704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.334:

xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xxx xx x
xxxx xxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft pensionsordning i Danica Pension, klager over selskabets beregning af omkostninger i forbindelse med ophævelse af hans pensionsordning.

Det er oplyst, at klageren i forbindelse med sit ansættelsesforhold var omfattet af en firmapensionsordning. Ved skrivelse af 17/9 2003 meddelte klageren selskabet, at han ønskede at ophæve pensionsordningen, da han med virkning fra 1/11 2002 var overgået til førtidspension.

Selskabet svarede ved skrivelse af 9/9 2003, hvori der bl.a. blev redegjort for afgiftspligten til staten. Skrivelsen var bilagt en værdiopgørelse, hvoraf det fremgår:

"Forsikringens værdi pr. 19.09.2003 kroner 13.722

Vælger De at få udbetalt forsikringens værdi nu – d.v.s. før det aftalte tidspunkt – skal De betale følgende:

Omkostninger	kroner	
- Fradraget på 4,00 %. Fradraget udgør dog mindst 3.000 kr.	3.000	
- Gebyr	536	
Samlede omkostninger	3.536	-3.536 "

Endvidere er der i opgørelsen fratrukket statsafgift.

Nævnet har fået forelagt kopi af de af selskabet til Finanstilsynet anmeldte regler for beregning af genkøbsomkostninger. Det fremgår heraf:

"Fra den 1. juli 1994 indføres nye genkøbsfradrag, som består af følgende 3 elementer:

a. Et fast gebyr på 250-950 kr. til dækning af de rene ekspeditionsomkostninger i forbindelse med genkøb.
b. Et fradrag til dækning af ikke betalte tegningsomkostninger i forbindelse med genkøb.
c. Et kursfradrag, der i gennemsnit skal være med til at sikre, at de kunder, der flytter, ikke påfører de øvrige kunder tab i en situation med faldende eller svingende børskurser."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet er uberettiget til at fradrage omkostninger og gebyr. Klageren har påpeget, at selskabet i en prognose dateret 1/11 1999 ikke har indregnet gebyr og fradrag.

Klageren har endvidere fremlagt en skrivelse dateret 4/12 2003 fra PFA Pension, idet han har anført, at der er tale om en identisk sag, hvor han har fået sin pension udbetalt alene med fradrag af statsafgiften, og at han forventer, at Danica Pension gør det samme. Klageren har påpeget, at formålet med hans klage er at få fastslået, at det af Danica Pension beregnede gebyr er helt urimeligt og ikke normen i branchen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført, at de i skrivelsen af 19/9 2003 angivne tilbagekøbsomkostninger ved ophævelse af klagerens pensionsordning er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne beregnet ud fra de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. En afgørelse fra et andet pensionsselskab kan ikke ændre derpå.

Selskabet har i skrivelse af 13/5 2003 redegjort således for de anmeldte regler:

"**Gebyr**

Det fremgår af anmeldelsen 'Nye genkøbsregler m.v. for Danica-selskaberne' fra den 23. juni 1994 (vedlagt som bilag A) punkt 1a, at der skal betales et fast gebyr på 250-

950 kroner til dækning af de rene ekspeditionsomkostninger i forbindelse med genkøb. Som det fremgår af anmeldelsen af 'Omkostningssatser for 2003' fra den 20. december 2002 (vedlagt som bilag B) punkt 1a, 2. afsnit bevares gradueringen for mindre forsikringer, således at præmiereserve under 30.000 kroner kun belastes med 5% af præmiereserven, dog mindst 250 kroner.

Fradrag

Ifølge anmeldelsen 'Nye genkøbsregler m.v. for Danica-selskaberne' fra den 23. juni 1994 punkt 1 b-c skal der betales et fradrag til dækning af ikke betalte tegningsomkostninger i forbindelse med genkøb, samt et kursfradrag. Disse fradrag er, som det fremgår af anmeldelsen 'Genkøbsregler' fra den 4. april 2001 (vedlagt som bilag C) i 2. afsnit under punktet 'Omfang', erstattet af et fast fradrag på 4%, dog mindst 2 gange transaktionsomkostninger ved genkøb (i 2003 3.000 kroner, j fr. 'Omkostningssatser for 2003' punkt 1a, 1 afsnit). Procentsatsen aftrappes med 0,80 procentpoint om året fra alder 56."

Selskabet har i skrivelse af 27/10 2003 anført, at værdiopgørelsen pr. 19/9 2003 er i overensstemmelse med førtidsprognosen dateret 1/11 1999, idet oplysningerne i førtidsprognosen vedrører alderspensionering før tid - tidligst fra det 60. år – og ikke ophævelse af pensionsordningen efter tilkendelse af offentlig førtidspension som følge af tab af erhvervsevne.

Selskabet har supplerende oplyst, at selskabet har valgt at forenkle reglerne og sænke prisen markant, hvilket for klageren betyder, at han – hvis han vælger at genkøbe pensionsordningen efter 15/5 2004 – kun skal betale et administrationsgebyr på 1.000 kr. samt eventuelt et kursværn.

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at uanset det i selskabets prognose dateret 1/11 1999 ikke udtrykkeligt er nævnt, at prognosen alene gælder pensionering efter det fyldte 60. år, fremgår dette af de beregninger, som er indeholdt i prognosen. Nævnet finder på den baggrund,

at selskabet ikke ved nævnte skrivelse har fraskrevet sig muligheden for at beregne omkostninger i forbindelse med ophævelse af forsikringen forud for det 60. år.

Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler har beregnet sig omkostninger i forbindelse med policens tilbagekøb.

Endelig bemærkes, at nævnet heller ikke har fundet grundlag for at kritisere omkostningernes størrelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand