891/12

Den 30. april 2012 blev i sag nr. 80.971:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har seks indekskontrakter i Nordea Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at lade den bonus, der er opsparet i indbetalingsperioden, komme til udbetaling ved kontrakternes udløb.

Klageren tegnede oprindeligt indekskontrakterne i Forsikrings-Aktieselskabet Alka i 1970. I 2010 overgik kontrakterne til det indklagede selskab.

Klageren gør gældende, at indekskontrakterne oprindeligt blev tegnet med ret til udbetaling af den opsparede bonus ved kontrakternes udløb, og at det indklagede selskab ikke har været berettiget til at ændre dette vilkår.

Selskabet gør gældende, at den opsparede bonus ikke skal udbetales som en engangsudbetaling, men som en forøgelse af den årlige udbetaling.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Jeg har oprindeligt tegnet indekskontrakterne i Alka forsikring med ret til udbetaling af den opsparede bonus.
> Jeg har i 40 år, hvert år modtaget depotregnskab, hvor det bekræftes at bonus udbetales ved kontraktens udløb. I 2010 overtager Nordea liv & pension kontrakterne. For året 2010 mod-

tager jeg fra Nordea årsopgørelse med tilhørende depotregnskab, som også bekræfter udbetaling af bonus. I opgørelsen for 2011 meddeler Nordea intet om depotregnskab, ligesom de oplyser, at bonus nu ikke bliver udbetalt før jeg er død, og at denne i stedet tillægges som løbende udbetaling. Da jeg gennem nu 41 år har kalkuleret med denne udbetaling (162.000- - 40%), kan jeg ikke acceptere at man nu 2 år før beløbets udbetaling, ændrer vilkårene, under henvisning til nogle for mig nye og uvedkommende paragraffer.
Nordea har jo selv bekræftet at beløbet udbetales, ifølge deres eget depotregnskab dækkende perioden 1/3-2009 - 31/12-2009.
Ovennævnte forløb er fuldt dokumenteret af de vedlagte bilag
Jeg har rykket for svar på min seneste mail dateret 29. april, den 9 juni 2011, men har ikke fået nogen reaktion over hovedet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg ønsker blot at den oprindeligt indgåede aftale omkring udbetaling af bonus ved kontrakternes udløb i 2013 respekteres, med baggrund i at jeg i 41 år er blevet oplyst om at dette var tilfældet."

Selskabet har i brev af 3/8 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis skal vi beklage, at [klageren] desværre ikke har fået svar på sine seneste henvendelser.

I sin klage til nævnet oplyser [klageren], at indekskontrakterne er tegnet i Alka med ret til udbetaling af den opsparede bonus, og at han har kalkuleret med denne udbetaling. Han kan derfor ikke acceptere, at vilkårene er ændret 2 år før beløbets udbetaling under henvisning til nye og uvedkommende paragraffer.

Vi kan oplyse, at indekskontrakterne ikke er tegnet med ret til udbetaling af opsparet bonus på en gang, da et sådant vilkår ikke var lovligt for indekskontrakter. Det fremgår af 'Aftale om pristalsreguleret alderdomsforsikring', der er underskrevet den 4. marts 1970 af [klageren], og som [klageren] har vedlagt sin klage.

Af punkt 12 i uddraget af finansministeriets bekendtgørelse fremgår nemlig, at 'Indekskontraktens interessent er i medfør af indekskontrakten berettiget til månedlige udbetalinger dels af de i punkt 5, jfr. punkt 6, stk. 5, nævnte beløb, **dels af en til hver udbetaling svarende del af den i indbetalingsperioden tilskrevne bonus"** (vores fremhævning). I dag findes reglen fortsat i lov om pristalsreguleret alderdomsforsikring og alderdomsopsparing i § 6, stk. 4, hvor det fremgår, at den bonus, der vedrører tiden indtil det tidspunkt, hvor udbetalingerne begynder, anvendes til forøgelse af den årlige udbetaling.

I indbetalingsperioden opspares bonus og ved udløb eller dødsfald forinden anvendes opsparet bonus til at forøge den årlige udbetaling. Denne bonusmetode og -anvendelse er en ældre type fra før kontoteknik, men den sikrer, at den opsparede bonus udelukkende anvendes til forøgelse af den årlige udbetaling for den forsikringsbegivenhed, som viser sig at blive den relevante - her enten pensionsudbetaling med tillæg af indekstillæg eller dødsfaldsudbetaling - og således ikke 'spildes' på den ikke relevante.

Det er vores opfattelse, at de årlige oplysninger, som Alka har givet, ikke ændrer herpå. Oplysningerne er ikke i modstrid med det, der er aftalt i forsikringsaftalen eller med lovgivningen om indekskontrakter. Det oplyses, at opsparet bonus udbetales ved forsikringens udløb eller

dødsfald, men det oplyses ikke, at det vil ske som en engangsudbetaling. Bonus udbetales jf. aftalen som en forøgelse af den årlige udbetaling.

Vi mener i øvrigt ikke, at Alka kan have tilsendt [klageren] årlige oplysninger i 40 år. De fleste selskaber begyndte med dette i perioden ca. 1985-1995 alt afhængig af deres IT-systemers muligheder.

Skulle [klageren] ønske at få opsparet bonus udbetalt ved pensionsudbetaling, kan dette ske mod betaling af 40 % i afgift, men samtidig vil indekskontrakterne bortfalde og dermed vil retten til indekstillæg også bortfalde. Det er ikke en løsning, vi kan anbefale."

Hertil har klageren i brev modtaget af nævnet den 22/8 2011 bl.a. bemærket:

"Nordea fremhæver at indekskontrakterne IKKE er tegnet med ret til udbetaling af opsparet bonus, da dette ifølge dem er lovstridigt.

Jeg har med andre ord modtaget oplysninger som var lovstridige ifølge Nordea, gennem alle årene, senest i depotopgørelse fra Nordea selv for året 2009 (dokumentation tidligere fremsendt), tankevækkende.

Nordea erkender dog nu, ifølge brevet at den opsparede bonus udbetales ved forsikringens udløb, men har nu opfundet en ny vinkel på sagen, nemlig at der ikke står at beløbet udbetales på en gang. Der er meget andet som der heller ikke står, men kan man læse og forstå dansk, kan oplysningerne kun tolkes på en måde, idet såvel størrelsen af bonusbeløbet hvert år er oplyst, ligesom det entydigt fremgår at bonus udbetales (altså det oplyste beløb) ved udløb.

SIDSTE NYT.

Jeg kan oplyse at jeg netop har modtaget status på min pensionsordning for 2010 fra Nordea, ifølge denne er der ikke længere oplysninger af nogen art, omkring den opsparede bonus, denne er åbenbart pludseligt forsvundet. (brevet vedlagt)

Jeg skal hermed fastholde min anke, jeg finder Nordeas moral og anstændighed noget anløben, hvor grådig kan man blive, hvor lavt kan man synke, der er åbenbart mere i Pandoras æske."

Herefter har selskabet i brev af 1/9 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Vi kan supplerende oplyse, at [klagerens] seneste bilag er en kontooversigt for 2010, der viser indbetalinger og størrelsen af opsparingen. Den viser den samlede opsparings størrelse, det vil sige inklusiv den opsparede bonus. Kontooversigt blev tidligere benævnt depotregnskab.

Størrelsen af den opsparede bonus fremgår af 'Årsoversigt 2011', som er vedlagt [klagerens] klage."

Vedlagt den oprindelige aftale om indekskontrakterne er et uddrag af finansministeriets bekendtgørelse af 29/3 1957 om pristalsreguleret alderdomsforsikring i forsikringsselskaber. Heraf fremgår bl.a.:

> "Deres forsikring er tegnet med bonusopsparing. Af det samlede depot pr. 29/02-2004, udgør den opsparede bonus kr. 145.308,60. Bonus udbetales ved forsikringens udløb eller ved dødsfald forinden."

I depotregnskab for perioden 1/3 2003 til 29/2 2004 udstedt af Forsikrings-Aktieselskabet Alka hedder det bl.a.:

> "**Når du er 67 år, udbetaler vi:**
>
> - 16.533 kr. om året før skat, så længe du lever
> Denne udbetaling bliver desuden forhøjet med et indekstillæg
>
> - en opsparet bonus på 166.202 kr., som vi benytter til at forhøje udbetalingen med, når du går på pension"

En tilsvarende formulering vedrørende bonusudbetaling fremgår af de øvrige fremlagte depotregnskaber fra Forsikrings-Aktieselskabet Alka samt af depotregnskabet for perioden 1/3 2009-31/12 2009 fra det indklagede selskab.

Af årsoversigt 2011 fra selskabet fremgår bl.a.:

> "12. Indekskontraktens interessent er i medfør af indekskontrakten berettiget til månedlige udbetalinger dels af de i punkt 5, jfr. punkt 6, stk. 5, nævnte beløb, dels af en til hver udbetaling svarende del af den i indbetalingsperioden tilskrevne bonus. Den bonus, der vedrører tiden efter udbetalingsperiodens begyndelse, kan i henhold til derom truffet bestemmelse anvendes til forøgelse af de forfaldende udbetalinger, eventuelt til udbetaling til interessentens arbejdsgiver, jfr. punkt 8, eller til forlængelse af udbetalingsperioden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at depotregnskabernes passus om udbetaling af bonus må forstås i overensstemmelse med Finansministeriets bekendtgørelse af 29/3 1957 om pristalsreguleret alderdomsforsikring i forsikringsselskaber, således at den opsparede bonus anvendes til at forøge de løbende udbetalinger. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen