734/05

Den 13. oktober 2005 blev i sag nr. 66.319:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft rateforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale overførselstillægget på 2 % af depotværdien.

Selskabet har afvist at udbetale overførselstillægget under henvisning til, at klageren har overført forsikringens værdi til et pengeinstitut. Selskabet henviser til, at overførselstillægget kun finder anvendelse ved overførsel til Danica Link.

På foranledning af klageren anmodede N. Bank ved skrivelse af 30/11 2004, selskabet om at overføre forsikringens værdi i henhold til pensionsbeskatningslovens § 41.

Selskabet sendte udateret skrivelse i december 2004 til klageren, hvori det blev tilbudt ham at forblive hos selskabet, og hvis han i stedet for overførte forsikringens værdi til Danica Link, ville det medføre et overførselstillæg på 2 % af værdien.

I skrivelse af 7/1 2005 til selskabet krævede klageren, at forsikringens værdi, der i mellemtiden var overført til N. Bank, blev tillagt overførselstillægget på 2 %.

I skrivelse af 17/1 2005 til klageren afviste selskabet at udbetale overførselstillægget, idet selskabet henviste til, at tilbuddet kun gjaldt overførsel til Danica Link.

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal udbetale 47.487,10 kr., svarende til 2 % af depotværdien. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

> "Det er fortsat min opfattelse, at jeg ved opgørelsen af mit depot bør have tilskrevet en bonus ud fra den begrundelse, som Danica Pension har givet. Fastrentegarantien udelukker ikke en højere kontorente ved tilskrivning af bonus. Havde Danica Pension i stedet for bonus tilbudt formueforvaltning på særligt fordelagtige vilkår ved anbringelse af pensionsmidlerne i værdipapirer, havde forholdet efter min opfattelse været acceptabelt."

I selskabets skrivelse af 13/4 2005 til nævnet hedder det bl.a.:

> "**Vurdering**
>
> Ved accept af tilbud om overførsel til Danica Link skal der underskrives et overførselsbilag, hvorefter det blandt andet accepteres, at der gives afkald på den udbetalingsgaranti, der var knyttet til den traditionelle forsikring. Det fremgår ligeledes, at det accepteres, at overførselstillægget fratrækkes en eventuel tilbagekøbsværdi, hvis ordningen genkøbes, herunder forstås også § 41-overførsel til pengeinstitut, inden for 2 år efter oprettelsen af Danica Link ordningen. (Overførselsbilag er vedlagt som Danicas bilag ...)
>
> Danica Pensions brug af tilbud om overførselstillæg på 2 % ved overførsel af forsikringens værdi fra en traditionel ordning i Danica Pension til Danica Link er anmeldt til Finanstilsynet.
>
> Danica Pension har på intet tidspunkt overfor H.R. tilkendegivet, at forsikringens værdi ved overførsel til N. Bank ville få tillagt et tillæg på 2 %. Derimod fremgår det af det udaterede brev fra december 2004, at 'du vil så få godt 47.000 kr. lagt oveni, hvis du vælger at blive hos os.' Endnu mere tydeligt fremgår det af brevet fra den 17. januar 2005, at 'bonusen udløses ikke, hvis man vælger at ophæve sin pensionsordning og flytte den til et pengeinstitut'.

**Konklusion**

Det fastholdes, at overførselstillægget kun finder anvendelse ved overførsel til Danica Link, hvorfor klagen ikke kan imødekommes."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at overførselstillægget på 2 % af depotværdien alene udbetales under den forudsætning, at der sker overførsel til Danica Link.

Da klageren har overført forsikringens værdi til N. Bank, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale overførselstillægget som sket. At selskabet ved overførslen er frigjort for sin fastrentegaranti kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson