792/08

Den 25. marts 2008 blev i sag nr. 72.011:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ratepension i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af de årlige ydelser.

Klageren har i sin klage til nævnet af 20/6 2007 anført, at han i forbindelse med, at han ønskede at gå på pension, rettede henvendelse til selskabet for at få oplyst størrelsen af de årlige udbetalinger på sine forsikringer. Ved skrivelse af 17/10 2006 oplyste selskabet bl.a., at han på en af sine ordninger kunne forvente en årlig livrente på 122.643,00 kr. i 10 år.

I marts 2007 forespurgte klageren selskabet, hvor store ydelser han ville få, hvis han valgte at få udbetalt forsikringen over henholdsvis 12 og 15 år. Da de årlige ydelser af selskabet i skrivelse af 2/4 2007 blev opgjort til henholdsvis 14.405,00 kr. og 11.777,00 kr., rettede klageren henvendelse til selskabet, der oplyste, at oplysningerne om udbetalingen i brevet af 17/10 2006 skyldtes en fejl, som klageren burde have indset, og som selskabet derfor ikke var bundet af.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at han får mindst 50 % af det beløb, der er angivet i brevet af 17/10 2006, dvs. ca. 60 - 70.000,00 kr. årligt.

Selskabet har ved skrivelse af 11/7 2007 over for nævnet fastholdt, at der er tale om en fejl, der ikke forpligter selskabet, og bemærker bl.a.:

> "Den 1. maj 2006 blev der etableret en pensionsordning som led i M.O.'s ansættelsesforhold. Det fremgik af forsikringsmeddelelsen, bilag …, at den forventede årlige ratepension fra pensioneringsdatoen, den 1. oktober 2012, ville udgøre kr. 111.835,00 i 10 år. Forudsætningen herfor var, at der blev indbetalt en månedlig præmie - der på tidspunktet for aftalens indgåelse udgjorde kr. 13.450,54 - frem til den 1. oktober 2012.
> …
> M.O. er tilsyneladende af den opfattelse, at vi har snydt ham for en million kr. og kræver derfor en årlig ydelse fra sin ratepension på mindst 50 % af den ydelse, der fejlagtigt blev oplyst i vores brev af den 17. oktober 2006.
>
> Topdanmark har afvist dette krav, idet udbetaling af en sådan størrelse slet ikke står mål med de foretagne indbetalinger.
>
> Oprindeligt blev det aftalt, at der som led i M.O.'s ansættelsesforhold skulle indbetales en præmie på kr. 13.450,54 pr. måned. Præmien skulle betales første gang den 1. maj 2006 og sidste gang den 1. september 2012.
>
> Indbetalingerne blev standset i forbindelse med M.O.'s fratræden, hvorfor forsikringen blev omskrevet til fripolice pr. den 1. april 2007. Der er med andre ord indbetalt præmier i 11 måneder samt et indskud på kr. 46.924,66 eller i alt kr. 178.626,87.
>
> Det er Topdanmarks opfattelse, at M.O. allerede da han modtog vores brev i oktober 2006 med rette kunne have undret sig, idet han tilsyneladende ville få ca. kr. 11.000 mere udbetalt om året fra ratepensionen, selvom han havde ønsket at fremrykke pensioneringsdatoen til den 1. januar 2008 og endvidere indstillede præmiebetalingen allerede efter 11 måneder eller 5½ år før det aftalte.
>
> Vi fastholder derfor, at vi ikke er indstillet på at imødekomme hans krav udover den dækning, hans indbetalinger berettiger ham til.
>
> Skulle M.O. have ret i sin påstand om at få udbetalt ca. kr. 122.000,00 om året i 10 år, så har vi beregnet, at det - ud fra det reelt indbetalte - ville have forudsat en bonusrente på 419 %.
>
> Det er således vores opfattelse, at der ikke kan være skabt en berettiget forventning hos M.O. om, at han skal have en årlig udbetaling fra sin ratepension i 10 år på hverken kr. 122.000 eller i størrelsesordenen kr. 60 - 70.000, som han kræver i sin klage til Ankenævnet for Forsikring.
>
> M.O. forventer at blive holdt skadesløs af Topdanmark. Såfremt vores fejlskrift har påført M.O. et økonomisk tab, er han velkommen til at fremkomme med dokumentation herfor, hvorefter vi vil tage stilling til kravet. Det bemærkes dog, at vi ikke har mulighed for at kompensere for eventuelt bristede forventninger."

Af forsikringsmeddelelse fra selskabet af 24/8 2006 fremgår bl.a.:

"**Resume**
Prognose ved pensionering:

Engangsbeløb	22.186 kr.
Årlig rate i 10 år	111.835 kr.

Udbetalingen kan blive mindre, hvis afkastet er lavere end forudsat i prognosen, eller der fremkommer negativt afkast. Beløbene afhænger af den faktiske udvikling i de investeringsfonde, du har valgt."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger efter det oplyste til grund, at klageren i alt har indbetalt 178.626,87 kr. til ordningen, og det fremgår af prognosen i forsikringsmeddelelsen fra selskabet den 24/8 2006, at klageren ved indbetalinger frem til den 1/10 2012 kunne forvente årlige udbetalinger i størrelsesordenen 111.835,00 kr. årligt.

På denne baggrund finder nævnet, at klageren burde have indset, at oplysningerne om de årlige udbetalingers størrelse i selskabets skrivelse af 17/10 2006 var fejlbehæftede, og finder derfor, at selskabet ikke er bundet af skrivelsens indhold.

Da nævnet i øvrigt ikke finder grundlag for at pålægge selskabet at udbetale større ydelser end de af selskabet efterfølgende beregnede ydelser, og idet nævnet må lægge til grund, at disse ydelser er korrekt beregnede,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand