskabet pålagte omkostninger er for høje, da hendes forsikringer udbetales over samme konto. Klageren påstår selskabet tilpligtet at nedsætte gebyrerne til det mindst mulige.

Selskabet har ved skrivelse af 11/2 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "G.N. [klageren] har oprettet tre ophørende livrenter, hvor de månedlige udbetalinger er påbegyndt fra samtlige forsikringer. De aftalte udbetalinger fra forsikringerne er garanteret.
>
> Forsikringen deltager i bonusfordelingen efter det bonusregulativ, der er anmeldt til Finanstilsynet. I beregning af bonus indgår rente, dødelighed samt omkostninger (gebyr).
>
> Ved udstedelse af forsikringerne sendte vi en dækningsoversigt, hvori er beskrevet, hvilke gebyrer vi beregner os.

For forsikringsnummer 110 … 41 og 110 … 54 gælder, at gebyret beregnes hver måned og er for året 2002 fastsat til 40 kr. pr. måned og 48 kr. i 2003, dog kan det ikke overstige 0,5% af det opsparede beløb. Når udbetalingerne er påbegyndt, ændres satsen på de 0,5% til 0,25%.

Gebyret er ud fra dette beregnet til ca. 6 kr. pr. måned fra 1. januar 2003.

For forsikringsnummer 114 … 16 gælder, at der er et fast månedlig gebyr, der dog reguleres hvert år. I 2001 var gebyret 12 kr., i 2002 var det 13 kr. og i 2003 14 kr.

Gebyrerne indgår som nævnt ved beregning af bonus. Hvis den beregnede bonus er positiv, vil der ske en stigning af ydelsen, mens der ikke vil ske nogen ændring af ydelsen, hvis den beregnede bonus er negativ.

I brev af 24. oktober 2002 (klagers bilag B) skriver G.N., at gebyret udgør 25% af det udbetalte beløb, dvs. efter at der er indeholdt A-skat.

Det vil efter vores opfattelse være mere korrekt at sammenligne gebyret med ydelsen før skat, hvilket giver et gebyr på ca. 5% af ydelsen.

Vi har gennemgået bonusberegningerne og det er vores opfattelse, at bonus er beregnet, fordelt og anvendt korrekt og i overensstemmelse med det bonusregulativ, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Vi kan derfor ikke imødekomme G.N.s krav om, at der skal ske en nedsættelse af de gebyrer, som forsikringerne bliver pålagt."

Nævnet udtaler:

De opkrævede omkostninger er efter det oplyste i overensstemmelse med de af Finanstilsynet godkendte regler, og nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selska-

bets opkrævning af omkostninger eller for at pålægge selskabet at tilbagebetale disse helt eller delvist.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann