761/06

Den 22. november 2006 blev i sag nr. 68.947:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, tidligere Statsanstalten for Livsforsikring, klager over selskabets beregning af omkostninger.

Det fremgår af sagen, at klageren i henholdsvis 1975 og 1986 tegnede forsikring i Statsanstalten for Livsforsikring. Den ene forsikring blev i 1990 ændret til præmiefri police, medens der fortsat betales præmie på den anden.

Selskabet har i skrivelse af 26/4 2006 redegjort således for omkostningsberegningen på de to forsikringer:

"**Forsikring 112 11...**

Almindelige forsikringsbetingelser for denne forsikring er et uddrag af lov om Statsanstalten for Livsforsikring.

I henhold til forsikringsbetingelserne fremgår det af den dagældende Lov om Statsanstalten for Livsforsikring, at bonus fremkommer ved overskud. Et overskud opstår efter, at omkostninger er fratrukket.

Statsanstalten for Livsforsikrings regler for fordeling af realiseret resultat var således fastsat ved lov og kunne derfor ændres ved lov, hvilket også fremgår af de fremlagte forsikringsbetingelser § 38.

I Lov nr. 622 af 21. december 1983 (lov om Statsanstalten for livsforsikring) var det forudsat, at Statsanstalten med tiden skulle være omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, hvorfor industriministeren var pålagt at ophæve § 2, stk. 2 i den dagældende lov om forsikringsvirksomhed, når §§ 3-5 i Lov nr. 622 af 21. december 1983 trådte i kraft, jf. lovens § 7 stk. 3.

Ved Bekendtgørelse nr. 402 af 17. juni 1986 ophævedes den dagældende lov om forsikringsvirksomheds § 2, stk. 2, hvorefter lov om forsikringsvirksomhed fandt anvendelse på Statsanstalten for Livsforsikring, jf. Lov nr. 622 af 21. december 1983 § 3, stk. 1.

Da Statsanstalten for Livsforsikring herefter var omfattet af den dagældende lov om forsikringsvirksomhed, følger det heraf, at bonusregulativet fremover skulle fastsættes i medfør af den dagældende lov om forsikringsvirksomhed §§ 30-31, der derfor sammen med formuleringen i forsikringsbetingelserne udgjorde Danica Pensions hjemmel til at opkræve omkostninger. Bestemmelsen findes i dag i Lov om finansiel virksomhed §§ 20 og 21, og Danica Pension skal i overensstemmelse hermed anmelde sit bonusregulativ til Finanstilsynet, der påser, at dette er betryggende og rimeligt over for de enkelte kunder.

Omkostningerne er, som oplyst i bilag ...:

(4.284,70 - 615) x 11 % + 615 = 1.018,67 kroner.

Omkostningerne består således af et omkostningsbidrag på pt. 615 kroner (beløbet reguleres en gang om året) plus et omkostningsbidrag på 11 procent af præmien fratrukket beløbet på pt. 615 kroner.

3. 68.947

L.B.s garanterede udbetalinger er baseret på det såkaldte G82-grundlag og er ikke blevet nedsat som følge af omkostningerne, og der er således ikke blevet ændret på den indgåede aftale.

Omkostningerne er oplyst i årsoversigten hvert år mindst siden 1994 og er desuden anmeldt til Finanstilsynet.

Forsikring 112 00...

Denne forsikring er præmiefri. Der betales i omkostninger et månedligt omkostningsbidrag, der reguleres en gang om året. Omkostninger på denne forsikring er pr. 1. januar 2004 steget, og kunden har fået brev om stigningen i december 2003 (Bilag ...).

Af forsikringsbetingelserne § 17 fremgår det, at der fordeles bonus efter det bonusregulativ, der er godkendt (i dag anmeldt) til tilsynsmyndigheden (Finanstilsynet). Ændringen af omkostningsbidraget er således anmeldt til Finanstilsynet, som det også fremgår af brevet fra december 2003 til L.B.

Udbetalingerne er beregnet på det såkaldte G82-grundlag, og L.B.s garanterede udbetalinger er ikke blevet nedsat som følge af omkostningerne. Der er således ikke blevet ændret på den indgåede aftale.

Omkostningerne er oplyst i årsoversigten hvert år siden 1992 og er desuden anmeldt til Finanstilsynet."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal nedsætte omkostningerne tilbage fra købet af Statsanstalten for Livsforsikring og godskrive policerne for meget beregnede gebyrer med rente og rentes rente.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 26/4 2006 til nævnet anført:

4. 68.947

"**Vurdering**

Det afvises, at der på nogen måde er tale om ublu omkostninger. Dette er endvidere fuldstændigt udokumenteret. Som tidligere nævnt har Danica Pension tværtimod anmeldt omkostningerne til Finanstilsynet, der efter lov om finansiel virksomhed § 21 ser efter, at forholdene er betryggende og rimelige. Vi henviser i øvrigt til U2006.984V, herunder landsrettens præmisser.

Forældelse

Det er vores opfattelse, at L.B.s eventuelle krav under alle omstændigheder er forældet efter Forsikringsaftalelovens § 29, idet hun ikke på et tidligere tidspunkt har reageret i forhold til årsoversigter, som hun har modtaget hvert år mindst siden 1994 for forsikring 112 11... og for forsikring 112 00... siden 1992, ligesom hun ikke for forsikring 112 00... har reageret på brevet fra december 2003 (Bilag ...).

L.B.s klage kan ikke imødekommes, idet omkostningerne på hendes forsikringer er i overensstemmelse med det aftalte og i øvrigt ikke er ublu."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at de beregnede omkostningerne er i overens-stemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler.

Nævnet finder herefter ikke at kunne kritisere størrelsen af omkostningerne, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson