Den 17. november 2014 blev i sag nr. 85812:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordning i SEB Pension. Han klager over, at selskabet har opkrævet et overførselsgebyr på 1.640 kr.

Det fremgår af sagen, at klageren anmodede selskabet om at overføre hans pensionsordning til et andet pensionsselskab. Den 28/1 2013 fremsendte det indklagede selskab en opgørelse, hvoraf det fremgår, at omkostningerne ved overførsel andrager 1.640 kr. i administrationsgebyr. Det er klagerens opfattelse, at selskabet ikke har været berettiget til at opkræve dette beløb. Subsidiært mener han, at gebyret er for højt, henset til at der ikke er tale om et tilbagekøb, men alene en overførelse.

I brev af 4/6 2013 til selskabet anførte klageren bl.a.:

> "Der er ikke tale om et tilbagekøb i relation til undertegnedes forsikring eller de andre ansatte i undertegnedes virksomhed, men alene tale om overførsel til nyt pensionsselskab.
>
> Det er således undertegnedes opfattelse, at det pågældende gebyr ikke har hjemmel i den indgåede aftale mellem parterne og De således pålægges, at tilbagebetale det opkrævede gebyr til både undertegnedes og samtlige medarbejdere som er mødt med samme krav fra Dem."

I brev af 21/6 2013 til klageren anførte selskabet heroverfor bl.a.:

> "Der er i de 'Almindelige forsikringsbetingelser for SEB Pensionsforsikring' § 14 gjort op med de rettigheder, du som kunde har, når du ønsker at ophæve den indgåede forsikringsaftale. Forsikringstageren har efter § 14 stk. 1 ret til at ophæve forsikringen mod en kontant godtgø-

relse, der i henhold til stk. 2 beregnes og udbetales efter regler anmeldt til Finanstilsynet. I beregningen fragår derfor det for 2013 anmeldte gebyr på 1.640 kr.

Når tilbagekøbsværdien er beregnet, udbetales nettoværdien som nævnt kontant. Kontant udbetaling sker med respekt af skattereglerne i Pensionsbeskatningsloven, dvs med 60 % statsafgift af ratepensionsandelen og 48,84 % af kapitalpensionsandelen. Sker den kontante udbetaling som led i en PBL § 41-overførsel til et andet pensionsinstitut, beregnes der ingen statsafgift.

Uanset om udbetalingen sker med eller uden fradrag af statsafgift, er der tale om ophævelse og tilbagekøb af forsikringsaftalen i SEB Pension, og selskabet er derfor såvel berettiget som forpligtet til at beregne sig det omtalte gebyr, før værdien udbetales med/uden afgiftsfradrag. PBL § 41-overførsel til anden pensionsleverandør er ganske enkelt et tilbagekøb."

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret 14/2 2014 fremgår bl.a.:

"1 Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

I forbindelse med overførelse af pensionsordning fra SEB til AP Pension har SEB beregnet sig et omkostningsbeløb på kr. 1.640,00.

**PÅSTAND:**

At SEB tilpligtes at tilbagebetale kr. 1.640,00

SEB har anført at dette beløb og opkrævningen fremgår af forsikringsaftalen. Det er SEB's opfattelse, at en overførelse til et andet selskab er et tilbagekøb, hvorfor SEB mener at beløbet er fratrukket jf. forsikringsaftalen.

I bilag 1 (p. 13/34) fremgår betingelserne for beregning af tilbagekøbsværdien i SEB-pension. Det er anført, at man beregner et beløb på kr. 1.000,00 (2007) og at beløbet reguleres årligt.

Det gøres gældende, at der ikke er tale om et tilbagekøb, idet der med rette er tale om en overførelse, hvorfor der ikke mellem selskabet og forsikringstageren er aftalt, at selskabet kan beregne sig et administrationsgebyr i forbindelse med overførelse af pensionsordningen til et andet selskab.

Det gøres gældende, at indklagede ikke kan opkræve noget gebyr i forbindelse med overførelsen til et andet selskab. Subsidiært at beløbet er for højt, henset til at der ikke er tale om et tilbagekøb, men alene en overførelse.

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

At SEB tilbagebetaler kr. 1.640 i forbindelse med overførelsen af pensionen til andet selskab."

Selskabet har i brev af 20/3 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"For så vidt angår genkøbsgebyrets størrelse gør jeg gældende, at gebyret er på niveau med, hvad der generelt opkræves i livsforsikringsbranchen, og at Finanstilsynet - som ved formelle anmeldelser er orienteret om gebyret og om den årlige regulering heraf - ikke har fundet anledning til at kritisere gebyrets størrelse."

Af dækningsbeviset fremgår bl.a.:

"**Sådan beregnes tilbagekøbsværdien i SEB-pension**
...
**Administrationsgebyr**
Administrationsgebyret skal dække vores ekstraordinære omkostninger i forbindelse med tilbagekøbet. Administrationsgebyret reguleres årligt og er 1.000,00 kr. (2007)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 14. Tilbagekøb**
Forsikringstager - eller den forsikringstager har overdraget retten til - kan ophæve forsikringen mod en kontant godtgørelse, hvis der ikke er taget forbehold i dækningsbeviset.

Stk. 2.
Beregningen af tilbagekøbsværdien sker efter de til enhver tid gældende regler anmeldt til Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at det indklagede selskab efter anmodning fra klageren overførte hans pensionsordning til et andet pensionsselskab, og at det indklagede selskab i den forbindelse opkrævede 1.640 kr. i administrationsgebyr.

For så vidt angår hjemlen til at opkræve gebyret fremgår det af forsikringsbetingelsernes § 14, at klageren kan ophæve forsikringen mod en kontant godtgørelse. Nævnet finder med henvisning hertil, at selskabet har hjemmel til at opkræve et gebyr, når han vælger at overføre sin pensionsordning til et andet selskab. Det forhold, at § 14 har overskriften "Tilbagekøb", kan ikke føre til andet resultat.

For så vidt angår gebyrets størrelse er det efter det oplyste anmeldt til Finanstilsynet, og det er ifølge selskabet på niveau med det, man generelt har i branchen. Nævnet antager - ligesom i nævnets kendelse 85.694 og 80.839 - at Finanstilsynet ville have reageret, hvis gebyret efter tilsynets vurdering var for højt.

Nævnet finder herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale eller nedsætte gebyret.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen