904/12

Den 3. december 2012 blev i sag nr. 82.380:

xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Han gør gældende, at selskabet ikke opfylder ordningens ydelsesgaranti på 4,5 %.

Selskabet har anført, at det ikke er forpligtet til at forrente det opsparede beløb årligt med mindst 4,5 %. Selskabet henviser til, at der ved aftalens indgåelse er givet en ydelsesgaranti og ikke en rentegaranti. Selskabet har endvidere anført, at ved enhver præmieforhøjelse, herunder præmieforhøjelser som følge af indeksregulering af præmien, vil præmieforhøjelsen altid blive oprettet på det beregningsgrundlag, der var gældende for tidspunktet for forhøjelsen. En del af pensionsordningen er således oprettet på et lavere beregningsgrundlag end 4,5 %.

Klageren har i klageskemaet redegjort for sagen således:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Pensionsforsikringen er tegnet med ydelsesgaranti baseret på en rente på 4,5%.
> Der er ikke sket ændringer i præmien, der dog i forbindelse med tegningen er aftalt indeksreguleret. Danica har til og med år 2007 tilskrevet en kontorente på 4,5%, som der kan forventes i til opfyldelse af Ydelsesgarantien. For år 2008 er tilmed tilskrevet en kontorente på 5,5%.
> Efter år 2009 har jeg ikke modtaget de årlige kontoopgørelse trods påkrav, men Danica har med forskellige undskyldninger undladt at fremsende de årlige kontoopgørelser.
> Først medio 2011 efter at have fået NemID, der har givet mulighed for selv af printe årsopgørelserne, konstaterer jeg at Danica i år 2009 har nedsat kontorenten ganske væsentligt og jeg har forgæves søgt at få Danica til at oplyse, hvorledes ydelsesgarantien baseret på renten på 4,5% kan opfyldes, som Danica i utallige breve [har] lovet at opfylde.

2. 82.380

Pr. 1. januar 2012 er indført et loft på kr. 50.000,- for præmie til rateforsikring, hvorfor Danica på min foranledning har fremsendt tilbud om at regulere præmien ned, således at de senere års indeksreguleringer bortfalder. Uden min reaktion havde Danica fra 1.1.2012 indbetalt den overskydende præmie på en livrente med ydelsesgaranti baseret på en rente på 0,5%.
En del af de senere års præmieindbetalinger forrentes af Danica med henholdsvis 0,5%, 1,5% og 2,5%. Jeg har krævet at Danica Pension opfylder den ydelsesgarantien på 4,5% som aftalt ved indgåelse af Pensionsaftalen.
Pensionsaftalen er indgået omkring 1992, hvor renteniveauet har væsentlig højere end de 4,5%, men efter 2008 hvor renteniveauet er faldet søger Danica Pension tilsyneladende at finde alle muligheder for at begrænse rentetilskrivningen.
Aftalen for indeksregulering af præmien og invaliditetsdækningen var en integreret del af pensionsaftalen, hvorfor Danica Pension selvfølgelig skal forrente denne del med ydelsesgarantien baseret på rente på 4,5%.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At Danica Pension opfylder ydelsesgarantien, d.v.s. beregner hele pensionsydelsen på grundlag af renten på 4,5%."

Selskabet har i brev af 9/5 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Af klagen fremgår, at forsikrede kræver, at Danica Pension opfylder ydelsesgarantien på ordningen, således at Danica Pension beregner hele pensionsydelsen på grundlag af en rente på 4,5%.

Afgørelse
Danica Pension fastholder, at vi har givet forsikrede en ydelsesgaranti på 4,5 % på pensionsordningen. Denne ydelsesgaranti garanterer, at der over hele ordningens løbetid samlet set sker en forrentning af ordningens værdi svarende mindst til grundlagsrenten på 4,5%. Idet det netop er en ydelsesgaranti, der er tilknyttet forsikredes ordning, har Danica Pension derfor ikke forpligtet sig til at forrente den opsparede værdi med en årlig rente på 4,5%.

Sagsforløb
Forsikrede [klager] tegnede pr. 1. august 1992 en Danica Traditionel pensionsordning hos selskabet. Ordningen blev oprettet på baggrund af beregningsgrundlaget G82. G82 var selskabets daværende aktuelle nytegningsgrundlag og var godkendt af Finanstilsynet. G82 indebærer, at [klagers] pensionsordning blev oprettet med en grundlagsrente på 4,5%.

Forsikrede har efterfølgende fået foretaget nogle ændringer af sin pensionsordning, og disse ændringer er alle oprettet på de dagældende lavere nytegningsgrundlag på henholdsvis 2,5%, 1,5% og 0,5%.

Sammenfatning
Danica Pension kan indledningsvis oplyse, at beregningsgrundlaget G82, er et beregningsgrundlag for livsforsikring, der regulerer sammenhængen mellem præmier og ydelser ud fra en række beregningstekniske antagelser om forrentning, risiko og omkostninger. Formålet med G82 er således at kunne fastlægge de garanterede ydelser ud fra den givne præmie. Den beregningstekniske rente, kaldes også grundlagsrenten, og er således den rente, som ligger til grund for forsikringsydelsen.

Det fastholdes, at grundlagsrenten på 4,5% ikke er en garanti for, at forsikredes opsparing forrentes med denne rente hvert år, men derimod at der over hele ordningens løbetid samlet set er en forrentning svarende mindst til grundlagsrenten.

I forhold til forsikredes klage er det vigtigt at understege, at der er en væsentlig forskel på grundlagsrenten og kontorenten. Kontorenten er den rente pensionsopsparingen årligt bliver forrentet med, og kontorenten fastsættes normalt for et år ad gangen. Hvis kontorente er højere end grundlagsrenten, dvs. den rente som de garanterede ydelser (ydelsesgarantien) er baseret på, vil merrenten indgå som en del af bonus eller kontostyrkelse på ordningen. Kunderne modtager altså stadig det, de efter aftalen har krav på. Grundlagsrenten er derimod den gennemsnitlige forrentning der sker af opsparingen gennem hele ordningens løbetid.

[Klagers] forsikring er som beskrevet oprettet i 1992 på beregningsgrundlaget G82. Danica Pension har på intet tidspunkt fraveget eller tilsigtet en fravigelse fra det dagældende godkendte nytegningsgrundlag på 4,5%. Det er således alene de efterfølgende ændringer af ordningen, der er oprettet med en lavere grundlagsrente. Det faktum, at kontorenten de seneste år har været lavere end 4,5% er som beskrevet ovenfor ikke ensbetydende med, at Danica Pension ikke lever op til ydelsesgarantien på 4,5% for den del af ordningen, der er tegnet på dette grundlag.

Danica Pension skal endvidere henvise til U2007.662Ø, hvoraf det følger, at der ikke kan udledes en rentegaranti af G82 grundlaget. Af dommen fremgår det videre, at G82 var et forsikringsteknisk beregningsgrundlag, der regulerer sammenhængen mellem præmier og ydelser, og at formålet med G82 således var at kunne fastlægge de garanterede ydelser ud fra den givne præmie eller omvendt. Selskabet skal ligeledes henvise til Ankenævnets kendelser af 30. januar 2012 (80.282) og 14. februar 2011 (77.950).

Foranlediget af klagen skal Danica Pension endelig bemærke, at udviklingen af klagers pensionsordning løbende kan følges via Din Netpension. Da Danica Pension i 2009 ophørte med at udsende den årlige årsoversigt pr brev til de forsikrede, blev oversigten og en lang række andre oplysninger om kundens pensionsordning i stedet gjort tilgængelig på www.danicapension.dk/ Din Netpension. Alle kunder blev pr brev orienteret om, at årsoversigten fremadrettet alene ville være elektronisk tilgængelig. Såfremt nogle kunder fortsat ønskede årsoversigten tilsendt pr brev, kunne dette imødekommes ved en henvendelse til Danica Pension."

Hertil har klageren i brev af 16/5 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Beskrivelsen af sagsforløbet heri er særdeles misvisende.

Jeg har ikke fået foretaget nogle ændringer i pensionsordningen, men ordningen blev tegnet med en årlig pristals/indeks-regulering af den årlige præmie, hvilket skal ses i lyset af at forsikringsaftalen er indgået med en 29-årig indbetalingsperiode og en på tegningstidspunktet rimelig høj inflation.
Den årlige regulering af præmien er således en integreret del af pensionsaftalen fra 1992, hvorfor Danica Pension selvfølgelig skal opfylde ydelsesgarantien på 4,5% set over hele ordningens løbetid."

Herefter har selskabet i brev af 7/6 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Danica Pension fastholder, at vi har været berettiget til at oprette ændringerne på det nytegningsgrundlag, der på tidspunktet for den enkelte ændring var gældende og anmeldt til Finanstilsynet. Vi skal i den forbindelse fremhæve, at de foretagne ændringer/præmieforhøjelser på ordningen, er en konsekvens af den aftalte indeksering af præmien.

Det bestrides således, at klager har krav på, at alle senere præmieforhøjelser som følge af indekseringen, skal være omfattet af det på tegningstidspunktet gældende beregningsgrundlag på 4,5 %.
Da pensionsordningen blev oprettet i 1992 med aftalt indeksregulering af præmien, var Danica Pension ikke bekendt med, hvordan inflationen i forsikringstiden ville udvikle sig. Det faktum, at inflationens udvikling ikke er kendt på tegningstidspunktet medfører, at det ikke er muligt ved oprettelsen at indregne den i pensionsordningen. Det er således baggrunden for, at efterfølgende indeksmæssige ændringer af præmien bliver oprettet på de til enhver tid gældende nytegningsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet. I forsikredes tilfælde er præmieforhøjelserne derfor oprettet på de dagældende nytegningsgrundlag på henholdsvis 2,5%, 1,5% og 0,5%.

Af uddrag af klagers forsikringsbetingelser, jf. **bilag …,** fremgår det tilsvarende i afsnittet Regler for regulering af præmie og forsikringsydelse, at:

'Indeksregulering af præmie
Præmien reguleres på præmiens første forfaldsdag i året på grundlag af Danmarks Statistiks nettoprisindeks. Reguleringen sker på grundlag af forholdet mellem de to foregående års juli-indeks.

Samtidig reguleres forsikringsydelserne med det beløb, der svarer til forøgelsen af præmien under hensyntagen til forsikredes alder, forsikringens art samt det af Finanstilsynet godkendte gældende beregningsgrundlag.'

Indeksreguleringen af præmien på klagers pensionsordning er således foretaget i henhold til de gældende betingelser herfor, hvilket medfører, at alle forhøjelser foretaget efter juli 1994 er oprettet på andre beregningsgrundlag end 4,5%, svarende til det nytegningsgrundlag, der var gældende på tidspunktet for den enkelte forhøjelse. Jeg henviser endvidere til vores breve af 12. august 2011 og 13. marts 2012 til forsikrede, jf. **bilag …**

Danica Pension skal herefter fastholde, at enhver præmieforøgelser på en ny eller bestående dækning - herunder præmieforøgelser som følge af indeksering af præmien - medfører, at præmieforøgelsen altid blive anvendt på det til enhver tid gældende nytegningsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Danica Pension skal endelig henvise til lov om finansiel virksomhed §§ 20-21, hvoraf dels pligten til at anmelde det tekniske grundlag/beregningsgrundlag fremgår dels kravet om, at anmeldte forhold skal være betryggende og rimelige over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Det bemærkes herved, at det efter juli 1994 ikke har været betryggende at oprette præmieforhøjelser og nytegninger på 4,5%."

Nævnet udtaler:

Det følger af Østre Landsrets dom gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2007, side 662, at der ikke kan udledes en rentegaranti af G82-grundlaget. Nævnet finder herefter at måtte

tage udgangspunkt i, at der alene er givet en ydelsesgaranti, men ikke en rentegaranti i tilsvarende sager. På det foreliggende grundlag finder nævnet, at der ikke er holdepunkter for at antage, at selskabet over for klageren skulle have afgivet et videregående tilsagn end en ydelsesgaranti.

Nævnet finder endvidere ikke at kunne kritisere, at selskabet har ladet præmieforhøjelserne foretaget efter juli 1994 oprette med en lavere grundlagsrente end 4,5 % med henvisning til, at sådanne præmieforhøjelser er at anse for nytegninger, hvilket indebærer, at præmieforhøjelserne skal følge de til enhver tid gældende nytegningsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand