773/07

Den 4. juni 2007 blev i sag nr. 69.977:

xxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i Skandia Danmark, klager over de af selskabet pålagte omkostninger i forbindelse med administration af hans forsikring.

Klageren oprettede pensionsordningen i 1999.

Af depotregnskabet for perioden 1/1 2005 til 31/12 2005 fremgår, at administrationsudgifterne i 2005 udgjorde 3.104 kr. Året forinden udgjorde beløbet ifølge depotregnskabet 689 kr., i 2003 var beløbet 675 kr., i 2002 660 kr., i 2001 634 kr. og i 2000 568 kr.

Klageren har ved klageskrivelse af 13/8 2006 indbragt sagen for nævnet og anført:

> "Jeg vil gerne have Dem til at afgøre en sag, som er gået lidt i hårdknude.
>
> Det drejer sig om hvorvidt Skandia har ret til at næsten femdoble omkostningerne for håndtering af mine indbetalinger efter min forsikring er overflyttet til en ny firmakonstruktion. I det vedlagte brev fra Skandia den 19. juli 2006 fremgår det med al tydelighed, at der ingen ændringer sker, heller ikke i omkostninger.
>
> Desværre finder Skandia ingen anledning til at besvare dette spørgsmål på trods af min skrivelse af 3. august 2006."

Selskabet har i svarskrivelse af 6/9 2006 anført:

"Som oplyst telefonisk til klager skyldes forhøjelsen af administrationsomkostningerne alene, at klager ved en fejl ikke er blevet opkrævet samtlige omkostninger siden ordningen blev oprettet i 1999.

Som oplyst i vores ene brev af 2. august 2006 udgøres de samlede administrationsomkostninger af:

- omkostninger ved løbende indbetaling
- omkostninger ved indskud (udover den løbende indbetaling)

Den aktuelle omkostningssats beregnes ud fra den samlede indbetaling dvs. både løbende indbetalinger og indskud.

Klager er ikke blevet opkrævet omkostninger for indskud i de år, hvor klager har foretaget indskud udover de løbende indbetalinger. Klager er alene blevet opkrævet omkostninger for de løbende indbetalinger.

Overdragelsen af klagers pensionsordningen til det nye selskab - Skandia Livsforsikring A A/S under stiftelse - har således ingen betydning i forhold til de opkrævede omkostninger.

Skandia nedlægger derfor påstand om frifindelse for klagers påstand."

Nævnet udtaler

Nævnet må ved sin afgørelse lægge til grund, at selskabet ved pensionsordningens oprettelse i 1999 aftalte, hvilke omkostninger der skulle opkræves af forsikringstageren som administrationsudgifter. Nævnet bemærker i den forbindelse, at selskabet oplyser, at den manglende opkrævning af samtlige omkostningerne skyldes en fejl fra selskabet.

Herefter finder nævnet, at selskabets alene har været berettiget til at opkræve yderligere administrationsomkostninger fra 2004, idet kravet på administrationsomkostninger i perioden forud er forældet i henhold til forsikringsaftalelovens § 29. Nævnet finder det i øvrigt yderst kritisabelt, at selskabet uden skriftligt at orientere klageren om sin begåede fejl blot opkræver de manglende omkostninger.

Herefter, og idet nævnet forudsætter, at de opkrævede administrationsomkostninger i øvrigt er i overensstemmelse med de af Finanstilsynet godkendte regler,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Skandia Danmark, skal tilbagebetale de yderligere opkrævede administrationsomkostninger for perioden fra forsikringens tegning og til og med 2003 med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann