772/07

Den 9. maj 2007 blev i sag nr. 70.034:

xxxx xxxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft ratepension i Danica Pension, klager over, at selskabet har opkrævet gebyr i forbindelse med forsikringens overførsel til SEB Pension.

Selskabet har henvist til, at opkrævningen af gebyret er i overensstemmelse med de genkøbsregler, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Klageren, der er født den 2/12 1945, fik i 1993 pensionsordning i det indklagede selskab. Pensionsordningen, der blev etableret via hendes arbejdsgiver, var en kollektiv ordning med løbende livsbetingede ydelser. Ordningen gav medarbejderne mulighed for at anvende en del af det obligatoriske pensionsbidrag til etablering af ratepension, hvilket klageren valgte at gøre i 2004. Herefter havde hun to forsikringer, der begge var omfattet af de samme forsikringsbetingelser (nr. 110-77): Forsikring nr. 110 7605…, der blev etableret pr. 1/12 1993, og forsikring nr. 110 3110…, der blev etableret pr. 1/4 2004.

Reglerne for tilbagekøb blev af selskabet ændret ved meddelelse til Finanstilsynet i juni 1994, april 2001 og maj 2004. For så vidt angår den i 1993 etablerede forsikring, der ikke var omfattet af de nye genkøbsregler, gav selskabet ved skrivelse af 8/10 2004 kla-

geren mulighed for at vælge mellem de gamle og de nye regler for tilbagekøb. Klageren valgte de gamle regler.

I 2006 blev den i 2004 etablerede ratepension flyttet fra det indklagede selskab til SEB Pension. I forbindelse hermed opkrævede det indklagede selskab et gebyr på 1.000 kr. Klageren var utilfreds med gebyropkrævningen, hvorfor sagen efterfølgende blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at opkræve det omhandlede gebyr på 1.000 kr. Til støtte herfor har hun i klagen til nævnet bl.a. anført, at hun på overførselstidspunktet var fyldt 60 år, hvorfor overførslen kunne ske gebyrfrit i henhold til de gældende regler for tilbagekøb. Endvidere har hun anført, at hun inden overførslen kontaktede selskabet, hvis medarbejder oplyste, at der ikke ville blive opkrævet gebyr.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 8/9 2006 til nævnet bl.a. anført, at opkrævningen af gebyret er i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler for tilbagekøb.

Herefter har klageren i skrivelse af 26/11 2006 til nævnet bl.a. anført, at det omhandlede gebyr på 1.000 kr. først fremgår af den anmeldte ændring fra maj 2004, hvilket er efter forsikringens etablering pr. 1/4 2004. Da hun ikke har tilsluttet sig de nye regler, er hun af den opfattelse, at selskabet ikke har været berettiget til at opkræve gebyret i forbindelse med forsikringens overførsel.

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere skrivelser til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi**
> ...
> Forsikringstageren har ret til at opsige forsikringen og kræve forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt. Opsigelsen skal ske skriftligt. Herved ophæves forsikringen. Beregning af tilbagekøbsværdien sker efter de til enhver tid gældende regler. Selskabet kan foretage ændringer i reglerne for beregning af tilbagekøbsværdi. Reglerne for

beregning af tilbagekøbsværdi og ændringer heraf anmeldes til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksom."

Af de i maj 2004 til Finanstilsynet anmeldte genkøbsregler fremgår bl.a.:

"*Nye regler*
Fra 15. maj 2004 foretages følgende fradrag ved genkøb og overførsel til andet pensionsinstitut:

1. Et administrationsgebyr GEBYR. Gebyret anvendes uanset forsikredes alder og vil blive reguleret en gang om året. Der er ingen graduering af fradraget ved små værdier af pensionsopsparingen.

2. Et kursværn k(i), der skal være med til at sikre, at de kunder, der flytter, ikke påfører de øvrige kunder tab i en situation med faldende eller svingende børskurser.

Definitioner

Genkøbsværdi
For den enkelte forsikring, i, beregnes genkøbsværdien GKV(i) således

GKV(i) = k(i) * V(i) - GEBYR

hvor ...

GEBYR= 1.000 kr."

Nævnet udtaler:

De i maj 2004 til Finanstilsynet anmeldte genkøbsregler omfatter ifølge ordlyden alle forsikringer i selskabet bortset fra visse forsikringer tegnet inden 1/7 1994. Klagerens ratepension, der er etableret pr. 1/4 2004, er således omfattet af de nye regler, hvorefter der opkræves et gebyr på 1.000 kr. ved genkøb og overførsel til andet pensionsinstitut. Nævnet finder på den baggrund ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med de af selskabet til Finanstilsynet anmeldte regler.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson