845/10

Den 31. maj 2010 blev i sag nr. 76.969:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har fået overført sin kapital- og ratepension fra SEB Pension, klager over størrelsen af det overførte depot.

Selskabet henviser til, at opsparet bonus er indeholdt i den overførte depotværdi.

I en mail af 6/3 2009 til klageren har selskabet vedrørende den særlige bonus bl.a. anført:

> "Den særlige bonus på 49.069 kr. (skattekode 3) har siden 1.12.2003 været en andel af din dækning ved henholdsvis død og pensionering. Den særlige bonus har desuden været en andel af depotet og er som sådan overført til Sparekassen … som en del af kapitalpensionsdepotet. Pensionsordningen i SEB Pension er i sin helhed ophævet og du har ingen fortsatte rettigheder."

Selskabet har i en mail af 19/6 2009 til klageren yderligere bl.a. forklaret:

> "For så vidt angår det særlige bonusbeløb må jeg fastholde, at det indgår i depotregnskabet, som selvfølgelig viser forsikringens samlede værdi, når intet andet oplyses.
>
> Når beløbet på 49.069 kr. er omtalt særskilt i dækningsoversigten skyldes det, at beløbet ikke er indgået i beregningen af de i dækningsoversigten oplyste garanterede forsikringsydelser. Beløbet skulle ved forsikringens naturlige udløb - dvs det aftalte pensioneringstidspunkt eller død forinden - være omregnet til en forhøjelse af kapital- og rateydelserne. Nu er det i stedet - som en del af depotet - udbetalt kontant ved dit genkøb af policen."

Klageren har i skrivelse af 25/9 2009 til nævnet bl.a. anført:

"I mail 22/02-2009 forespurgte jeg endvidere, hvor beløbet for SÆRLIG bonus kr. 49.069,- var at finde. Jeg fik at vide, at dette beløb er indregnet i det overførte beløb.
Dette kan jeg ikke acceptere. Jeg har flere gange i korrespondancen med SEB anført mit synspunkt: I de sidste mange år har der på de fremsendte dækningsoversigter fremgået følgende vedr. Opsparet bonus:
' - der er HERUDOVER opsparet en SÆRLIG bonus på 49.069 kr., der bliver UDBETALT ved Død eller Pensionering'.

Jeg kan acceptere og forstå, at alm. bonus m.v. er indregnet i kapitalen. Dette kan jeg læse mig til i betingelserne. Men der er intet nævnt om 'Særlig' bonus. Jeg kan derfor som alm. forbruger kun, ene og alene, have det synspunkt, at dette beløb vil komme til udbetaling, på et eller andet tidspunkt, som anført.
Jeg er derfor ikke tilfreds med den opgørelse, som er lavet i f.m. overførslen 14/01-2009.

Mit krav til SEB er derfor en yderligere overførsel på manglende kr. 49.069,-. (Eller at dette beløb udbetales ved pensionering)."

Af klagerens depotoversigt pr. 1/1 2008 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af depot**
- den samlede udbetaling af rate ved død vil mindst svare til 101% af den del af depotet på dødsfaldstidspunktet, der stammer fra indbetalinger til Kapitalforsikring i pensionsøjemed og Rateforsikring i pensionsøjemed.

**Opsparet bonus**
- der er herudover opsparet en særlig bonus på 49.069 kr., der bliver udbetalt ved Død eller Pensionering."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at antage, at den af selskabet opgjorte depotværdi ikke indeholder optjent bonus. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at overføre eller udbetale yderligere, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann