Ankenævnet for Forsikring

Den 16. marts 2016 blev i sag nr. 85814:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har individuel pensionsordning i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over pensionsopsparingens forrentning, idet han gør gældende, at selskabet har afgivet en rentegaranti på 4,5 % p.a.

Selskabet har anført, at det har givet klageren en ydelsesgaranti baseret på G-82 grundlaget og en grundlagsrente på 4,5 % i gennemsnit pr. år over ordningens løbetid. Selskabet har afvist, at det har givet klageren et tilsagn om, at pensionsopsparingen vil blive forrentet med mindst 4,5 % hvert enkelt år.

Klageren har i klageskemaet af 18/2 2014 anført:

> "Gør hermed krav på 4,5% i renter minimum årligt! (Ikke gennemsnitligt).
> …
> Top har i nogle år ikke opfyldt minimumsrenten, jf. forsikringsbetingelserne: top62001 side 13: *"Forrentning. Indeståendet på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5 % p.a. efter realrenteafgift."*

I mail af 19/2 2014 fra klageren til nævnet hedder det videre:

> "De har lovet 4,5% hver eneste år **efter skat!** Så kan de ikke modregne det i ubetalt bonus. **Jeg skal have rentes rente + den bonus der er tilskrevet.**
>
> (Jeg har haft et arbejde hvor jeg i mange år har fået bonus. Min arbejdsgiver kan ikke bare komme og sige, at jeg har fået min løn for i år, da jeg i de sidst ti år har fået en helt årsløn!)."

Selskabet har i brev af 2/4 2014 til nævnet anført:

> **"SAGSFREMSTILLING**
> [Klageren] modtog den 25. juni 1990 et tilbud om en Spar-Top Kapitalpension. Tilbuddet blev fremsendt med et brev fra Topdanmark af samme dato. Med tilbuddet fulgte et bilag betegnet Beregnings- og bonusforudsætninger samt et bilag betegnet Beskrivelse af virkemåde.
>
> [Klageren] fremsatte begæring om at tegne pensionsordningen den 5. januar 1991. På baggrund af [klagerens] begæring af 5. januar 1991 fremsendte Topdanmark med brev af 7. februar 1991 police vedrørende Spar-Top Kapitalpension.
>
> Det fremgår af forsikringspolicen, at regulering finder sted i henhold til vilkår nr. 1401 for pristalsregulering af forsikring med opsparing. Endvidere fremgår af forsikringspolicen, at forsikringen deltager i Topdanmarks bonusfordeling i overensstemmelse med det af Finanstilsynet til enhver tid godkendte bonusregulativ. For forsikringen gælder i øvrigt Vilkår for Liv 5716-2.
>
> Det ovenfor anførte er grundlaget for den indgåede aftale.
>
> Det fremgår heraf, at ordningen er oprettet på baggrund af beregningsgrundlaget G82, som var Topdanmarks daværende nytegningsgrundlag og var godkendt af Finanstilsynet.
>
> Der henvises til følgende i policen:
>
> > *'Alle udbetalingsbeløb er baseret på beregningsgrundlaget G 82 5%, men forsikringen deltager i Topdanmarks bonusfordeling i overensstemmelse med det af Finanstilsynet til enhver tid godkendte bonusregulativ.'*
>
> Det fremgår derudover af policen, at der udbetales en garanteret ydelse ved oplevelse af pensioneringsdatoen 1. februar 2023. Af det med tilbuddet fremsendte bilag Beskrivelse af virkemåde fremgår ligeledes:
>
> > *'Dækning ved pensionsdatoen*
> > *Et engangsbeløb, der udbetales ved pensionsdatoen, hvis De lever på dette tidspunkt. Engangsbeløbet svarer til de forrentede indbetalinger med fradrag af betalinger til forsikringsdækning og administration.'*
>
> Der er intet sted i aftalegrundlaget nævnt en rente på 4,5 pct.
>
> Det eneste sted, der findes oplysning om en rentetilskrivning er i bilaget med Beregnings- og bonusforudsætninger, hvor det er oplyst, at Topdanmark i 1990 forventede at forrente opsparingen med en bonusrente på 8 pct., og hvor det samtidig oplyses, at intet livsforsikringsselskab kan garantere størrelsen af bonus. Bonusrenten har dog ikke noget med grundlagsrenten og de garanterede ydelser at gøre.
>
> Grundlagsrenten for beregningsgrundlaget G82 var 4,5 pct. Henvisningen til G82 indbefatter derfor en indirekte henvisning til en rentesats på 4,5 pct. Henvisningen til G82 og det heri indeholdte beregningsgrundlag på 4,5 pct. indebærer ikke noget løfte om en årlig rentetilskrivning med 4,5 pct. p.a.

Af vilkår nr. 1406 for pristalsregulering fremgår følgende af side 2:

> *'Regulering sker ud fra forsikredes og evt. medforsikredes alder, forsikringens art og det beregningsgrundlag, der er godkendt af Finanstilsynet.'*

Ved enhver præmieforhøjelse, herunder præmieforhøjelser som følge af indeksregulering af præmien, vil præmieforhøjelsen altid blive oprettet på det beregningsgrundlag, der gjaldt for tidspunktet for forhøjelsen. En del af pensionsordningen har således et lavere beregningsgrundlag end 4,5 pct.

[Klageren] har i efterfølgende år med de årlige forsikringsmeddelelser modtaget såkaldte Supplerende oplysninger, som Topdanmark udsendte til kunder i årene 1991-1996.

[Klageren] har påberåbt sig Supplerende oplysninger af 1. august 1991 – Version 6200-1, hvoraf blandt andet fremgår følgende s. 13 under afsnit 3 om Indestående:

> *'Indestående på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5 % p.a. efter realrenteafgift.'*

Hertil bemærkes, at der er tale om almindelig efterfølgende information, der ikke er en del af aftalegrundlaget. Herudover gælder, at det anførte afsnit dels er taget ud af en sammenhæng, og at det ikke engang efter dets egen ordlyd indeholder noget løfte om en bestemt årlig rentetilskrivning. Udsagnet er blot en henvisning til den rente, der er en del af grundlaget for de garanterede ydelser.

Af hensyn til den rette sammenhæng vil jeg i det følgende redegøre for indholdet af de Supplerende oplysninger.

Af indledningen til De supplerende oplysninger fremgår blandt andet følgende:

> *'En forsikringsmeddelelse viser, hvordan Deres forsikring dækker, hvis en forsikringsbegivenhed indtræffer. Derudover giver forsikringsmeddelelsen Dem et overblik over, hvordan forsikringen har udviklet sig, siden De tegnede den, samt hvordan den under de angivne forudsætninger forventes at udvikle sig i løbet af forsikringstiden. Deres forsikringsmeddelelse består af en individuel oversigt og dette hæfte, der indeholder supplerende oplysninger.'*

Det fremgår af indholdsfortegnelsen, at brochuren indeholdt supplerende oplysninger blandt andet om følgende forhold:

Bonus
Indestående
Nutidskroner
Skatteregler ved udbetaling
Genkøb

Afsnit 2 omhandler bonus.

[Klagerens] klage angår ikke bonus, men derimod forståelsen af, hvad der ligger i den grundlæggende garanti i beregningsgrundlaget G82 om en rente på 4,5 pct. Han påberå-

ber sig imidlertid indholdet af de Supplerende oplysninger, hvor der i afsnittet om bonus indgår en henvisning til grundlagsrenten på 4,5 pct.

Der henvises til følgende uddrag:

> *'Bonus (dvs. den del af overskuddet, der tilbagebetales) opstår, ved at selskabet har overskud på forrentning, risikoforløb og omkostninger i forhold til det, der er forudsat ved fastsættelsen af prisen. Overskuddet på forrentning, risikoforløb og omkostninger er derfor* ***bonuskilder****.*
> *(...)*
> *For livsforsikringsselskaberne gælder det, at de garanterede dækninger er opgjort med en så stor sikkerhedsmargen, at det er højst sandsynligt, at de vil få tildelt bonus.*
> *(...)*
> *Som nævnt har bonus disse 3 kilder:*
> - *Overskud på forrentning*
> - *Overskud på risici*
> - *Overskud på omkostninger*
>
> ***Overskud på forrentning***
> *Livsforsikringsselskaberne garanterer en forrentning efter realrenteafgift på 4,5% om året. Det renteniveau, vi har oplevet i 1970'erne og 1980'erne har medført en væsentlig rentegevinst, fordi Topdanmark har opnået et større afkast af sine investeringer end de garanterede 4,5%.'*

Under afsnittet 2.5 – Anvendelse af bonus i udbetalingsperioden – indgår en redegørelse for et af de bonussystemer, der anvendes. Under beskrivelsen af bonussystem 2 anføres blandt andet:

> *'På grundlag af forventningerne til den fremtidige udvikling foretages en vurdering af den fremtidige bonus. Denne bonus omregnes til et gennemsnitsbeløb, som lægges sammen med den garanterede udbetaling.'*

Under afsnit 3 om Indestående er der redegjort for, at der til forsikringen er knyttet et depot. Det hedder videre:

> *'Depotets størrelse svarer til Deres forsikrings samlede værdi. Denne værdi opgør Topdanmark månedligt på følgende måde:*
> *…*
> *Depotets indestående samt værdien af de fremtidige forsikringspræmier har nøjagtig den størrelse, der gør, at Topdanmark til enhver tid kan udbetale de garanterede udbetalinger, Deres forsikring berettiger til.*
>
> *Indeståendet i Deres depot kan således ikke umiddelbart udbetales, da det skal anvendes til de forsikringsmæssige udbetalinger.'*

Længere nede hedder det under overskriften 'Forrentning':

> *'Indeståendet på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5% p.a. efter realrenteafgift.'*

Det er præcis dette sted, som [klageren] har henvist til, som støtte for klagen. Men som anført ovenfor, indeholder dette udsagn end ikke efter dets egen ordlyd noget løfte om, at der hvert år tilskrives en bestemt rente.

Hertil kommer, at den ovenfor anførte information skal læses i sammenhæng med, at pensionsordningen er etableret på baggrund af beregningsgrundlaget G82, der er baseret på en rentemæssig forudsætning for beregning af ydelser på 4,5 pct. p.a.

Der kan i den forbindelse henvises til Østre Landsrets dom af 18. august 2006 (gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2007, side 662), hvoraf blandt andet fremgår følgende af landsrettens begrundelse:

> *'Det forsikringstekniske beregningsgrundlag G82 regulerer sammenhængen mellem præmier og ydelser ud fra nogle beregningstekniske antagelser om forrentning, risiko og omkostninger, og hensigten og formålet med G82 er således at kunne fastlægge nogle garanterede ydelser ud fra den givne præmie eller omvendt. Den beregningstekniske rente, også kaldet grundlagsrenten, er med andre ord den rente, som ligger til grund for forsikringsydelsen. I G82 er den tekniske rente på 5% p.a., og da der heri er indeholdt et sikkerheds- og omkostningstillæg på 0,5%, er den rentemæssige forudsætning for beregning af ydelser i henhold til G82 på 4,5% p.a.'*

I den pågældende sag fremgik endvidere af forsikringspolicerne, at de var udstedt med garanti for bestemte årlige ydelser i tilfælde af forskellige forsikringsbegivenheder, og at forsikringen var bonusberettiget.

Det samme er tilfældet for [klagerens] police. Det fremgår entydigt, at pensionsordningen er oprettet på beregningsgrundlaget G82, og at der garanteres bestemte årlige ydelser i tilfælde af forskellige forsikringsbegivenheder.

Den omstændighed, at der i en senere supplerende information indgår en henvisning til den rentemæssige forudsætning for beregning af ydelser i henhold til G82 på 4,5 pct. p.a., kan ikke føre til, at der er ydet en rentegaranti, som påstået af [klageren].

De Supplerende oplysninger har med hensyn til det ovenfor anførte haft stort set samme indhold gennem årene, jf. følgende:

- Supplerende oplysninger af 1. august 1993 – Version 6200-4
- Supplerende oplysninger af 1. oktober 1994 – Version 6220-5
- Supplerende oplysninger af 1. januar 1995 – Version 6200-6

Dog indgår der i de Supplerende oplysninger af 1. oktober 1994 følgende på side 9:

> *'Ved beregning af bonusprognosen er det forudsat, at de forhøjelser, der fremover opnås for bonus og for evt. aftalt regulering også kan beregnes med en garanteret rente på 4,5%. Finanstilsynet fastsætter hvert år en maksimalt garanteret rente. Hvis den maksimalt garanterede rente bliver lavere end forudsat, bliver størrelsen af forhøjelserne mindre.'*

De Supplerende oplysninger af 1. januar 1995 indeholder i punkt 2.4 under overskriften Forudsætninger for prisen på livsforsikringer følgende:

'Et livsselskab fastsætter ved tegningen prisen for en livsforsikring ud fra disse elementer:
…
Så længe præmie og forsikringsydelse ikke ændres, garanterer Topdanmark, at ydelserne ved tegningen udbetales ved forsikringsbegivenhedens indtræden.'

Under punkt 2.7 på side 8 hedder det blandt andet:

'Ved beregning af prognosen er det forudsat, at de forhøjelser, der fremover opnås for bonus og for evt. aftalt regulering også kan beregnes med en garanteret rente.

Størrelsen af den garanterede rente, som Topdanmark benytter ved beregning af prognosen, fremgår af bilaget til Deres oversigt.

Finanstilsynet fastsætter hvert år en maksimal garanteret rente. Denne rente er i 1995 fastsat til 2,5 %. Hvis den maksimalt garanterede rente bliver lavere end forudsat i prognosen, bliver forhøjelserne som følge af bonus og regulering mindre.'

Som det fremgår, tager den supplerende information stadig afsæt i den rente, der indgår som en del af grundlaget for pensionsordningen. Når der de ovenfor anførte steder omtales en 'garanteret rente' eller benyttes lignende udtryk, fremgår klart af sammenhængen, at der ikke sigtes til en årlig rentetilskrivning, men til det rentegrundlag, der er en del af beregningsgrundlaget.

I tilslutning til de ovenfor omtalte supplerende oplysninger – generelle informationer, der blev vedlagt de årlige forsikringsmeddelelser til Topdanmarks kunder – fremlægger jeg konkrete forsikringsmeddelelser, der blev sendt til [klageren] i maj 1995 og maj 1996.

Det fremgår ligeledes af disse meddelelser, at pensionsordningen er indgået med en garanti for bestemte årlige ydelser, og at pensionsordningen derudover er bonusberettiget. Der er intet i disse forsikringsmeddelelser, der kan fortolkes som et løfte om en årlig rentetilskrivning som krævet af [klageren].

[Klageren] ønskede pr. 1. januar 1999 at nedsætte den månedlige præmie. I den anledning fremsendte Topdanmark den 3. februar 1999 et policetillæg. Som konsekvens af denne ændring blev den garanterede forsikringsydelse nedsat, således at engangsbeløbet ved oplevelse af pensioneringsdatoen nu var nedsat til 270.361 kr.

[Fodnote:] Det fremgår af policetillægget, at ændringen pr. 1. januar 1999 var beregnet på det dagældende beregningsgrundlag G82 3 pct. Den garanterede ydelse er dog beregnet ud fra en forudsætning om, at præmien pr. 1. januar 1999 forrentes på 5 pct.-grundlaget, men således at fremtidige reguleringer forrentes på det til enhver tid gældende grundlag. [/Fodnote]
…

BEMÆRKNINGER OG KONKLUSION
Aftalegrundlaget for [klagerens] pensionsordning består af følgende:

Tilbud med bilag
Begæring
Police samt policetillæg
Vilkår

Policen henviser udtrykkeligt til det tekniske beregningsgrundlag G82. Der er intet i aftalegrundlaget, der omtaler en årlig garanteret rentetilskrivning på 4,5 pct.

Det tekniske grundlag anvendes til at udregne den garanterede ydelse og bygger på en række forudsætninger. En af forudsætningerne er en gennemsnitlig rente, set over hele forsikringens løbetid på 4,5 pct. (en rente, der som anført ovenfor, end ikke udtrykkeligt er nævnt i aftalegrundlaget).

Der foreligger i øvrigt ikke meddelelser fra Topdanmark til [klageren], der indeholder noget løfte om sådan en rentegaranti, som [klageren] har fremsat krav om.

Jeg har ovenfor redegjort for Østre Landsrets dom af 18. august 2006 (Ugeskrift for Retsvæsen 2007, side 662), der konkluderer, at G82-grundlaget ikke fører til en sådan rentegaranti, som [klageren] kræver.

I den foreliggende sag kan derudover konkluderes, som i Østre Landsrets dom af 9. december 2013 side 29, at der efter ordlyden af de indgåede aftaler og det supplerende materiale alene er givet en garanti for udbetaling af bestemte årlige ydelser. Der er hverken i aftalernes ordlyd eller tilblivelse holdepunkter for, at de indgåede forsikringsaftaler indeholder en årlig rentegaranti som påstået af [klageren].

[Klageren] har henvist til en sætning, der indgår i en efterfølgende information, som ikke er en del af aftalegrundlaget.

Den sætning, som [klageren] har påberåbt sig indgår i øvrigt i et afsnit, der beskriver depotet, herunder dettes sammenhæng med Topdanmarks bonusrente. Det fremgår udtrykkeligt af det pågældende afsnit, at depotets indestående samt værdien af de fremtidige forsikringspræmier har nøjagtig den størrelse, der gør, at Topdanmark til enhver tid kan udbetale de garanterede udbetalinger. Der er således en klar og tydelig henvisning til den ydelsesgaranti, der ligger i G82-grundlaget. Længere nede henvises til den garanterede rente, der er en del af G82-grundlagets forudsætninger, med følgende sætning:

> *'Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5% p.a. efter realrenteafgift.'*

End ikke, når sætningen læses isoleret, kan den læses som en garanti om, at der hvert år tilskrives 4,5 pct. til pensionsordningen. Det står herudover klart, at den, læst i sammenhæng med beregningsgrundlaget G82 og den ydelsesgaranti, der beskrives på samme side, er en henvisning til en af mange forudsætninger, der indgår i G82, nemlig forudsætningen om en gennemsnitlig rente på 4,5 pct. p.a.

Som det i øvrigt fremgår af de dokumenter, som jeg har fremlagt, og ovenfor har beskrevet, er der konsekvent henvist til G82-grundlaget og konsekvent angivet, at pensionsordningen garanterer bestemte ydelser, hvis pensionstidspunktet opleves.

Ud over de to domme, som jeg har henvist til ovenfor, henviser jeg til følgende kendelser, afsagt af nævnet om det samme spørgsmål:

Kendelse af 5. juli 2013 (nr. 83.859)
Kendelse af 4. marts 2013 (nr. 80.612)
Kendelse af 3. december 2013 (nr. 82.380)

Kendelse af 2. april 2012 (nr. 80.605)
Kendelse af 14. november 2011 (nr. 77.950)
Kendelse af 16. november 2009 (nr. 77.796)

Jeg henviser derudover til Mads Bryde Andersen: Dansk Pensionsret (2013) side 338 ff samt Mads Bryde Andersen: 'Garantier' i pensionsaftaler (Ugeskrift for Retsvæsen 2010 B, side 181).

De efterfølgende Supplerende oplysninger giver, som anført ovenfor, efter deres indhold ikke nogen støtte for det fremsatte krav.

[Fodnote:] Vi er således langt fra situationen i nævnets kendelser af Kendelse af 22. marts 2007 (67.824) og af 19. marts 2007 (68.451) for så vidt disse kendelser stadig er udtryk for nævnets praksis. [/Fodnote]

Men som det fremgår af Bryde Andersens redegørelse de anførte steder ville spredte oplysninger i efterfølgende oplysningsmateriale under alle omstændigheder ikke kunne føre til, at indholdet af de oprindelige aftaler kunne tilsidesættes. Navnlig ikke, når der – som her – er tale om, at der påberåbes en garanti. Det ville kræve helt anderledes sikre holdepunkter, hvis det skulle lægges til grund, at der forelå en egentlig garanti om en bestemt rentetilskrivning hvert år som påstået af klageren."

Klageren har i brev af 8/4 2014 til nævnet anført:

"Top skriver så meget, men i teksten står der:

> ***'Forrentning***
> *Indeståendet på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er* ***garanteret til minimum at udgøre 4,5% p.a. efter realrenteafgift****.'*

…
Der er ingen som helst tvivl om, hvad der blev sagt under salget af livsforsikringer. Løfterne fra sælgeren … var: at renten ikke kunne komme under 4,5 procent i årlig rente efter afgift til staten.

Aftalt med TOP at gebyr og omkostninger; kun kunne udgøre en del af det årligt indbetaling, nu er det tæt på dobbelt så meget!"

Hertil har selskabet i brev af 15/4 2014 til nævnet bemærket:

"Topdanmark spurgte forhenværende assurandør …, som husker forsikrede og meget bestemt afviser, at han skulle have tilkendegivet, at renten ikke kunne komme under 4,5 procent i årlig rente efter afgift til staten. … afviser også at have sagt, at depotet hvert enkelt år skal tilskrives en rente på mindst 4,5 pct.

Med hensyn til omkostninger bemærkes, at omkostninger ikke fremtræder som et selvstændigt klagepunkt. I alle tilfælde vil jeg nævne, at der ikke er fremført noget faktuelt, der understøtter, at omkostningerne skulle være beregnet forkert, ikke har hjemmel eller lignende. Klageren har alene anført, at omkostningerne er høje.

> Det er Topdanmarks opfattelse, at der intet er at kritisere med hensyn til gebyrer og præmieomkostninger, som er opkrævet i overensstemmelse med aftalegrundlaget og de anmeldelser, som Topdanmark har sendt til Finanstilsynet."

Klageren har i brev af 2/5 2014 til nævnet bl.a. anført:

> "[Assurandør] citeres for at: 'afviser at have sagt, at depotet hvert enkelt år skal tilskrives en rente på mindst 4,5 pct.'
>
> Har talt med … for ca. 3 måneder siden (bilag …), han sagde: at han ikke kunne huske min sag. … sagde også: 'at han ikke stolede på de løfter som Top gav, kunne holde.' Nu kan han pludselig ikke huske noget som helst!
>
> Jeg har aldrig været i tvivl om, at han solgt et produkt, med løfte om at den årlig renten ikke kunne komme under 4,5 procent!
> …
> Jeg vil mene at dette produkt, som TopDanmark har solgt mig er for uigennemskueligt for privat personer!
>
> Når man skal vurdere pensionsgarantiers aftaleretlige gyldighed og fortolkning må man her som på andre områder af aftaleretten, tage hensyn til, hvilken slags part, der er løftegiver og løftemodtager. Er garantien afgivet over for en forbruger af et *kommercielt pensionsinstitut*, finder den særlige ***koncipistregel i aftalelovens § 38b*** anvendelse, når de enkelte aftalevilkår (som det ofte vil være tilfældet) ikke har været genstand for individuel forhandling. Vilkåret må herefter fortolkes på den måde, **som er mest gunstig for forbrugeren**, idet den erhvervsdrivende har bevisbyrden for, at et aftalevilkår har været genstand for individuel forhandling."

Klageren bad ved mail af 8/5 2014 selskabet fremlægge beregning af de aktuelle størrelser af depotværdien, tilbagekøbsværdien, policens værdi inkl. andel af ufordelte reserver, policens værdi i forbindelse med overførsel til andet selskab og udbetaling ved død.

Klageren har efter modtagelsen af selskabets svarbrev af 26/5 2014 i et brev af 21/6 2014 til nævnet bl.a. anført:

> "Oplysningerne om opgørelsesmetoderne for forsikringens værdi er væsentlige for forståelsen af den garanterede grundlagsrentes funktion.
>
> Det er yderst vanskeligt at få et retvisende tal for forsikringens værdi. Selskabet har kun fremlagt en summarisk værdberegning uden oplysning om beregningsmetoden. Det er således umuligt at efterprøve beregningens validitet.
>
> På spørgsmålet om Policens værdi incl. andel af ufordelte reserver, svarer selskabet:
>
> > *'Opgørelse af værdien vil kræve, at aktuaren foretager en manuel beregning. Dette er en service, der ligger ud over den normale service, der kan forventes, og der vil skulle betales et gebyr, hvis vi skal opgøre værdien.'*

Det er stærkt utilfredsstillende, at selskabet ikke vi fremlægge de ønskede oplysninger i en verserende Ankenævnssag uden at true med omkostninger. Ud fra svaret må man formode, at selskabet ikke har styr på den enkelte polices retvisende værdi.

Jeg vil derfor igen bede selskabet om at fremlægge de ønskede værdiopgørelse inklusive oplysning om beregningsmetoden, uden at kræve betaling herfor. Samtidig vil jeg bede selskabet tage stilling til, om beregningerne er i overensstemmelse med Finanstilsynets præcisering af opgørelsesreglerne."

I brev af 14/6 2014 fra selskabet til nævnet hedder det:

"Policens ufordelte reserver tilhører som udgangspunkt kollektivet. Imidlertid er det i lovgivningen bestemt, at såfremt der på selskabets initiativ tilbydes alle eller en gruppe af forsikringstagere at ændre deres produkt til et produkt med lavere eller ingen garantier, skal den enkelte polices andel af de ufordelte reserver følge med til det nye produkt. Opgørelsen af policens værdi inkl. andel af ufordelte reserver vil således først blive aktuelt på det tidspunkt, hvor indklagede måtte vælge at tilbyde en gruppe af sine forsikrede et omvalg.

Indklagede har indtil videre besluttet ikke at tilbyde omvalg. Indklagede forventer dog primo 2015 at overveje, om denne beslutning skal fastholdes. Hvis indklagede beslutter at igangsætte et omvalgstilbud, vil det ske med et varsel på ca. 6 måneder.

Indklagede foretager ikke teoretiske manuelle beregninger. Det er endvidere ikke aktuelt for det spørgsmål, som klagen angår, at der fremlægges en beregning af de teoretiske ufordelte reserver.

Klageren har også stillet spørgsmål om opsparet bonus siden 1999. Hertil bemærkes, at dette ikke er en del af det oprindelige klagetema. Indklagede vil derfor sende en besvarelse af klagerens spørgsmål direkte til klageren. Ankenævnet vil modtage kopi af denne besvarelse, når den er afsendt til klageren."

Det fremgår af sagen, at selskabet den 16/6 2014 fremsendte en oversigt over udviklingen i klagerens depot fra 1/1 1999 til 31/12 2013.

Klageren har i en mail af 21/1 2016 til nævnet anført:

"Så har højesteretten talt i SEB Pensionsforsikring sagen!
Det overrasker mig meget at det kom til at dreje sig om G82 så meget, det er kun skelettet for de forsikringer der blev tegnet.
…
Den afgørende forskel på …s sag og min er fokus på G82,…s sag skulle bæres af G82.

Min sag skal løftes på Forsikrings-meddeles 6200-1 side 6 og 13 + Forsikrings-meddeles 6200-4 side 6 og 13 + Forsikrings-meddeles 6200-4 side 5 og 9, hvor der gentagene skrives på forskelige måder:

'Depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4.5% p.a.'

'Livsforsikringsselskaberne garanterer en forrentning efter real renteafgift på 4.5% om året'

'sikkerhedstillæg, så den garanterede rente er 4,5% p.a.' m.m.

…

Tror at det afgørende udtalelse kommer fra …, Juridisk specialkonsulent, advokat Liv Compliance - Jura ved Top:
'Det fremgår i ovennævnte forsikringsmeddelelse, at forrentningen i dit tilfælde er garanteret til minimum at udgøre 4,5% pro anno'.

Dom 21.1.16 – side 30:

'3. De konkrete aftaler
Selv om der ikke af G82 kan udledes en garanti for en vis årlig minimumsforretning af den løbende pensionsopsparing, er det ikke udelukket, at der i forbindelse med livsforsikringer, som er tegnet på grundlag af G82, kan være aftalt en sådan garanti i forholdet mellem forsikringsselskab og forsikringstager. Om dette er tilfældet, beror på den konkrete aftale, men der kan i situationer, hvor rentegarantien ikke fremgår af forsikringspolicen, alene antages at være afgivet en garanti, hvis der i sagens øvrige omstændigheder er særlige holdepunkter herfor. Det bemærkes herved, at en sådan garanti i givet fald vil overstige den forsikringsydelse, som forsikringspræmien er beregnet ud fra i henhold til G82.'

Her sige højesteretten klart at det ikke er G82, men policen og forsikrings-meddelelserne der er afgørende! Her står jeg stærkt med [brev fra selskabets medarbejder] + forsikrings-meddelelserne og bilag [til årsoversigterne] ..."

Selskabet har i brev af 28/1 2016 til nævnet anført:

"I anledning af Højesterets dom af 22. januar 2016 (SEB-sagen) bemærker jeg på vegne Topdanmark, at der også i den foreliggende sag er tale om, at policen alene indeholder en garanti for de fastsatte ydelser og ikke en garanti for en bestemt årlig minimumsforrentning. Heller ikke af de opgørelser og meddelelser, som klageren gennem årene har modtaget efter tegningen af policen, og som ikke omtaler en garanti om en årlig bestemt minimumsrente, kan udledes en sådan garanti. Jeg har i mit indlæg af 2. april 2014 p. 6-8 redegjort for baggrunden for angivelsen af en rente i det materiale, som klageren modtog efter tegningen af policen og påvist, at der ikke her er givet noget løfte om en bestemt årlig minimumsrente. Som det fremgår af sagsfremstillingen i den indankede dom p. 9-16, indgik der i SEB-sagen tilsvarende meddelelser. Højesteret fandt ikke, at der på baggrund heraf var givet nogen garanti."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, som gengives i et uddrag i det følgende.

Af forsikringstilbud af 25/6 1990 fremgår bl.a.:

"HVAD FÅR DE SELV?

<u>VED PENSIONERING:</u>
Engangsbeløb: 737.869 kr.

Bonuseksempler

	Eksempel 1	Eksempel 2
Engangsbeløb med bonus:	2.829.374 kr.	3.851.056 kr.

VED ERHVERVSUDYGTIGHED
Årlig invaliderente: 150.000 kr.

Præmiefritagelsesperiode: Hele forsikringstiden
Invaliderenten reguleres hvert år.

HVAD UDBETALES VED DØD?
Ved død udbetales forsikringens opsparing til den/de begunstigede.
Det er aftalt, at dækningen ved død ikke må være mindre end 500.000 kr.
Dækningen reguleres hvert år.

HVAD SKAL DER BETALES?
Hvis forsikringen starter den: 1.7.1990
Helårlig præmie: 15.000,00 kr.
Heraf udgør præmien til:
- kapitalpensionen: 12.216,28 kr.
- renten: 2.783,72 kr.

Præmien reguleres hvert år.
…
Bonuseksempel 1 viser forventet udbetaling under forudsætning af en nyplaceringsrente på 11% p.a. og en årlig inflation på 5%.

Bonuseksempel 2 viser forventet udbetaling under forudsætning af en nyplaceringsrente på 12% p.a. og en årlig inflation på 6%.

Der er vist to bonuseksempler for at vise den fremtidige rentes betydning for forsikringsydelserne.

Vi kan oplyse, at Topdanmark i 1990 forventer at forrente de forsikredes opsparing med en bonusrente på 8% efter realrenteafgift.

Bonusrentens størrelse er fastsat på grundlag af de nugældende forhold, herunder reglerne om beskatning af forsikringsselskaber. Størrelsen af bonus afhænger af den fremtidige udvikling. Intet livsforsikringsselskab kan derfor garantere størrelsen af bonus.
…
Forsikringen omfatter:

1. Dækning ved pensionsdatoen.
Et engangsbeløb, der udbetales ved pensionsdatoen, hvis De lever på det tidspunkt.

Engangsbeløbet svarer til de forrentede indbetalinger med fradrag af betalinger til forsikringsdækning og administration.
…
Bonus
Forsikringen deltager i Topdanmarks bonusfordeling i overensstemmelse med det af Finanstilsynet til enhver tid godkendte bonusregulativ."

13. 85814

Af policen af 1990 fremgår bl.a.:

"Tegningsdato: 1.10.1990 Pensioneringsdato: 1.2.2023

Præmie: 1.250,00 kr., der forfalder den 1. i hver måned, første gang den 1.10.1990 og sidste gang den 1.1.2023.

Engangsbeløb ved oplevelse af pensioneringsdatoen: *678.095* kr.
Årlig rate ved oplevelse af pensioneringsdatoen: *0* kr.
…
Regulering finder sted anført i vedlagte vilkår nr. 1401 for pristalsregulering af forsikring med opsparing."

Ved forsikredes oplevelse af pensioneringsdatoen eller død forinden udbetales et engangsbeløb, der svarer til de forrentede indbetalinger med fradrag af betalinger til risikodækning og administration. Ved oplevelse af pensioneringsdatoen udbetales ovenstående beløb. Ved død før pensioneringsdatoen udbetales aldrig mindre end den aftalte mindstedækning ved død.
…
Alle udbetalingsbeløb er baseret på beregningsgrundlaget G 82 5%, men forsikringen deltager i Topdanmarks bonusfordeling i overensstemmelse med det af Finanstilsynet til enhver tid godkendte bonus-regulativ.
…
Forsikringen er oprettet udenfor ansættelsesforhold."

Selskabet har i følgebrevet til policen bl.a. anført:

"Forsikringsbeløbene er angivet uden bonus. Deres forsikring deltager imidlertid hvert år i bonusfordelingen. I den forbindelse modtager De hvert år en oversigt over forsikringsbeløbene med bonus, så De løbende kan holde Dem orienteret om såvel faktisk bonustilskrivning som opdateret, forventet bonus.

Da størrelsen af bonus afhænger af den fremtidige udvikling - herunder især renteudviklingen - kan intet selskab garantere størrelsen af den fremtidige bonus. Når forudsætningerne ændres, må bonusprognosen derfor også ændres."

Det fremgår af sagen, at selskabet har udsendt årlige pensionsmeddelelser til klageren.

Af et hæfte "forsikringsmeddelelse nr. 6200-1 version 010891", som selskabet har vedlagt til en forsikringsoversigt, fremgår bl.a.:

"2.2 Generelt om bonusprognoser
For livsforsikringsselskaberne gælder det, at de garanterede dækninger er opgjort med en så stor sikkerhedsmargen, at det er højst sandsynligt, at De vil få tildelt bonus.

Størrelsen af bonus afhænger af, hvordan samfundsudviklingen er, specielt vedrørende renteniveau og inflation.

Dette bevirker, at der selvfølgelig er en betydelig usikkerhed knyttet til bonusprognoser, og at intet selskab derfor kan garantere størrelsen af bonus.

Topdanmark har udarbejdet en standardprognose for bonus efter Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens retningslinier. Retningslinierne er udarbejdet for at sikre, at De opnår et reelt beslutningsgrundlag.

Den anførte prognose indebærer, som nævnt, ikke et bindende løfte, men der er anvendt realistiske forudsætninger ved udarbejdelsen af prognosen. Prognosen vil derfor blive opfyldt, hvis de anvendte forudsætninger holder.

Det vil være de faktiske forhold, der er bestemmende for resultatet af pensionsopsparingen, men afvigelser mellem de oprindelige forudsætninger og de faktiske tal vil kunne forklares ud fra forskellen mellem de opstillede forudsætninger og de faktisk konstaterede. Det er ved udarbejdelsen af bonusprognosen forudsat, at den nuværende lovgivning er gældende i hele forsikringstiden.
…

3. Indestående (depot)
Deres forsikring har et depot. I forsikringsmeddelelsen er det anført, hvor meget der henstår i Deres depot. Depotets størrelse svarer til Deres forsikrings samlede værdi.
…
Depotets indestående samt værdien af de fremtidige forsikringspræmier, har nøjagtig den størrelse, der gør, at Topdanmark til enhver tid kan udbetale de garanterede udbetalinger, Deres forsikring berettiger til.
…
Forrentning
Indeståendet på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5% p.a. efter realrenteafgift. Med hensyn til bonus henvises der til afsnittet Bonus side 5."

Af et bilag til forsikringsoversigt af maj 1995 fremgår bl.a.:

"Bilag med forudsætninger
Nedenfor kan De se de konkrete forudsætninger og satser, der gælder for Deres forsikring, opgjort pr. 1.5.1995.
…

Topdanmarks forudsætninger (se afsnit 2 i hæftet)		
	Ved prisfastsættelsen	I bonusprognosen
Forrentning	Garanteret rente 4,50%**	Bonusrenten**
Risikopræmie - ved død - ved invaliditet	Branchens fælles grundlag Branchens fælles grundlag	I gennemsnit 15% under branchens fælles grundlag Som branchens fælles grundlag
Omkostningsprocent	11,00% af præmien	7,71% af præmien (reg.)
Gebyr	32,00 kr. månedligt	39,00 kr. månedligt (1995)
** Det er ovenfor forudsat, at der er benyttet en rentemarginal på indtil 0,5% til lovmæssig konsolidering, omkostninger og sikkerhedstillæg.		

Topdanmarks forudsætninger

"

15. 85814

Af bilag til forsikringsoversigt af 1999 fremgår bl.a.:

"Bonus m.v.

…

Topdanmarks forudsætninger

Topdanmarks forudsætninger for bonus, herunder rabat på omkostninger, rabat på risikopræmie og depotrenten, fastsættes år for år.

Depotrente

Depotrenten viser, hvor meget. Deres depot er blevet forrentet med i løbet af året.
Når vi beregner, hvordan vi forventer Deres forsikring udvikler sig, sker det på grundlag af: branchens fælles samfundsforudsætninger. Disse er:

* Årlig inflation: 2,00%
* Nyplaceringsrente for obligationer før skat: 6,00%
* Nyplaceringsrente for indeksobligationer. 2,50%
* Afkast af aktier for afgift: 7,00%
* Afkast af ejendomme for skat: 7,00%
* Arbejdmarkedsbidrag: 8,00%

Vi opgør Topdanmarks forventede depotrente ud fra de fælles samfundsforudsætninger. Da depotrenten endvidere afhænger af de forudsætninger, det enkelte selskab opstiller, varierer depotrenten fra selskab til selskab.

Nedenfor kan De se, hvordan Topdanmarks depotrente har været; og hvordan vi forventer, den bliver fremover:

Depotrenter

	År	Før real-renteafgift	Realrente-afgiftssats	Efter real-renteafgift	Pensions-afkastskat	Afgift af aktieafkast
Historisk						
	1993	10,5%	50,1%	5,60%		
	1994	9,0%	53,5%	5,20%		
	1995	7,5%	51,3%	5,00%		
	1996	7,5%	47,1%	5,30%		
	1997	7,5%	44,1%	5,80%		
	1998	8,5%	35,8%	7,40%		5,00%
Forventet						
	1999	5,3%	33,8%	4,50%		5,00%
	2000	5,3%		4,50%	26,0%	5,00%
	2001	5,3%		4,50%	26,0%	5,00%
	2002	5,3%		4,50%	26,0%	5,00%
	2003	5,3%		4,50%	26,0%	5,00%
	2004	5,3%		4,50%	26,0%	5,00%

"

I policetillæg af 1999 hedder det:

"Ifølge begæring af 9.12.1998 fra forsikringens ejer, er den månedlige præmie pr. 1.1.1999 nedsat til:

Præmie: 417,00 kr., der forfalder den 1. i hver måned, første gang den 1.1.1999 og sidste gang den 1.1.2023.

Som følge heraf er forsikringsydelserne samtidig ændret således:

Engangsbeløb ved oplevelse af pensioneringsdatoen: 270.361 kr.
Årlig rate ved oplevelse af pensioneringsdatoen: 0 kr.

Aftalt mindstedækning ved død før pensioneringsdatoen inklusive kapitaliseret rate uændret: 596.174 kr.
Årlig invaliderente uændret: 178.854 kr.

Ovennævnte beløb er inklusive den indtil nu foretagne bonustilskrivning og regulering. Ændringen pr. 1.1.1999 er beregnet på det nugældende beregningsgrundlag G82 3%."

Af årlig meddelelse af maj 2013 fremgår bl.a.:

Udbetaling ved pensionering		
Hvis du lever den 1.2.2023 får du **en garanteret udbetaling på:**	Engangsbeløb Årlig rate	270.357 kr. 0 kr.
Prognose Hvis du lever den 1.2.2023 får du:	Forventet udbetaling	Nutids-værdi
Et engangsbeløb - afgift til staten Ialt engangsbeløb	273.547 kr. 109.400 kr. 164.147 kr.	 135.326 kr.
En årlig rate i 10 år	262 kr.	215 kr.
Raten udbetales månedligt med 1/12 af det årlige beløb. Udbetalingen er personlig indkomst.		

...

Depotoversigt	
Depotets størrelse er forsikringens værdi. Depotet danner udgangspunkt for beregning af evt. tilbagekøbs- og fripolicéværdi.	
Depot pr. 1.5.2013	231.137 kr.
Forventet depot	
Forventet samlet depot den 1.2.2023 - i nutidskroner	276.102 kr. 227.623 kr.

Selskabet har i et brev af 10/2 2014 som svar på en henvendelse fra klageren anført:

"Af din henvendelse fremgår det, at du ikke mener, at din forrentning svarer til det anførte i Forsikringsmeddelelse, Supplerende oplysninger 6200-1, Version 010891 på side 13.

Vi mener, at Topdanmark lever op til det anførte i ovennævnte forsikringsmeddelelse. I det følgende vil vi give dig en forklaring på, hvordan din pensionsordning forrentes.

Ydelsesgaranti
På en klassisk pensionsopsparing er der tilknyttet en ydelsesgaranti. Det betyder, at du er garanteret en på forhånd fastsat udbetaling ved pensionering under forudsætning af, at forfaldne præmier er betalt, og at fremtidige præmier bliver betalt.

Din ydelsesgaranti er etableret på baggrund af en opgørelsesrente på 4,5 %. Det betyder, at ved beregningen af den garanterede ydelse forudsættes en gennemsnitlig årlig forrentning på 4,5 %.

Det fremgår i ovennævnte forsikringsmeddelelse, at forrentningen i dit tilfælde er garanteret til minimum at udgøre 4,5 % pro anno. Med 'pro anno', menes en rente 'på årsbasis'.

Der er derfor ikke tale om, at forsikringen skal forrentes med 4,5 % hvert år, men at forrentningen set over hele forsikringens løbetid skal være 4,5 % på årsbasis. Dette er netop forudsætningen i beregningen af ydelsesgarantien.

En del af dit depot forrentes på lavere grundlagsrenter
Det bemærkes dog, at din pensionsordning er oprettet med pristalsregulering. Hver gang præmien er reguleret, er reguleringen indgået på den af Finanstilsynet til enhver tid fastsatte maksimale opgørelsesrente. Det er derfor ikke hele din ydelse, der er beregnet ud fra en opgørelsesrente på 4,5 % på årsbasis.

Din garanterede udbetaling
Størstedelen af den nuværende garanterede udbetaling på din pensionsordning er beregnet ud fra en opgørelsesrente på 4,5 %.

Af din seneste årlige meddelelse fremgår, at du ved pensionsalderen får et garanteret engangsbeløb på 270.357 kr., under forudsætning af at fremtidige præmier bliver betalt.

Din udbetaling kan også vise sig at blive højere, men selvom der opstår perioder med meget dårlige eller negative afkast, kan din udbetaling ikke blive lavere end den garanterede udbetaling.

Vi mener således at have udregnet den garanterede udbetaling i overensstemmelse med Forsikringsmeddelelse Supplerende oplysninger 6200-1, Version 010891.

Bonus
Bonus kan blandt andet opstå, hvis depotrenten er højere end renten fra det grundlag, som anvendes ved beregning af den garanterede ydelse. Bonus bliver opsamlet og anvendt ved pensionering eller død. Vi fordeler bonus til kunderne efter de regler, som vi har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder, at hvis der er bonus på dit pensioneringstidspunkt, vil du få den garanterede ydelse, og der vil blive tilkøbt en yderligere ydelse for den opsamlede bonus. Prognosen i den årlige meddelelse viser et øjebliksbillede over den forventede udbetaling ved pensionering.

Pr. 1. januar 2014 er der siden oprettelsen af din forsikring tilskrevet 14.333,99 kr. i bonus. Bonus er dog ikke garanteret, og det vil sige, at den del af dit depot, der udgøres af bonus, ikke er garanteret."

Nævnet udtaler:

Klageren har pr. 1/10 1990 tegnet en individuel pensionsordning, der blandt andet giver ret til udbetaling af et engangsbeløb ved oplevelse af pensioneringsdatoen. Af policen fremgår, at alle udbetalingsbeløb er baseret på beregningsgrundlaget G82 5 %, og at forsikringen deltager i selskabets bonusfordeling i overensstemmelse med bonusregulativet.

Klageren har gjort gældende, at selskabet skal forrente hans løbende pensionsopsparing med mindst 4,5 % hvert år, og ikke blot med mindst 4,5 % gennemsnitligt pr. år over hele ordningens løbetid. Rentesatsen på 4,5 % fremkommer ved, at grundlagsrenten fratrækkes et omkostnings- og sikkerhedstillæg på 0,5 %.

Det følger af Højesterets dom af 21/1 2016 i sag nr. 19/2014, at der ikke ud af det tekniske, offentligretlige beregningsgrundlag G82 kan udledes nogen forpligtelse for et pensionsselskab til hvert år at forrente forsikringstagerens løbende pensionsopsparing med 4,5 %.

Højesteret har endvidere i dommen anført, at selv om der ikke af G82 kan udledes en garanti for en vis årlig minimumsforretning af den løbende pensionsopsparing, er det ikke udelukket, at der i forbindelse med livsforsikringer, som er tegnet på grundlag af G82, kan være aftalt en sådan garanti i forholdet mellem forsikringsselskab og forsikringstager. Om dette er tilfældet, beror på den konkrete aftale, men der kan i situationer, hvor rentegarantien ikke fremgår af forsikringspolicen, alene antages at være afgivet en garanti, hvis der i sagens øvrige omstændigheder er særlige holdepunkter herfor. Det bemærkes herved, at en sådan garanti i givet fald vil overstige den forsikringsydelse, som forsikringspræmien er beregnet ud fra i henhold til G82.

I klagerens forsikringstilbud, police af 1990 og policetillæg af 1999 angives de ydelser, som han får udbetalt ved forskellige forsikringsbegivenheder. Det angives videre, at policen deltager i selskabets bonusfordeling, hvilket kan give anledning til, at ydelserne opskrives. Nævnet finder, at selskabet derved har givet en garanti for de fastsatte ydelser, men at der af disse aftaledokumenter ikke fremgår en rentegaranti.

Nævnet har gennemgået det fremlagte af selskabets øvrige kommunikation om pensionsordningen – herunder blandt andet forsikringsoversigter med forudsætningsbilag, hæftet "forsikringsmeddelelse nr. 6200-1 version 010891", som selskabet har vedlagt til en forsikringsoversigt, og selskabets brev af 10/2 2014.

Nævnet finder ikke heri særlige holdepunkter for at antage, at selskabet har givet klageren en rentegaranti som påstået. Nævnet har herved lagt vægt på, at der er tale om kompliceret information, og at selskabets meddelelser derfor hver især må læses i en sammenhæng.

Klageren har særligt henvist til, at der af hæftet "forsikringsmeddelelse nr. 6200-1 version 010891" fremgår: "Indestående på depotet forrentes med Topdanmarks bonusrente. Det er dog således, at forrentningen er garanteret til minimum at udgøre 4,5 p.a. efter realrenteafgift." Af hæftets samme afsnit fremgår imidlertid også: "Depotets indestående samt værdien af de fremtidige forsikringspræmier, har nøjagtig den størrelse, der gør, at Topdanmark til enhver tid kan udbetale de garanterede udbetalinger, Deres forsikring berettiger til", hvorved der efter nævnets opfattelse klart beskrives, at pensionsordningens udbetalinger grunder sig på en ydelsesgaranti.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets assurandør mundtligt har givet ham et tilsagn om, at pensionsordningen indeholder en rentegaranti om en forrentning på 4,5 % hvert år.

Nævnet finder herefter, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet ham en rentegaranti som påstået. Nævnet finder heller ikke grundlag for at kritisere selskabet i øvrigt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund