693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.458:

xxxxxx xxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikringer i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at selskabet har garanteret klageren en forrentning på mindst 4,5 % p.a.

Klageren har indbragt sagen for Finanstilsynet, der har henvist klagen til Ankenævnet for Forsikring.

Selskabet gør over for nævnet gældende, at selskabet har ydet klageren en ydelsesgaranti og ikke en rentegaranti.

Klageren gør gældende, at selskabet ikke ensidigt kan ændre de for pensionsforsikringerne gældende vilkår, og har i klageskrivelsen til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg oprettede - vistnok i hvert af årene 1985, 1986, 1987 og 1988, jeg har ikke gemt de oprindelige dokumenter - pensionsordninger i det daværende Statsanstalten for Livsforsikring.

Så vidt jeg erindrer, blev der ved oprettelsen af mine pensionsordninger garanteret en minimumsrente på 4,5 %. Jeg mener også at erindre, at der i forbindelse med salget af Statsanstalten for Livsforsikring til Danica Pension blev sikret Statsantaltens kunder en særlig garanti.

Imidlertid vil Danica Pension ikke vedstå den garanterede rente på 4,5 %."

Selskabet har ved skrivelse af 25/6 2003 til nævnet anført:

"De fire pensionsforsikringer er alle oprettet pr. den 1. december i henholdsvis 1985, 1986, 1987 og 1988 i Statsanstalten for Livsforsikring. Statsanstalten har ikke garanteret en rente på 4,5 procent p.a. Vi vedlægger kopi af de fire begæringer (bilag ..), der ikke omtaler forrentning, ligesom de policer, der efter oprettelsen blev tilsendt B.L. [klageren], heller ikke omtaler forrentning. Vi er ikke i besiddelse af kopi af policerne, som efter oprettelsen er tilsendt B.L.

I stedet blev der ved oprettelsen af B.L.'s pensionsforsikringer aftalt garanterede udbetalinger baseret på en rente på 4,5 procent, mens bonustilskrivninger efter den 1. juli 1996 har garanterede udbetalinger baseret på en rente på 2,5 procent, fra den 1. juli 1999 dog en rente på 1,5 procent.

Det vil sige, at de aftalte garanterede udbetalinger forudsætter, at der set over hele forsikringstiden gennemsnitlig sker en forrentning på henholdsvis 4,5%, 2,5% eller 1,5%.

Bonus opstår, når Danica Pensions kontorente, omkostninger og udgiften til skader udvikler sig bedre, end vi har forventet ved forsikringens oprettelse. Bonus er ikke garanteret.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne om bonus, at fordeling af bonus sker efter nærmere regler fastsat i bonusregulativet, der er godkendt af tilsynsmyndigheden. Godkendelsessystemet er ved efterfølgende lovgivning ændret til et anmeldelsessystem. Vi vedlægger kopi af forsikringsbetingelsernes bestemmelse om bonus (bilag

..), og beklager, at der ved en fejl er citeret fra forkerte forsikringsbetingelser i vores brev af 5. februar 2003.

Den økonomiske situation er i dag således, at det ikke er muligt at tilskrive bonus på sædvanlig vis. I stedet tilskrives hver enkelt forsikringskonto kontostyrkelse for forsikringer, hvor de garanterede udbetalinger helt eller delvist er baseret på en rente på 4,5% og/eller 2,5%. Vi vil igen tilskrive bonus på sædvanlig vis, hvis de økonomiske forhold udvikler sig, så vi igen anser det for betryggende. Vi vedlægger vores seneste information herom fra december 2002 (bilag ..).

Ændringen af såvel bonusregulativet som af regulativet for kontostyrkelse er anmeldt til Finanstilsynet, der påser, at de anmeldte regler er betryggende og rimelige over for de enkelte forsikringstagere.

B.L. oplyser i brev af 28. oktober 2002: 'Jeg mener at huske, at kunderne i Statsanstalten blev garanteret en minimumsrente på vist nok 4,5%', ligesom han i brev af 1. maj 2003 til Finanstilsynet oplyser: 'Så vidt jeg erindrer, blev der ved oprettelsen af mine pensionsordninger garanteret en minimumsrente på 4,5%.'

Selvom B.L. i sine breve af 14. marts 2003 til Danica Pension og 10. juni 2003 til ankenævnet oplyser, at aftalerne om de fire pensionsforsikringer blev indgået på vilkår af en garanteret rente på 4,5 procent p.a., findes der ingen dokumentation herfor, hvorfor det er vores opfattelse, at det, Statsanstalten har garanteret, er en ydelsesgaranti som beskrevet ovenfor baseret på, for tegningsydelsens vedkommende, en rente på 4,5 procent."

Hertil har klageren ved skrivelse af 3/7 2003 til nævnet anført:

"Jeg har ikke gemt de oprindelige policer fremsendt af Statsanstalten i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningerne i 1985, 1986, 1987 og 1988, og jeg kan forstå (2. afsnit i brevet fra Danica Pension) at Danica Pension heller ikke har arkiveret disse dokumenter, hvilket naturligvis er beklageligt.

Jeg kan ikke dokumentere, at kunderne fra Statsanstalten ved overgangen til Danica Pension blev sikret særlige rettigheder ved overgangen til Danica Pension, og da Danica Pension tilsyneladende ikke kan fremskaffe oplysninger herom, frafalder jeg dette punkt.

Tilbage står så, at der ved oprettelsen af mine pensionsordninger blev aftalt garanterede udbetalinger baseret på en rente på 4,5%. Jeg henviser her til afsnit 3 i Danica Pensions brev af 25.6. 2003 samt til tidligere korrespondance herom, hvor Danica Pension bekræfter denne forudsætning.

Danica Pensions nedsættelse af denne forrentning fra 1.7.1996 er ikke aftalt med mig, og jeg fastholder, at en indgået aftale (de 4,5%) kun kan ændres, hvis der er enighed herom mellem aftaleparterne: Danica Pension og undertegnede.

Danica Pension ændring af bonusregulativet kan derfor ikke tillægges betydning for allerede oprettede forsikringer.

Jeg må derfor fastholde mit krav om en forrentning på 4,5% i hele forsikringsperioden."

Heroverfor har selskabet ved skrivelse af 29/7 2003 til nævnet anført:

"Det er alene reguleringen af de garanterede udbetalinger som følge af bonustilskrivning, der fra den 1. juli 1996 forudsætter en gennemsnitlig forrentning på 2,5 procent og ligeledes alene reguleringen af de garanterede udbetalinger som følge af bonustilskrivning, der fra den 1. juli 1999 forudsætter en gennemsnitlig forrentning på 1,5 procent.

Når bonustilskrivning fra den 1. juli 1996 ikke har kunnet medføre regulering af de garanterede udbetalinger baseret på en rente på 4,5 procent, skyldes det Finanstilsynets bekendtgørelser om maksimal grundlagsrente, som Danica Pension er forpligtet til at følge."

I Statsanstaltens forsikringsbetingelser hedder det om bonus:

"**Bonus**

§ 18. Enhver forsikring, der ikke udtrykkeligt er undtaget, deltager i Statsanstaltens bonusfordeling. Fordeling af bonus sker efter nærmere regler fastsat i Statsanstaltens bonusregulativ, der er godkendt af tilsynsmyndigheden."

Af bonusregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 2. Beregning af bonusbeløbet**

Bonustildelingen finder sted i forbindelse med en beregning af forsikringens kontoreserve.

I beregningen af kontoreserven indgår ind- og udbetalinger, risikopræmie og omkostninger samt forrentning.

Bonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven og præmiereserven.

Såfremt bonusbeløbet for nogle forsikringsdele bliver negativt, og forsikringens samlede bonusbeløb er positivt, vil der blive foretaget en forholdsmæssig fordeling af det negative beløb på de forsikringsdele, der har et positivt bonusbeløb.

Såfremt bonusbeløbet for nogle forsikringsdele og forsikringens samlede bonusbeløb er negativt, vil der blive foretaget en forholdsmæssig fordeling af det positive bonusbeløb på de forsikringsdele, der har et negativt bonusbeløb.

For forsikringsdele, der er baseret på en grundlagsrente på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelserne, forhøjes bonusbeløbet med en andel af kontostyrkelsen jf. 'Regulativ for kontostyrkelse'. En del af det herefter opgjorte bonusbeløb anvendes til kontostyrkelse, mens resten anvendes som sædvanlig bonus jf. samme regulativ."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der foreligger en tvist af så principiel karakter, at den bør afgøres af domstolene. Nævnet kan herefter, jfr. § 4 i nævnets vedtægter, ikke viderebehandle sagen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen
formand