788/08

Den 4. februar 2008 blev i sag nr. 71.613:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets regulering af livrenteudbetaling.

Selskabet har over for nævnet gjort gældende, at livrenten er blevet reguleret i henhold til aftalen.

Klageren har nærmere redegjort for sagsforløbet i skrivelse af 30/12 2006 til selskabet, hvortil han henviser i klageskrivelse af 11/4 2007. Af redegørelsen fremgår:

> "Af Deres brev af 11.12.06 fremgår, at De på ny har nedsat min pension, således at det skattepligtige beløb nu er 29.294,10; der er således sket nedsættelser hvert år siden 2002, da beløbet var 30.006,80.
>
> Jeg har tidligere protesteret mod disse nedsættelser pr. telefon flere gange, men da det ikke har givet et positivt resultat, og da en livsforsikringskontrakt ikke må ændres til ugunst for kunden, skal jeg hermed gøre opmærksom på følgende:
>
> Danica overtog i sin tid policer for et antal medarbejdere i udenrigstjenesten; policerne var tegnet i Statsanstalten for Livsforsikring, og forsikringerne er dækket af statsgaranti. Af den genpart jeg har af min egen forsikring fra 1.11.1962 fremgår, at den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation.
>
> Fra Statsanstalten foreligger en brochure fra januar 1991, hvor det om 'Bonus efter pensionering' hedder:
> Hvis Deres forsikring er med løbende udbetalinger, kan disse forhøjes med bonus ud over det beløb, der er nævnt i prognosen. Også her er der to muligheder, hvis forsikringen er tegnet før 1. januar 1983:

1. Udbetalingen bliver hvert år forhøjet med den bonus, forsikringen har optjent. Dette er med til at modvirke inflationen. Det beløb, udbetalingen bliver forhøjet med, kan ikke senere nedsættes.

Da policen allerede er statsgaranteret ser jeg ingen grund til, at De i Deres brev af 11.12.06 under 'Garanterede udbetalinger' taler om kontostyrkelse, der skal være med til at sikre de garanterede udbetalinger, og jeg forventer, at De snarest efterbetaler de tilbageholdte beløb."

Videre har klageren i klageskrivelsen til nævnet anført:

"Den månedlige pension, som selskabet har udbetalt siden 2002, hvor de månedlige udbetalinger - før skat - var 30.006,80, har været følgende:

2003 - 29.971,-
2004 - 29.832,-
2005 - 29.582,70
2006 - 29.323,50
2007 - 29.294,10

2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet? ...
For perioden 1-1-03 - 30-4-07 andrager nedsættelserne i alt kr. 18.666,80 (før skat), men hertil må lægges manglende bonusbetalinger for hele perioden, som jeg har krav på."

Selskabet har i svarskrivelse af 3/5 2007 anført:

"**Regulering af livrenteudbetalingen**
Efter at livrenteudbetalingen startede, er forsikringen berettiget til bonusopskrivning. I 2000 var livrenteudbetalingen nået op på 351.529 kroner årligt. Denne udbetaling er garanteret, hvilket betyder, at udbetalingen ikke kan blive mindre.

Forsikringen er på det såkaldte 5 procent grundlag, det vil sige, at den garanterede livrenteudbetaling er baseret på en rente på 4,5 procent. Med virkning fra 2001 har Danica Pension på grund af de økonomiske forhold ikke fundet det betryggende at tilskrive bonus på sædvanlig vis. I stedet har vi tilskrevet kontostyrkelse ... Som det fremgår kan opskrivning, der svarer til kontostyrkelsen, blive sat ned igen.

Livrenteudbetalingen har siden 2000 udviklet sig således
• i 2001 er udbetalt 351.529 kroner
• i 2002 er udbetalt 351.529 kroner + 8.552 kroner fra kontostyrkelse
• i 2003 er udbetalt 351.529 kroner + 8.122 kroner fra kontostyrkelse
• i 2004 er udbetalt 351.529 kroner + 6.454 kroner fra kontostyrkelse
• i 2005 er udbetalt 351.529 kroner + 3.463 kroner fra kontostyrkelse
• i 2006 er udbetalt 351.529 kroner + 352 kroner fra kontostyrkelse

Livrenteudbetalingen svarer i dag til den garanterede udbetaling på 351.529 kroner og kan ikke sættes længere ned.

Det er vores opfattelse, at J.E.P.s indsigelse mod kontostyrkelse er forældet. Der er korrekt som oplyst af J.E.P. i sit brev fra den 30. december 2006, at han pr. telefon har protesteret mod nedsættelserne af kontostyrkelsesbeløbet og dermed den samlede udbetaling. Vi har således registreret en henvendelse i december 2005.

Danica Pension vil igen tilskrive bonus på sædvanlig vis, hvis de økonomiske forhold udvikler sig, så vi igen anser det for betryggende."

Klageren er til selskabets skrivelse fremkommet med følgende kommentar den 16/5 2007:

"Danica har i sit brev til Dem den 3. maj givet en oversigt over livrenteudbetalingen med år 2001 som basisår, og det kan derefter se ud som om der hvert af de følgende år er sket udbetalinger fra det Danica kalder kontostyrkelse.

Havde selskabet i stedet taget 2002 som basisår vil det fremgå, at der fra 1. januar 2003 og til dato er sket nedsættelse af udbetalingerne hver eneste måned. Selskabet giver udviklingen på de finansielle markeder som undskyldning (i en oversigt fra 12.12.05); efter min mening en rigtig dårlig undskyldning for livsforsikringer, der tilmed er statsgaranterede."

Selskabet anfører hertil i skrivelse af 7/5 2007:

"At der foruden den garanterede udbetaling på 351.529 kroner er udbetalt et yderligere beløb fra kontostyrkelse i årene fra 2002 til og med 2006 er jf. opstillingen i vores brev fra den 3. maj 2007 faktisk sket. Det fremgår ligeledes af opstillingen, at beløbet fra kontostyrkelse er faldet fra 8.552 kroner i 2002 til i dag at være nul kroner.

At J.E.s pension er oprettet i Statsanstalten for Livsforsikring med statsgaranti ændrer ikke på, at de økonomiske forhold medfører, at det ikke er betryggende at tilskrive bonus på sædvanlig vis."

Af den oprindelige police dateret den 1/11 1962 fremgår bl.a.:

"Forsikringen er bonusberettiget fra forsikringstidens begyndelse, og så længe forsikringen løber.
Bonus opsamles og forrentes i Statsanstalten og anvendes til forøgelse af forsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Uddrag af bonusbestemmelser**

Efter de gældende lovbestemmelser udbetaler Statsanstalten efter hver 5-årig statusopgørelse bonus af sit overskud.

Om udbetaling af den ordinære bonus udsteder Statsanstaltens bestyrelse offentlig bekendtgørelse med 3 måneders varsel.

Det beløb, der er bestemt til uddeling som bonus, fordeles på de bonusberettigede forsikringer i forhold til bonustiden og et hver forsikring efter dens art og størrelse een gang for alle tildelt forholdstal ('forsikringstallet').

Bonustidens begyndelse regnes fra begyndelsen af den måned, i hvilken forsikringen er tegnet, eller fra begyndelsen af bonusperioden, hvis den er tegnet tidligere.

Bonustidens slutning er udgangen af bonusperioden eller, hvis forsikringen er ophørt på dette tidspunkt, hvad enten det skyldes forsikringens ophævelse, den forsikredes død eller forsikringstidens udløb, da begyndelsen af den måned, i hvilken ophøret har fundet sted.

En overlevelsesrente, arverente, simpel kapitalforsikring eller lignende forsikring er kun bonusberettiget indtil den forsikredes død.

En personlig pensionsforsikring og en eventuelt dermed forbunden forsørgelse er kun bonusberettiget, indtil enten den personlige pensionsforsikring eller forsørgelsen er blevet virksom.

Forsikringer, for hvilke der er indrømmet præmiefritagelse på grund af fuldstændig erhvervs- og arbejdsudygtighed, deltager ikke l bonusfordelingen, så længe præmiefritagelsen varer.

Forsikringer, der er ophævet uden tilbagekøbsværdi inden udløbet af forannævnte 3 måneders varsel, er ikke bonusberettigede.

Forsikringstallet for den del af en forsikring, som genforsikres, fastsættes under hensyn til de om genforsikringen trufne aftaler.

Ophører en forsikring at være bonusberettiget, forfalder påløben bonus straks til udbetaling.

Bonus for en forsikring tilkommer forsikringens ejer, medmindre retten til bonus er forbeholdt eller tillagt en anden. Hvis den forsikrede er den bonusberettigede, men er død inden bonusbeløbets udbetaling, tilkommer bonus den begunstigede, for så vidt ikke andet er bestemt. Er forsikringspolicen udstedt eller transporteret til ihændehaveren, udbetales bonus til denne, såfremt ingen anden godtgør sin berettigelse dertil. Udbetalingen sker i alle tilfælde til den, der i henhold til disse regler er berettiget til bonus medmindre nogen anden inden udløbet af forannævnte 3 måneders varsel for Statsanstaltens bestyrelse har fremsat krav på udbetaling til sig.

Stridsspørgsmål mellem flere om ret til bonus, hvorom bekendtgørelse er udstedt i henhold til foranstående, kan ikke indbringes for domstolene, men afgøres endelig af en af kongen for hver bonusperiode beskikket kommission.

Bonus udbetales i almindelighed kontant. Dog kan det for visse arter af forsikringer bestemmes, at bonus opsamles og forrentes i Statsanstalten og anvendes til forøgelse af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har ved afgørelsen lagt til grund, at det garanterede beløb udgør 351.529 kr./året, og at der ikke vil ske nogen nedsættelse af dette beløb. Bonus kan kun udbetales, hvis forholdene i udbetalingsperioden udvikler sig gunstigere end forudsat i tegningsgrundlaget. Da dette ikke er tilfældet, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets regulering af livrenteudbetalingen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann