841/10

Den 6. april 2010 blev i sag nr. 76.528:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft livsforsikring i Danica Pension, klager over størrelsen af det administrationsgebyr, som selskabet har opkrævet i forbindelse med en overførsel.

Det fremgår af sagen, at livsforsikringen var en kombination af en kapitalforsikring, som udbetales ved død før det 67. år og en kapitalpension, som udbetales ved det fyldte 67. år. Ved sin underskrift den 18/6 2009 anmodede klageren via sin bank om overførsel af kapitalpensionen til banken, hvor han den 9/7 2009 oprettede en tilsvarende kapitalpension. Klageren var på daværende tidspunkt 66 år. I anmodningen fra klagerens bank til selskabet af 15/5 2009 hedder det bl.a.:

> "Ovennævnte pensionsordning bedes venligst opgjort og provenuet overført til … Landbobank, T. til kredit for kapitalpension.
>
> Eventuelle risikodækninger på pensionsordningen bedes samtidig hermed slettet. Vi beder Dem kontakte os inden overførslen såfremt:
>
> - Omkostningerne ved overførslen overstiger kr. 1.500
> - Depotværdien indeholder skattekode 1 eller skattekode 5
> - Depotværdien fratrækkes kursværnsomkostninger
> - Pensionsordningen indeholder negativ PAL-skat, som ikke overføres
>
> Overførslen skal ske efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41."

2. 76.528

Den 8/7 2009 opgjorde selskabet opsparingsværdien og overførte i alt 23.945 kr. til banken. I skrivelsen til klageren fremgår bl.a., at der er trukket omkostninger svarende til 1.250 kr.

Klageren har i klageskema af 13/7 2009 til nævnet bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Omkostninger ved udbetalingen af pension 1.250 kr. må betegnes som åger indtægt ca. 5% for selskabet udenfor alt rimelighed. Selskabet hævdede, at der var omkostninger ved salg af aktier og obligationer, som pengene var bundet eller placeret i.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> Telefonisk ville jeg acceptere 250 kr., da det var et forholdsvis lille beløb, som kom til udbetaling."

Selskabet har i skrivelse af 5/8 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "**Vurdering**
> Danica Pension skal fastholde, at administrationsgebyret på 1.250 kr., der opkræves i forbindelse med en pensionsordnings udbetaling før tid, efter Danica Pensions opfattelse er rimeligt og i overensstemmelse med de omkostninger, andre selskaber kræver, når en ordning ønskes udbetalt før det aftalte udløbstidspunkt.
>
> Danica Pension skal bemærke, at størrelsen af administrationsgebyret fremgår af selskabets hjemmeside, eller det kan oplyses ved en henvendelse til Danica Pension. Det er således vores opfattelse, at [klager] havde flere muligheder for at blive bekendt med størrelsen af de omkostninger, der ville blive opkrævet, hvis han besluttede sig for at få udbetalt pensionsordningen før tid og overflyttet dens værdi til … Landbobank.
>
> Ligeledes fremgår det af den af [klager] underskrevne overførselsanmodning, at der i forbindelse med overførslen må påregnes omkostninger af en vis størrelse. Således fremgår, at … Landbobank kun ville kontaktes af Danica Pension forud for overførslen, såfremt omkostningerne ved overførslen oversteg 1.500 kr.
>
> Endelig skal Danica Pension bemærke, at det i forbindelse med en overførsel til en anden pensionsleverandør er denne - i dette tilfælde … Landbobank - der skal rådgive kunden, om de fordele/ulemper der er bl.a. ved en udbetaling før tid. Det er således Danica Pensions opfattelse, at rådgivningsforpligtelsen i sin helhed påhviler det modtagende selskab i en overførselssituation.
>
> Danica Pension skal herefter fastholde, at [klager] forud for overførslen burde være vidende om, at der i forbindelse med overførslen blev fratrukket et gebyr, der størrelsesmæssigt svarede til det opkrævede, og at dette gebyr opkræves som følge af den administration, der er forbundet med, at pensionsordningen udbetales før tid."

På selskabets hjemmeside hedder det bl.a.:

> "**Regler for flytning og udbetaling af pension før tid - Danica Traditionel**

> Ønsker du at flytte din pension eller få din pension udbetalt før tid, er der nogen regler, du skal være opmærksom på.
> …
> **Administrationsgebyr**
> Hvis du hæver din opsparing i utide, koster det et administrationsgebyr på 1.250 kroner. Beløbet bliver reguleret en gang om året."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder skrivelsen af 15/5 2009 fra klagerens bank til selskabet, finder nævnet ikke anledning til at kritisere størrelsen af det opkærvede administrationsgebyr.

Det ligger uden for nævnets kompetence at tage stilling til, om banken har pådraget sig et rådgivningsansvar i forbindelse med overførslen.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand