707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 63.361:

xxxxx xx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets sagsbehandling.

Sagen drejer sig om, i hvilket omfang selskabet er berettiget til at beregne omkostninger i klagerens depot, dels som løbende omkostninger, dels ved genkøb. Der klages endvidere over selskabets fradrag for præmieandel til risikodækning.

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling …

Jeg finder ikke at oplysningerne vedr. omkostningerne ved opgørelsen af min kapitalpension er fyldestgørende.
Hvilken %sats er saldoen forrentet med i 2003.
Fradraget på 4.891 kr. finder jeg er for højt.
Ligeledes er 1.416 kr. for meget for at fremsende en check.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Korrekt opgørelse af forrentning 2003
nedslag af omk. administration %
afslag i beløbet 1.416 for udbetaling af check."

Selskabet har i skrivelse af 9/3 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"Klagerens livsforsikring er tegnet med en helårlig pristalsreguleret præmie på 22.700 kr. årligt, med start 1. december 1991 og sidste præmiebetaling d. 1. december 2009.

Forsikringen er omskrevet til fripolice pr. 1. december 2003 og genkøbt 4. januar 2004. Sidste præmie er betalt d. 1. december 2002 med kr. 28.634 for perioden 1. december 2002 - 30. november 2003.

EDB-udskrifter af depotregnskaberne for 2002 og 2003, der tidligere er udleveret til klageren i et andet design, fremlægges som Bilag A og Bilag B. Fradraget for løbende omkostninger sker månedligt fordelt over den periode, som præmien vedrører. Den føromtalte præmie på kr. 28.634 indgår derfor for 1/12's vedkommende i 2002-depotregnskabet, og for 11/12's vedkommende i 2003-regnskabet. Selve præmiebetalingen indgår fuldt ud i indbetalingsårets regnskab. Dette er baggrunden for, at der er fragået kr. 2.661 kr. i løbende omkostninger i 2003-regskabet, selv om der ikke figurerer en præmieindbetaling.

Fradraget for risikopræmie sker efter det samme princip. Fradraget for risikopræmie kr. 2.262 [2.230] i 2003-regnskabet er derfor stort set identisk med prisen for retten til præmiefritagelse ved invaliditet i perioden 1. januar 2003 - 30. november 2003.

Beregningen af omkostninger og risikopræmie er sket ud fra de til Finanstilsynet anmeldte principper og gældende årssatser for 2003. Genkøbsgebyret på kr. 1.416 er ligeledes anmeldt til Finanstilsynet for 2004.

Der er derfor ikke noget grundlag for at imødekomme klagen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson