795/08

Den 23. juni 2008 blev i sag nr. 72.450:

xxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der via sin ansættelse har haft pensionsordning i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over størrelse af de af selskabet opkrævet gebyrer, herunder administrationsgebyr samt gebyr for overførelse af ordningen til andet selskab.

Klageren blev 15/2 2007 ansat i den pensionsgivende stilling, og indbetalingerne begyndte pr. 1/3 2007 inklusiv tiden 15/2 til 1/3 2007. Den 1/7 2007 fratrådte klageren stillingen og valgte i den forbindelse at omskrive sin ordning til fripolice. Den 27/7 2007 anmodede klageren om opsigelse og overførsel af værdien til et andet selskabet, hvilket skete den 11/8 2007.

Af skrivelse af 12/7 2007 fremgår under punktet skatteoplysninger, at præmien for rateforsikring i pensionsøjemed år til dato udgjorde 19.359 kr., og at præmie for perioden 1/7 til 1/8 2007 udgjorde 3.286,03 kr.

Ved skrivelse af 13/8 2007 fremgår, at forsikringssummen ved tilbagekøb den 27/7 2007 udgjorde 12.618 kr., hvilket herefter blev overført til klageren nye pensionsselskab.

2. 72.450

Klageren er uforstående over for, hvorledes værdien af pensionsopsparingen til overførsel alene udgør 12.618 kr., når den samlede indbetalte værdi før overførsel udgjorde 19.359 kr. fratrukket præmie på 3.286,03 kr., herefter 16.072,97 kr.

Klageren har således i bilag til klageskrivelse af 11/9 2007 anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...
> Jeg var ansat i ovennævnte pengeinstitut fra 15. februar 2007 til 1. juli 2007, hvor jeg blev opsagt på grund af sygdom (en arbejdsskade pådraget mig på arbejdspladsen). I perioden er der på livs-/pensionsforsikring nr. 08... indbetalt egenbet. og firmabet. i alt kr. 16.072,97 ... Efter min fratrædelse ønskede jeg pensionsordningen overført til min pensionsordning i min bank ... I slutningen af juli fik jeg pr telefon oplyst af A.J. i Alm. Brand Liv og Pension, at det ville koste kr. 1.489,00 at overføre pensionsordningen. Dette syntes jeg godt nok var et stort beløb for at overføre et så lille beløb. Jeg accepterede trods alt, da jeg gerne ville have kontoen flyttet. Stor var min overraskelse, da jeg 14. august 2007 modtog udbetalingsoplysninger, der viste et overført beløb på kr. 12.618,00 ... Der var overhovedet ingen specificeringer af det fremkomne beløb. Jeg ringede igen til Alm. Brand Liv og Pension og fik nu den besked, at der også var taget et administrationsgebyr på kr. 1.965,99, og dette gebyr var et jeg også skulle betale for at have haft livs-/pensionsforsikringen i 4 1/2 måned. Jeg bad samtidig om at få en total opgørelse, hvor jeg tydelig ville kunne se de gebyrer, man havde trukket. Sidst i august modtog jeg så en såkaldt total opgørelse ... Heraf fremgår det, at forsikringsværdien er kr. 14.106,98 og ikke kr. 16.072,97, som jo reelt er indbetalt. Differencen er kr. 1.965,99, ligesom det pr telefon oplyste ovennævnte adm.gebyr. Dette fremgår ikke specielt særligt tydeligt på bilag 2.1 øvrigt skal det præciseres, at jeg i perioden har været personale og det undrer mig, at man som personale skal betale et så stort adm. gebyr.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos pengeinstituttet? ...
> At få en fyldestgørende og forståelig opgørelse og sikre mig at gebyrerne er lovlige. Det undrer mig, at der fratrækkes næsten 25 % af værdien ved en overflytning til et andet pengeinstitut."

Selskabet har i svarskrivelse af 11/10 2007 anført:

> "M.h.t. gebyrer har vi ved ændring fra pensionsordning til privat ordning trukket gebyr på 154 kr., jfr. forsikringsbetingelserne pkt. 5, Ændring, og det til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ. ...
>
> Ved senere nedskrivning til ordning uden indbetalinger trækkes et gebyr på 231 kr., jfr. Forsikringsbetingelsernes pkt. 3 samt førnævnte bonusregulativ.
>
> Endelig fratrækkes omkostninger på 1.489 kr. i.f.m. tilbagekøb/overførsel af ordningen til ..., jfr. Forsikringsbetingelsernes pkt. 4 og bonusregulativet.
>
> Vi vedlægger en opgørelse over 'forsikringskontoen', hvor det bl.a. kan ses, at der trods den korte forsikringstid nåede at blive tilført bonus på 1.100 kr. Endvidere viser opgørelsen, at der er trukket lovpligtigt arbejdsmarkedsbidrag på 1.285,83 kr.
>
> Vi mener at have fremlagt fornøden dokumentation for vores hjemmel for de gebyrer/omkostninger, vi har taget, og forsikrede er blevet orienteret herom."

3. 72.450

Af selskabets oversigt af 4/2 2008 over indbetalinger og fradrag fremgår:

"**Fremføring af bonuskonto**

Indbetalinger:

I juli modtages indbetalinger for:		
februar		1.785,89
marts		3.571,77
april		3.571,77
maj		3.571,77
juni		3.571,77
I alt indbetalt af arbejdsgiver		**16.072,97**
Lovpligtigt arbejdsmarkedsbidrag 8 %		- 1.285,84
Til pensionsdækning		**14.787,13**
Saldo primo marts		**0,00**
Omkostninger af præmie		
Månedpræmie 3.286,03 kr. omregnet		
til helårlig = 35.094,80 kr. (faktor 10,68)		
Omkostninger 4/2 %.		
Grænse 10.509,12 kr. helårligt.		
4 %	39,41	
2 %	45,98	- 85,38
Omkostninger af indskud fra februar		
4 % af 1.785,89 (minus AMB)		- 65,72
Saldo primo april		**- 151,11**
Omkostninger af præmie		-85,38
Rente 4,5 % svarende til 0,367 % mån.		-0,56
Saldo primo maj		**- 237,04**
Omkostninger af præmie		-85,38
Rente 4,5 % svarende til 0,367 % mån.		-0,87
Saldo primo juni		**- 323,29**
Omkostninger af præmie		-85,38
Rente 4,5 % svarende til 0,367 % mån.		-1,19
Saldo primo juli		**- 409,86**
Indbetaling samlet for alle måneder		16.072,97
Lovpligtigt arbejdsmarkedsbidrag		-1.285,84
Omkostning for skifte til privat		- 154,00
Omkostning ved fripolice		- 231,00
Månedsomkostning		- 38,50
Rente af indbetalinger fra februar og frem		215,26
Rente af skyldig arb.m.bidrag		- 16,70
Rente 4,5% svarende til 0,367% mån.		
frem til overførsel 27/7.		- 1,31
Saldo før gebyr for bonustilskrivning		**14.151,02**
Gebyr ved bonustilskrivning		- 43,97
Udbetalingsomkostning		- 1.489,00
Til udbetaling		**12.618,05**

4. 72.450

Forsikringsteknisk regnskab

Reserve primo marts	**0,00**
Indskud primo marts	1.643,02
Indskuds omkostninger	- 115,01
Reserve primo marts efter indskud	**1.528,01**
Omkostninger af præmie	- 361,46
Indbetaling	3.286,03
Beregningsrente 1,5143 % årligt	5,55
Reserve primo april	**4.458,12**
Omkostninger af præmie	-361,46
Indbetaling	3.286,03
Beregningsrente 1,5143 % årligt	5,52
Reserve primo maj	**7.388,21**
Omkostninger af præmie	- 361,46
Indbetaling	3.286,03
Beregningsrente 1,5143 % årligt	5,53
Reserve primo juni	**10.318,31**
Omkostninger af præmie	- 361,46
Indbetaling	3.286,03
Beregningsrente 1,5143 % årligt	5,54
Reserve primo juli	**13.248,41**
Rente til 18/7	- 3,09
Omkostning af ikke betalt præmie	- 204,83
Reserve efter fripolice 18/7	**13.046,68**
Rente til 27/7	4,88
Reserve 27/7	**13.051,56**

Forsikringstekniske omkostninger udgør 7 % af indskud samt 11 % af den månedlige indbetaling.

Saldo i bonusregnskab	14.151,02
Reserve i forsikringsregnskab	13.051,56
Bonus	**1.099,46** "

På baggrund af den fremsendte oversigt har klageren i skrivelse af 10/2 2008 til nævnet anført:

"Tak for den tilsendte 'oversigt over indbetalinger og fradrag'. Med den har jeg nu endelig den specifikation, som jeg har efterlyst hele tiden.

Af oversigten kan jeg se, at

- Det af A.J. i Alm. Brand Liv og Pension, pr. telefon, oplyste fradrag (gebyret er desuden bekræftet skriftligt den 29. august 2007 af J.S.M.H. fra Alm. Brand Liv og Pension) ved overførsel af ordningen kr. 1.489,00, ikke er det eneste gebyr som Alm. Brand har beregnet sig. Der er desuden beregnet kr. 154,00 'omkostning for privat skifte' og kr. 231,00 'omkostning ved fripolice'.

5. 72.450

- Endvidere udviser specifikationen en bonus kr. 1.099,46 som ikke indgår i opgørelsen til udbetaling. Hvor mon den er blevet af?

For at få afsluttet sagen, vil jeg foreslå at Alm. Brand, til min pension i SEB, yderligere overfører

Ikke oplyst gebyr, se ovenfor	kr.	154,00
Ikke oplyst gebyr, se ovenfor	kr.	231,00
Bonus	kr.	1.099,46
I alt	kr.	1.484,46 "

Klagerens skrivelse af 10/2 2008 har ikke givet selskabet anledning til at ændre sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Ordning uden indbetalinger**

Standes indbetalingen før det aftalte tidspunkt, og har ordningen opnået tilbagekøbsværdi, omskrives den til en ordning uden indbetalinger med nedsatte beløb. Beregningen sker efter det til enhver tid gældende og til Finanstilsynet senest anmeldte regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring.

Såfremt ordningen ikke kan blive på et af selskabet fastsat mindstebeløb, er selskabet berettiget til i stedet at udbetale tilbagekøbsværdien.

4. Tilbagekøb

Ejeren vil efter skriftlig anmodning kunne få udbetalt det opsparede beløb med fradrag efter det til enhver tid til Finanstilsynet senest anmeldte regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring.

5. Ændring

Ved andre ændringer af ordningen fastsætter selskabet vilkårene herfor."

Af det til Finanstilsynet anmeldte regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring dateret den 19/12 2006 fremgår bl.a.:

"**Fradrag for direkte omkostninger:**

	Fra 01.01.2007		2006	
Ved tilbagekøb	1.489	kr.	1.466	kr.
Ved omskrivning til fripolice	0	kr.	0	kr."

Af det til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ af 19/12 2006 fremgår bl.a.:

6. 72.450

"**Rente**:
Bonusrente efter pensionsafkastbeskatning, i_1 = 4,50 %
Merrente for opsparing friholdt for pensionsafkastbeskatning, i_2 = 0,70 %

Omkostninger:
K_1 (procentvis omkostningsbidrag af præmien) fastsættes ud fra følgende tabel:

Årlig bruttopræmie ekskl. styktillæg kr.	A	B	C	D
0 - 7.183	0,00936	0,00632	0,00375	0,00702
7.183 - 11.808	0,00702	0,00632	0,00375	0,00702
11.808 - 28.733	0,00702	0,00632	0,00187	0,00702
28.733 - 43.100	0,00468	0,00468	0,00187	0,00468
43.100 -	0,00375	0,00375	0,00187	0,00375

Månedligt omkostningsgebyr, K_2 = 38,50 kr.

Opkrævningsgebyr, K_3 = 12,75 kr.

Indskudsgebyr, K_5 = 0 kr., i tilfælde hvor der i henhold til beregningsgrundlaget ikke skal betales STKIND.
= 1.489 kr. i andre tilfælde.

Grundgebyr ved ændring, K_6 = 38,50 kr.

Satserne er indarbejdet i bilag 2 til bonusregulativet, der er vedlagt som bilag til anmeldelsen. Ændringerne er markeret i margenen."

Nævnet udtaler:

Af det til finanstilsynet anmeldte regulativ for beregning af tilbagekøbsværdi og præmiefri forsikring dateret den 19/12 2006 fremgår, at omskrivning til fripolice er gratis. Selskabet har således ikke været berettiget til at opkræve 231 kr. i forbindelse med omskrivning af ordningen til fripolice.

Nævnet finder ikke anledning til at kritisere de i øvrigt opkrævede gebyrer og deres størrelse, der findes i overensstemmelse med de til Finanstilsynet anmeldte regler.

7. 72.450

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal tilbagebetale det opkrævede gebyr på 231 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen