690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.045:

xxxxxxx xxxx
xxxxxx xxx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

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 selskabets sagsbehandling.

I klageskrivelsen til nævnet har klageren anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Nedsættelse af omkostninger, bidrag m.m.

Fastholdelse af renteprocent 5 %.

Det kan ikke være rimeligt, at saldoen 31.12.2002 er mindre end 1.8.2002 trods rentetilskrivning."

I selskabets redegørelse af 29/4 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikringsnummer 110 … 62:

Forsikringen er oprettet pr. 1. august 2002 som en privat betalt kapitalpension (skattekode 3) med et kapitalindskud på 35.791 kr.

Forsikringsnummer 110 … 64:

Forsikringen er oprettet pr. 1. august 2002 som en privat betalt ratepension (skattekode 2) med et kapitalindskud på 37.600 kr.

For begge forsikringer gælder, at vi ved forsikringernes oprettelse har udarbejdet tilbud, hvor de omkostninger, som Danica Pension beregner sig, er anført. Størrelsen af disse omkostninger er anmeldt til Finanstilsynet efter reglerne i Lov om Forsikringsvirksomhed.

K.H. [klageren] har ved sin accept af tilbudene skrevet under på følgende vedrørende omkostninger: 'Jeg er blevet orienteret om omkostningerne ved at oprette og administrere denne forsikring.'. Desuden har Danica Pension orienteret om omkostningerne i den dækningsoversigt, som hun har fået tilsendt ved udstedelsen af forsikringen.

Til orientering vedlægges et eksempel på et tilbud (Bilag A). Af Danica Pensions tilbud fremgår forudsætningerne, herunder omkostningssatserne (markeret med gult).

Under afsnittet om omkostninger er det anført, at der beregnes 5% af indskuddet, hvilket kan beregnes til henholdsvis 1.790 kr. og 1.880 kr. for de to forsikringer.

Desuden anvendes der et gebyr på højst 45 kr. om måneden. For hver af disse forsikringer har gebyret dog kun udgjort ca. 15 kr. pr. måned.

K.H. skriver i sin klage bl.a.: 'Det kan ikke være rimeligt at saldoen 31.12.2002 er mindre end 1.8.2002 trods rentetilskrivning.'

Til dette kan vi oplyse, at der ikke er nogen sammenhæng mellem omkostninger og rentetilskrivning. De omkostninger på 5% af indskuddet, som alene fratrækkes ved oprettelsen og ikke i de efterfølgende år, vil med de nugældende satser for bonus altid være større end den bonus, der tilskrives for det pågældende kalenderår.

De samlede omkostninger for de to forsikringer har således i 2002 udgjort de i klagen anførte 1.840 kr. og 1.940 kr.

Da størrelsen af de omkostninger, som Danica Pension har beregnet sig, er angivet i tilbudet og accepteret af K.H., kan vi ikke imødekomme hendes klage, men må fastholde, at omkostningerne er beregnet i henhold til den indgåede aftale.

K.H. ønsker desuden, at 'renteprocenten' fastholdes på 5%. Det er formentlig kontorenten, som indgår ved bonusberegningen, hun refererer til. Denne kontorente indgår i bonusregulativet. Danica Pension fastsætter en gang om året omkring 1. december bonussatserne for det kommende år ud fra forventninger om bl.a. renteafkastet.

Kontorenten er ikke garanteret og blev pr. 1. januar 2003 ændret fra 5% til 4,5%, hvorfor vi ikke kan imødekomme K.H.'s krav om, at kontorenten på hendes forsikringer også i 2003 skal være 5%.

Danica Pension kan således ikke imødekomme klagers krav."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke, at selskabets beregninger og sagsbehandling er behæftet med fejl.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann