802/08

Den 27. august 2008 blev i sag nr. 73.835:

xxxxx xxxxx
xxxxxx xxxxxx xxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har kapitalpensionsordning med livsforsikring i Danica Pension, klager over, at der ikke er overensstemmelse mellem det beløb, han skal have udbetalt tillagt bonus ved ophør den 1/10 2008, og det af ham indbetalte beløb tillagt forrentning.

Selskabet har fastholdt, at der er fuld overensstemmelse mellem det opsparede beløb og det beløb, der vil komme til udbetaling ved udløb.

Over for nævnet har klageren i klage af 21/4 2008 anført, at han i sine henvendelser til selskabet ikke har fået svar, der afklarer uoverensstemmelsen mellem saldobeløb og den udbetaling, der er oplyst ved forsikringsophør pr. 1/10 2008.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 3/6 2008 nærmere redegjort for de fremsendte oversigter og sammensætningen af beløbene:

> "I årsoversigtens kontoroversigt er saldoen pr. 31. december 2006 angivet til at udgøre 469.870 kroner. Det fremgår af årsoversigtens dækningsbeskrivelse, at A.B. ifølge prognosen er berettiget til en engangsudbetaling den 1. oktober 2008 svarende til 426.754 kroner. Af dette udleder A.B., at pensionsopsparingen er blevet reduceret med omkring 43.000 kroner.
> ...
> Grunden til, at klager fejlagtigt, når frem til, at Danica Pension har reduceret hans pensionsopsparing, er, at A.B. i sit brev sammenligner saldoen for udgangen af året 2006 inklusiv bonus med prognosen for saldoen i oktober 2008, denne gang uden bonus. Dette giver et

'manglende' beløb på 43.116 kroner. Det 'manglende' beløb opstår altså fordi A.B. sammenligner to tal, hvor det første tal er inklusiv bonus, mens det sidste tal er eksklusiv bonus.

Hvis man i stedet sammenligner saldoen på kapitalpensionen inklusiv bonus ved udgangen af 2006 (469.870 kroner) med saldoen på kapitalpensionen inklusiv bonus i oktober 2008 (514.116 kroner) er der altså sket en stigning i den samlede sum til udbetaling, før statsafgift, på 44.246 kroner.
...
I sine e-mails skriver A.B., kapitalpensionens saldo ved udløbet af 2007, er 531.632 kroner, dette er korrekt, hvilket fremgår af kontooversigt tilsendt A.B. den 27. februar 2008. Hertil lægger han så den samlede bonus, der ifølge prognosen, vil være opsparet ved udløb i oktober 2008, 95.775 kroner. Det beløb på 627.407 kroner A.B. er nået frem til består således af den samlede opsparing, med bonus, ved udløbet af 2007 (531.635 kroner). Hertil er lagt prognosen for bonus ved udløb i oktober 2007 (95.775 kroner). Bonus er altså lagt til to gange, hvor den ene gang er prognosen for, hvor meget bonus der vil være ved udløbet af oktober 2008.

Vedrørende brevet fra Danica Pension fra den 27. februar 2007 har vi følgende kommentarer. A.B. henviser til, at hans bonus er blevet mindre, idet den i opgørelsen fra den 27. februar 2007 udgør 86.491 kroner (pr. 1. oktober 2008). A.B. henviser til, at bonus pr. 1. oktober 2008 i en tidligere opgørelse er opgjort til 95.775 kroner.

Forskellen på de to tal opstår fordi de 95.775 kroner er en prognose - altså en udregning af, hvad der, ud fra visse forudsætninger, forventes at ville være opsparet i bonus pr. 1. oktober 2008. De 86.491 kroner er, hvad der rent faktisk var tilskrevet i bonus pr. opgørelsesdatoen (1. marts 2008). Altså - de 95.775 er hvad vi regner med at kunne give i bonus den 1. oktober 2008, de 86.491 kroner er hvad vi ved, vi kan give i bonus pr. opgørelsesdatoen, og dermed også på en senere dato. Nederst på den dækningsoplysning, der er blevet send til Anker Bagge den 27. februar 2008, fremgår det da også, at Danica Pension ikke har medregnet bonus efter den 1. marts 2008 i pensionsopsparingen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at antage, at den af selskabet foretagne beregning af forsikringssummen og tilskrivning af bonus er behæftet med fejl.

3. 73.835

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson