792/08

Den 25. marts 2008 blev i sag nr. 72.285:

xxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft en individuel pensionsordning i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af de omkostninger, som selskabet har opkrævet.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/1 2004 tegnede en Spar Top Plus forsikring med en månedlig præmie på 500 kr.

Af forsikringsmeddelelsen af 2/1 2004 fremgår bl.a.:

> "Omkostninger
> Ved prisfastsættelsen anvendes branchens fælles grundlag, hvor omkostningerne udgør 11 % af præmien samt et gebyr på 48,00 kr. månedligt. Topdanmarks omkostninger er beregnet med 7,00 af præmien samt et gebyr på 48.00 kr. (2004) månedligt."

Med virkning fra den 1/12 2006 blev policen ændret til fripolice, og klageren opsagde forsikringen ved skrivelse af 11/6 2007.

Klageren henvendte sig efterfølgende et antal gange til selskabet og gjorde i den forbindelse opmærksom på, at han ikke var tilfreds med, at selskabet havde trukket omkostninger fra det beløb, som blev udbetalt til ham. Selskabet besvarede bl.a. henvendelserne ved at fremsende en oversigt over klagerens depot. Af oversigten fremgår bl.a.:

2. 72.285

"**Indestående pr. 1. januar 2004**	**0,00 kroner**	
Renter	+ 113,00	kr.
Indbetaling	+ 6.000,00	kr.
Skat af pensionsafkast (PAL)	- 0,00	kr.
Risikopræmie	- 0,00	kr.
Omkostninger	- 956,00	kr.
Indestående pr. 1. januar 2005	**5.157,00 kroner**	
Renter	+ 370,00	kr.
Indbetaling	+ 6.101,00	kr.
Skat af pensionsafkast (PAL)	- 0,00	kr.
Risikopræmie	- 0,00	kr.
Omkostninger	- 974,00	kr.
Indestående pr. 1. januar 2006	**10.654,00 kroner**	
Renter	+ 662,00	kr.
Indbetaling	5.711,00	kr.
Skat af pensionsafkast (PAL)	- 0,00	kr.
Risikopræmie	- 0,00	kr.
Omkostninger	- 947,00	kr.
Indestående pr. 1. januar 2007	**10.080,00 kroner**	
Renter	+ 433,00	kr.
Indbetaling	+ 0,00	kr.
Skat af pensionsafkast (PAL)	- 0,00	kr.
Risikopræmie	- 0,00	kr.
Omkostninger	- 215,00	kr.
Indestående pr. 1. juli 2007	**16.298,00 kroner**	

Klageren var fortsat utilfreds med selskabets afgørelse. Ved e-mail af 27/7 2007 til klageren anførte selskabet følgende:

"Vi har modtaget din mail af den 18. juli 2007.

Pr. 1. juli 2007 udgjorde indeståendet på dit depot 16.298 kr. (se depotoversigten af 12. juli 2007 som er vedhæftet nederst i denne mail).

Når man ophæver en forsikring, skal man betale et (genkøbs)gebyr på 1.489 kr. til Topdanmark.

Depot pr. 1. juli 2007	16.298	kr.
- genkøbsgebyr	1.489	kr.
= Genkøbsværdi	14.809	kr.

Din forsikring havde således en genkøbsværdi på 14.809 kr. pr. 1. juli 2007.

Før genkøbsværdien kan udbetales, skal denne reduceres med en afgift på 60 %, som vi skal tilbageholde og afregne til staten.

Genkøbsværdi pr. 1. juli 2007	14.809	kr.
-afgift til staten (60 %)	8.880	kr.
= Beløb til udbetaling	5.929	kr.

Du modtog derfor en check på 5.929 kr. ved brev af den 19. juni 2007.

Vi kan oplyse, at der fra den 1.1.2007 og hver måned til den 1.7.2007, er tilskrevet 72 kr. i rente og fratrukket 36 kr. i omkostninger.

Det giver i alt rentetilskrivning på 433 kr. og omkostninger på 215 kr. i perioden. (se brev af 12.7.2007).

Jeg mener, at vi med denne mail har besvaret dine spørgsmål."

Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet ikke er berettiget til at opkræve gebyrer som sket. Klageren har bl.a. anført, at han ikke i forbindelse med aftaleindgåelsen er gjort opmærksom på, at der ville blive trukket gebyrer og gjort fradrag for omkostninger. Klageren henviser videre til, at han netop ved forespørgsel til selskabet har forsikret sig om, at den fulde præmieindbetaling ville blive brugt på opsparing.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 3/9 2007 bl.a. anført:

"K.V. ønsker godtgørelse for de omkostninger Topdanmark har opkrævet i anledning af forsikringen.

Det følger af forsikringsbetingelserne (bilag ..., pkt. 2.4, side 10), at omkostningerne, der består af et administrationsgebyr og et beløb, der beregnes som en procentdel af resten af indbetalingen fradrages i indbetalingen.

De nøjagtige omkostninger på tegningstidspunktet er angivet på side 5 i forsikringsmeddelelsen ...

Topdanmark har opkrævet omkostninger vedrørende forsikringen i overensstemmelse med forsikringsaftalen med K.V. Vi kan derfor ikke tilbyde K.V. at refundere nogen del af disse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.4 Forudsætninger for prisen på livsforsikringer**
Et livsforsikringsselskab fastsætter ved tegningen prisen for en livsforsikring på baggrund af følgende forudsætninger:
...
* omkostninger, som fradrages i indbetalingen. Omkostningerne i består af et administrationsgebyr og et beløb, der beregnes som en procentdel af resten af indbetalingen.

Disse forudsætninger danner tilsammen grundlaget for, hvad en livsforsikring koster.
Så længe præmie og forsikringsydelse ikke ændres, garanterer Topdanmark, at ydelserne ved tegningen udbetales ved forsikringsbegivenhedens indtræden. De skal dog være opmærksomme på, at regulering kan medføre, at opsparinger nedsættes som følge af evt. tilknyttede risikodækninger.
De forudsætninger, der gælder for fastsættelsen af prisen på Deres livsforsikring, fremgår af bilaget til Deres forsikringsmeddelelse."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at selskabet beregner sig et administrationsgebyr og et beløb, der beregnes som en procentdel af indbetalingen. Klageren har derfor været orienteret om omkostningerne ved aftalens indgåelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets omkostningsberegning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand