699/04

Den 1. juni 2004 blev i sag nr. 61.948:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx xxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft en arbejdsmarkedspension i Codan Forsikring, klager over størrelsen af de omkostninger, som selskabet har opkrævet i forbindelse med overførsel af pensionsordningen til Nordea Pension.

Klageren har i skrivelse af 20/8 2003 til nævnet redegjort for sin utilfredshed således:

"Jeg arbejder i B.V., som pr. 1/1-2003 beslutter sig for at skifte pensionsleverandør for alle sine ansatte.

For at bevare overblikket, vil jeg helst have overført mit depot fra det gamle til det nye pensionsselskab.

Derfor tager jeg telefonisk kontakt til Codan, som oplyser mig at den eneste omkostning ved en sådan overførsel i mit tilfælde er et gebyr på 1390 kr.

På den baggrund vælger jeg telefonisk at give grønt lys for en sådan overførsel. Som privatperson har jeg ikke mulighed for at vide at Codan foruden gebyret på 1390 kr. beregner sig nogle omkostninger på 7084,83 kr., som bliver trukket fra mit depot, inden overførslen finder sted.

Det er kun fordi jeg efterfølgende henvender mig til Codan, at de oplyser hvilket beløb de rent faktisk har taget for overførslen.

Efter min mening har Codan ikke informeret mig tilstrækkeligt. Hvis jeg havde vidst at min samlede omkostning for at overføre et beløb på 179.625 kr. mellem to pensionsselskaber var over 8000 kr., havde jeg ikke gennemført overførslen."

Selskabet har i skrivelse af 9/12 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikringens værdi er i denne sag opgjort som beskrevet i vores brev af 19. august 2003 til forsikrede. Dette er i overensstemmelse med de regler, som er anmeldt til Finanstilsynet, jf. forsikringsbetingelsernes § 13.

De fleste forsikringsselskaber på det danske marked har tilsluttet sig den såkaldte 'Jobskifteaftale'. I henhold til jobskifteaftalen sker der ikke fradrag for omkostninger, når en pensionsaftale overføres til en anden pensionsudbyder i tilfælde af medarbejderens jobskifte. Denne aftale gælder ikke i tilfælde, hvor et firma skifter pensionsudbyder. I disse tilfælde, vil der i overensstemmelse med de gældende regler ske fradrag af såvel omkostninger som genkøbsgebyr.

Forsikrede angiver i sin klage, at han har haft telefonisk kontakt til vores medarbejder K.L., da han spurgte om gebyret ved overførsel af pensionsordningen til Nordea Pension. Han angiver, at K.L. har fortalt ham, at gebyret for en § 41 overførsel i dette tilfælde ville udgøre 1.390 kr.

Vi har kontaktet K.L., der oplyser, at hun ikke kan huske den konkrete samtale med forsikrede, men at hun i de mange år hun har været ansat i Codan har besvaret spørgsmål om omkostninger ved overførsel ofte. K.L. oplyser, at hun altid oplyser, at der ved § 41 overførsel af en pensionsordning skal ske fradrag for både omkostninger og genkøbsgebyr, med mindre overførslen er omfattet af jobskifteaftalen, der indebærer, at der ikke skal ske fradrag for omkostninger, men kun af genkøbsgebyret. Vi bestrider derfor, at der skulle være givet tilsagn om, at ordningen kunne overføres uden omkostninger.

Anmodningen om overførslen af pensionsordningen modtog vi fra Nordea Pension, der i brev af 30. april 2003 oplyste, at forsikrede ønskede pensionsordningen overført til dem. Det blev endvidere oplyst, at der ville blive afsendt en elektronisk anmodning om overførslen af pensionsordningen.

Det fremgår klart af Nordea Pensions elektroniske overførselsanmodning, at der er tale om en overførsel uden for jobskifteaftalen og vi har gennemført overførslen i overensstemmelse hermed.

Vi kan oplyse, at forsikrede i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen i Codan Pension, fik overført sin tidligere pensionsordning fra PFA Pension i henhold til jobskifteaftalen, og at der som følge heraf ikke blev beregnet omkostninger i forbindelse med denne overførsel. Dette forhold kan måske være forklaringen på, at forsikrede ikke har hæftet sig ved, at det var en betingelse for at undgå fradrag af omkostninger, at overførslen var omfattet af jobskifteaftalen.

Vi har således modtaget en anmodning om overførsel af forsikredes pensionsordning. Denne overførsel er behandlet helt i overensstemmelse med de regler vi har anmeldt til Finanstilsynet, og der er således ikke grundlag for at tilsidesætte vores beregning af forsikringens værdi.

På baggrund af K.L.s forklaring må vi endvidere lægge til grund, at forsikrede er blevet informeret om, at det kun var i den situation, at en overførsel var omfattet af jobskifteaftalen, at overførslen af pensionsordningen kunne ske uden fradrag af omkostninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 13. Tilbagekøb - forsikringens værdi**

Tilbagekøbsværdien er det beløb, som forsikringstageren kan få udbetalt ved fuldstændig ophævelse af forsikringen, forudsat den har opnået værdi, og der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien. Forsikringens værdi udregnes efter regler anmeldt til Finanstilsynet."

Nævnets flertal udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere størrelsen af de af selskabet opkrævede omkostninger, som er i overensstemmelse med de regler, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Herefter, og da nævnet på det foreliggende grundlag endvidere ikke finder det godtgjort, at klageren telefonisk har fået besked om, at en overførsel kunne ske uden fradrag af omkostninger,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand