743/06

Den 13. marts 2006 blev i sag nr. 66.897:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har overført sin pensionsordning fra sin bank til en ratepension i Nordea Pension, klager ved sin repræsentant over størrelsen af de omkostninger, som selskabet har opkrævet i forbindelse med overførsel af pensionsordningen.

Selskabet har fastholdt, at gebyret på 7.031,93 kr. er tydeligt angivet i det af klageren underskrevne tilbud og således er en del af den aftale, der er indgået mellem selskabet og klageren.

Klagerens repræsentant har i skrivelse af 25/5 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

> "På kontooversigten fra Nordea Liv & Pension pr. 01.02.2003 ... ses et beløb på kr. 7.114,- hævet og anvendt til administration. Det er langt over det beløb på kr. 48,-/md., som Nordea Liv & Pension omtaler i deres brev af 13.04.2005 til undertegnede. Kr. 48,- om måneden kan accepteres som omkostning til administration, men at der fratrækkes kr. 7.114,- for perioden 01.11.-31.12.2002 er ikke acceptabelt. Dette beløb kræves refunderet i lighed med øvrige fratrukne beløb, som overstiger de før nævnte månedlige administrationsomkostninger på kr. 48,-.

2. 66.897

Det er korrekt, at K.M.M.-S. har modtaget forsikringsbetingelser og forudsætninger sammen med tilbudet på kontooprettelsen hos Nordea Liv & Pension, men når man sidder i sin bank og skal underskrive papirer vedr. bankforretninger, gennemlæser man ikke flere sider med betingelser, inden man underskriver. Når man har formuleret sine krav og forventninger over for banken, forventer man at få oplysning om konsekvenserne vedr. de påtænkte transaktioner. Disse oplysninger er i dette tilfælde ikke givet, og det anses som en stor forsømmelighed fra Nordea Banks side."

Selskabet har i skrivelse af 5/7 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

"I efteråret 2002 havde klageren overvejelser om flytning af sin pensionsordning, som på daværende tidspunkt var placeret i en af bankens puljeordninger.

I samråd med en pensionsrådgiver i Nordea Bank fik klageren den 1. november 2002 oprettet en ratepension hos os. Vi modtog 184.797,81 kr. i form af en overførsel fra puljeordningen i banken.

Forud for overførselen var gået en række overvejelser. Vi kan se af vort edb-system, at der er udarbejdet flere forskellige tilbud.

Det tilbud, som førte til oprettelsen af ordningen hos os, er dateret 7. oktober 2002 og vedlægges som bilag ...

Vore omkostningssatser ved indskud er anført på side 13 lidt under midten, nemlig 5 % af de første kr. 37.600 og 3,50 % af resten. Baseret på et indskud på kr. 184.797,81 bliver omkostningen kr. 7.031,93, der er det omstridte beløb.

Siderne 18 og 19 indeholder en begæring om tegning af forsikringen på de i tilbudet angivne vilkår.

Begæringen blev underskrevet den 21. oktober 2002 af klageren - dvs. 14 dage efter tilbuddets datering - og af kunderådgiveren i banken dagen efter.

3. 66.897

Vor konklusion og argumentationen herfor.

Klagerens repræsentant anfører i brevet af 25. maj 2005, at indskudsgebyret dækker en given periode (1.11. - 31.12.2002). Dette er ikke korrekt. Beløbet er et engangsgebyr som bedst kan sammenlignes med bankernes eller realkredittens etableringsgebyrer.

Gebyrets beregning fremgår tydeligt af den nævnte side 13 i vort tilbud. Ved at acceptere tilbuddet har klageren også accepteret gebyrets størrelse.

I den forbindelse skal vi gøre opmærksom på, at i de lovede ydelser ved pensionering, jf. side 3 og side 18 i tilbuddet, som klageren har accepteret, er det omstridte gebyr allerede indregnet. Beløbet trækkes altså ikke fra ved pensionering og på den måde belaster klagerens pensionsudbetaling.

Tilbuddet var dateret 14 dage før underskriften, hvilket taler for, at klageren har haft god lejlighed til at gennemlæse det inden underskriften. Hertil kommer, at klageren ved oprettelsen af ordningen fik tilsendt en pensionsoversigt baseret på det faktisk indbetalte beløb. I denne pensionsoversigt var omkostningerne ligeledes nævnt.

Klageren havde derefter 14 dages fortrydelsesret, hvor hun kunne have gennemgået tilbuddet og fortrudt aftalen, hvis hun var utilfreds med vort gebyr."

Af det af klageren underskrevne tilbud fremgår bl.a.:

"**Omkostninger**

...

Omkostninger af indskud kan ifølge beregningsgrundlaget udgøre 7 %.

De fastsatte og forudsatte omkostninger er i skemaet vist i %.

	Af indskud:				
	de første kr.	%	de næste kr.	%	resten %
1.1.2002	37.600	5,00	462.400	3,50	2,00
1.1.2001	36.500	5,00	463.500	3,50	2,00"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det opkrævede overførselsgebyr på 7.031,93 kr. tilstrækkelig tydeligt fremgår af det fremsendte tilbud, som klageren ved sin underskrift på begæringen den 21/10 2002 har accepteret. Nævnet har herefter ikke grundlag for at tilsidesætte det af selskabet beregnede overførselsgebyr, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann