768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.429:

xxxxx xxxxxxx
xxxx xxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er advokat, har en ratepensionsforsikring i SEB Pension og klager over, at selskabet ved genkøb har udbetalt den registrerede depotværdi og ikke konverteringsværdien.

Selskabet har udbetalt depotværdien med henvisning til, at det er denne værdi, der repræsenterer værdien af pensionsforsikringsaftalen.

Det fremgår af sagen, at klageren med virkning fra den 18/12 1984 tegnede en ratepensionsforsikring i Hafnia-Haand i Haand. Denne forsikring blev på et tidspunkt overtaget af Codan, nu SEB Pension. Klageren anmodede i januar 2006 om at tilbagekøbe pensionsforsikringen, hvorefter selskabet overførte forsikringens daværende depotværdi på 2.839.197,69 kr. til klagerens konto. Klageren protesterede over denne udbetaling og anførte, at han havde en berettiget forventning om at få udbetalt et beløb svarende til pensionsforsikringens konverteringsværdi på 3.155.942,71 kr.

Selskabet har ved skrivelse af 10/4 2006 til klageren anført:

> "I forhold til engangssummerne har du siden 18. december 2004 haft en dødsfaldsdækning, der har været noget større end dels depotet og dels engangssummen ved pensionering. På samme måde har forsikringens dødsfaldsdækning i hele forsikrin-

gens løbetid jo også været større end det opsparede depot, mest udtalt på forsikringens tegningstidspunkt.

De sendte dækningsoversigter giver ikke belæg for at antage, at størrelsen af dødsfaldsdækningen skulle være lig med forsikringens samlede opsparede værdi."

Af dækningsoversigt udskrevet den 17/11 2005 gældende fra den 1/12 2005 fremgår:

"**Sådan er du dækket pr. 1. december 2005**

		udbetaling[b]		**skatte-kode**
Pensionering				
Hvis du oplever 1. december 2006 (63 år)				
- udbetaler SEB-pension en månedlig rate i 10 år indtil 1. december 2016 (73 år)	årlig	342.721,16	kr.	2
Hvis du dør efter 1. december 2006, men før 1. december 2016 fortsætter SEB-pension udbetalingen indtil 1. december 2016. Se under Død.				
Tab af erhvervsevne				
- der er ingen rettigheder ved tab af erhvervsevne.				
Død				
Hvis du dør inden 1. december 2006 (63 år)				
- udbetaler SEB-pension en månedlig rate i 10 år	årlig	342.721,16	kr.	2
Eller raterne kan vælges udbetalt som et engangsbeløb	sum	3.155.942,71	kr.	2
Hvis du dør efter 1. december 2006, men før I. december 2016 (73 år)				
- fortsætter SEB-pension udbetalingen af en månedlig rate indtil 1. december 2016. Se under Pensionering."	årlig	342.721,16	kr.	2

Af depotregnskab fra 1/1 2005 til 1/2 2006 fremgår:

3. 69.429

"**Udviklingen i depotet fra 1. januar 2005 til 31. december 2005**

	Tilvækst kr.	**Fradrag kr.**	**Depot kr.**
Depot pr. 1. januar 2005			**2.720.031**
Omkostninger-løbende		5.555	
Risikopræmie		6.807	
Forrentning	122.082		
Udvikling i depotet	122.082	12.362	109.720
Ultimo depot			**2.829.751**

...

Udviklingen i depotet fra 1. januar 2006 til 1. februar 2006

	Tilvækst kr.	**Fradrag kr.**	**Depot kr.**
Depot pr. 1. januar 2005			**2.829.751**
Omkostninger-løbende		460	
Risikopræmie		690	
Forrentning	10.596		
Udvikling i depotet	10.596	1.150	9.446
Ultimo depot			**2.839.197** "

Klageren har ved skrivelse af 18/5 2006 nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at betale yderligere 316.745,02 kr. til klageren, således at han i alt får udbetalt et beløb svarende til konverteringsværdien. Klageren har til støtte for denne påstand anført:

> "Som anført gøres gældende, at jeg har en aftalemæssig og samtidig en berettiget forventning om, at forsikringsselskabernes oplysning om størrelsen af et eventuelt engangsbeløb også er lig med forsikringens værdi i det konkrete tilfælde kr. 3.155.942,71, jfr. bilag ..."

Selskabet har ved skrivelse af 30/5 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

4. 69.429

"Der er en grundliggende forskel på de beløb, der udbetales i tilfælde af en forsikringsbegivenhed - dvs. ved pensionering, tab af erhvervsevne eller død - og den værdi, der i henhold til forsikringsbetingelsernes § 13 (Bilag ...) kan udbetales ved genkøb.

I henhold til de genkøbsregler, der med hjemmel i forsikringsbetingelsernes § 13 er anmeldt til Finanstilsynet, udbetales depotværdien med fradrag af diverse omkostninger. I den aktuelle sag er der ikke fradraget omkostninger, så klageren har fået udbetalt hele depotværdien.

Det er en helt naturlig forståelse af en pensionsforsikringsaftale, at den til enhver tid eksisterende depotværdi repræsenterer den værdi - svarende til en slags bankkonto - som man forventelig kan få udbetalt, hvis forsikringsaftalen i øvrigt er forbundet med ret til genkøb.

...

Afslutningsvis bemærkes, at der er to årsager til, at konverteringsværdien af klagerens dødsfaldsdækning overstiger forsikringens værdi. For det første vil en aftale om 'lige store ydelser ved død og pensionering' altid medføre, at dødsfaldsdækningen skal styrkes med en værdi svarende til den ikke optjente/indbetalte rente/præmie på pensioneringsydelsen. For det andet har SEB Pension, hvilket fremgår af beregningerne i Bilag ..., valgt at sikre klagerens pensioneringsydelse med den del af reserven, der er tegnet på det høje 5 %-rentegrundlag, hvilket generelt opleves som en fordel for kunderne, da 5 %-delen dermed bevares længst muligt. Omvendt indebærer det, at dødsdækningen etableres på 2- eller 3%-grundlaget, hvilket ved samme forsikringsydelse giver en højere konverteringsværdi.

Klageren har gennem hele forsikringens løbetid siden 1984 haft en forsikring, hvor dødsfaldsdækningen oversteg forsikringens depotværdi - mest udtalt netop i 1984. Den omstændighed, at differencen er indsnævret over tid, hvilket øjensynligt er årsagen til klagerens vildfarelse, skaber ingen rettigheder for klageren."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 13. TILBAGEKØB - FORSIKRINGENS VÆRDI**

Tilbagekøbeværdien er det beløb, som forsikringstageren kan få udbetalt ved fuldstændig ophævelse af forsikringen, forudsat den har opnået værdi, og der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien.

Forsikringens værdi udregnes efter regler godkendt af Forsikringstilsynet."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere størrelsen af den udbetalte sum ved pensionering, da udbetalingen er sket i henhold til de genkøbsregler, der med hjemmel i forsikringsbetingelserne er anmeldt til Finanstilsynet.

Herefter, og idet det af klageren anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen