

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. maj 2023 blev i sag nr. 99203:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 7/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Danica vil ikke udbetale kontorente for november 2022. Jeg mener de er uberettiget til at undlade dette. Deres kundechef, har – skriftligt – oplyst mig om at jeg har 1 måneds varsel, såfremt kontorenten ændres. Dette siger Danica er en fejl. I mit dækningsbevis, er anført 'en ændring, af kontorenten, har virkning fra udgangen af den måned, hvori ændring sker'. Ændringen er sket den 1. november 2022, j.fr. Danicas indberetning til Finanstilsynet den 31/10-22. Kan det have sin rigtighed, at Danica tilsidesætter kundechefens skriftlige oplysning og tilsidesætter bestemmelserne i dækningsbeviset, som er overtaget fra SEB-pension, for at undslå at betale depotrente for november måned 2022?

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Kr. 25.217,- med tillæg af renter indtil betaling sker. Beløbet er kontorente – 2 % – af mit indestående fra 1/11-1/12-22."

I brev af 3/2 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler klagerens krav på erstatning for renteforskellen for november måned 2022 mellem den dagældende kontorente før den 1. november 2022 og den nugældende kontorente efter den 1. november 2022.

Af de grunde der er anført nedenfor, er det Danica Pensions synspunkt, at kontorenten pr. 1. november 2022 er gyldig og behørigt anmeldt til Finanstilsynet. Den nugældende kontorente finder derfor anvendelse på klagerens ordninger, ligesom klageren ikke er berettiget til erstatning for det påståede rentetab.

Ankenævnet *for* Forsikring

2.

99203

Supplerende sagsfremstilling og hovedsynspunkter

Klageren har to ordninger, henholdsvis aftale ...35 og ...13, der er blevet overført til Danica Pension fra SEB Pension i forbindelse med de to selskabers fusion.

For overblikkets skyld er ankenævnsvarskriftet opdelt i afsnit 1) om fastsættelse og ændring af kontorenten, 2) om særligt aftale ...35, 3) om særligt aftale ...13, og 4) med afsluttende bemærkninger. Se nedenfor.

1) Fastsættelse og ændring af kontorenten

Klagerens opsparing bliver reelt set forrentet med en kontorente. Kontorenten er variabel og afhænger af den økonomiske situation, årets investeringer og forventninger til fremtiden.

Det fremgår nærmere af bilag 3 til dækningsbevis af 17. juli 2017 (vedlagt klageskemaet):

'Depotrenten i 2018 er gældende indtil videre. SEB Pension forbeholder sig ret til at foretage en ændring af renten, såfremt de økonomiske forudsætninger for rentens fastsættelse forandres væsentligt. En ændring har virkning fra udgangen af den måned, hvori ændring sker.'

Af samme dækningsbevis fremgår det blandt andet:

'Depotrente, omkostninger og betaling for risikodækninger fastsættes løbende ud fra den faktiske udvikling og de til enhver tid gældende regler, og anmeldes til Finanstilsynet.'

Kontorenten kan i overensstemmelse hermed ændres efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet, og kan hæves og sænkes uden varsel eller orientering hele året.

Danica Pension har ændret kontorenten fra november 2022, fordi afkastet i 2022 har været væsentligt lavere end forventet, samtidig med at bufferen i den pågældende rentegruppe er faldet væsentligt. Bufferen er penge, som er lagt til side i gode år, hvor afkastet har oversteget kontorenten. Bufferen er anvendt i 2022 til at opretholde kontorenten trods det lavere afkast i 2022. Dette er samtidig forklaringen på, at vi i perioder med negative renter har kunnet opretholde en positiv kontorente; fordi der har været opsparet en buffer af positivt afkast fra tidligere år.

Dette er medvirkende til, at vi nu må nedsætte kontorenten for at imødegå de negative afkast, som vi fortsat forventer på baggrund af den nuværende økonomiske situation.

2) Særligt om aftale ...35

Danica Pension fastholder, at klageren ikke er berettiget til at få tilskrevet yderligere renter på aftale ...35.

Det følger af aftalegrundlaget og retningslinjerne i bonusregulativet, at Danica Pension kan anmelde en ændring af kontorenten uden individuel orientering og med en måneds varsel.

Klageren har kunnet tilgå oplysninger om den til enhver tid gældende kontorente i kontooversigter samt 'Netpension'.

Kontorenten for aftale ...35 har i perioden fra den 1. januar 2022 og frem til den 31. oktober 2022 været 2 %, og 0 % fra den 1. november 2022 og frem. Der henvises til afsnittet ovenfor for en gennemgang af principperne for fastsættelse og ændring af kontorenten.

3) Særligt om aftale ...13

Danica Pension fastholder, at klageren ikke er berettiget til at få tilskrevet yderligere renter på aftale ...13.

Det følger af aftalegrundlaget og retningslinjerne i bonusregulativet, at Danica Pension kan anmelde en ændring af kontorenten uden individuel orientering og med en måneds varsel.

Der henvises til klagesvar af 3. januar 2023 for en redegørelse for den hidtil gældende rente for aftalen, ligesom kontorenten er 0 % fra den 1. november 2022 og frem.

4) Afsluttende bemærkninger

På grundlag af ovenstående, fastholder Danica Pension, at kontorenten for klagerens vedkommende er gyldigt ændret og anmeldt til Finanstilsynet. Klageren er derfor ikke berettiget til yderligere rentetilskrivning, hvor sagen skal afvises."

Klageren har i brev af 28/2 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"På side 3 i brevet 2) særligt om aftale ...35 (andet afsnit). Ændring af kontorenten sker med en måneds varsel (ændring sker den 1/11-22 – så er en måneds varsel indtil den 1/12-22.)

Det samme er gældende vedr. særlig aftale ...13.

I øvrigt kan jeg oplyse om, at min privatbanking rådgiver ... Bank, ... afd. var i dialog med Danicas kundechef – ... – i midten af oktober måned 2022 – hvor det blev drøftet om der var nyt m.h.t. ændring af kontorenten – her oplyste [kundechef], at det var der ikke. Det blev først oplyst sidst på året som det plejede.

Desuden er det anført i dækningsbeviset – 'en ændring har virkning fra udgangen af den måned, hvori ændring sker.' Ændring sker 1/11-22, så udgangen af måneden er den 30/11-22.

Desuden har kundechef ... oplyst mig om – i mail dateret 12/9-2020 – såfremt kontorenten blev ændret skete dette med en måneds varsel (mailen er vedlagt mine tidligere fremsendte bilag)."

Hertil har selskabet i brev af 5/4 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det fastholdes, at Danica Pension gyldigt kan anmelde en ændring af kontorenten uden individuel orientering og varsel, jf. aftalegrundlaget og retningslinjerne i bonusregulativet.

For god ordens skyld skal det præciseres, at der ikke sker orientering/varsling med en måneds varsel som klageren anfører. Denne forvirring skyldes formentligt, at det er anført i ankenævnsvarskriftet, '*at Danica Pension kan anmelde en ændring af kontorenten uden individuel orientering og med en måneds varsel*'. Der skulle rettelig stå '*uden individuel orientering og uden en måneds varsel*'. Der henvises i det hele til reglerne i aftalegrundlaget og bonusgrundlaget gengivet i ankenævnsvarskriftet.

Klageren har kunnet tilgå oplysninger om den til enhver tid gældende kontorente i kontooversigter samt 'Netpension', ligesom ændringer af kontorenten også bliver offentliggjort ved pressemeddelelser på Danica Pensions hjemmeside. Eksempelvis blev det den 28. oktober 2022 offentliggjort, at der skete en ændring af kontorenten med virkning fra den 1. november 2022, jf. bilag A.

Danica Pension fastholder på denne baggrund, at kontorenten for klagerens vedkommende er gyldigt ændret og anmeldt til Finanstilsynet, hvorfor sagen skal afvises."

I brev af 5/4 2023 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Vedr. Danicas skrivelse af 5. april 2023 (bilag A) fremgår det, at selskabet har ændret kontorenten fra den ene dag til den anden – nemlig fra 31/10-22 til 1/11-22.

Selskabet har derfor ikke givet mig en måneds varsel, som lovet skriftligt til mig, den 12/9-2020 af selskabets kundechef ...

I øvrigt beklager Danica i deres skrivelse af 21/12-22, at jeg har fået denne oplysning. Ligesom de i deres skrivelse af 5/4-23, også skriver at de har skrevet fejl vedr. en måneds varsel.

Jeg kan i øvrigt oplyse ankenævnet om, at kundechef ..., er Danicas specialist indenfor den aftale, som jeg oprindeligt indgik med SEB-pension, hvor [kundechef] var ham, som i sin tid, oprettede disse specielle pensionsprodukter – som efter følgende blev overtaget af Danica Pension.

[Kundechef] er om nogen specialist i pensionsproduktet, så når han skriftligt oplyser om en måneds varsel, så kan det vel ikke være anderledes.

Jeg vil derfor fastholde mit krav om dækning af mit tab i den måned, som Danica ikke har forrentet mit indestående."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af dækningsbevis af 17/7 2017 fremgår bl.a.:

"Prognose for udvikling i forsikringstiden

Prognosebeløbene er ikke garanterede, men bygger på vores forventninger til fremtiden, der er beskrevet i 'Forudsætninger for prognosen' på side 12, samt på de forudsætninger, der fremgår af dækningsbeviset.

Depotrenten i 2017 er gældende indtil videre. SEB Pension forbeholder sig ret til at foretage en ændring af renten, såfremt de økonomiske forudsætninger for rentens fastsættelse forandres væsentligt. En ændring har virkning fra udgangen af den måned, hvori ændring sker.

Satser for risikopræmier og omkostninger er for tiden garanteret for et kalenderår ad gangen.

Den faktiske udvikling af rente, risiko og omkostninger bestemmer resultatet af udviklingen i depotet og forsikringsdækningerne."

Ankenævnet for Forsikring

6.

99203

Af mail af 12/9 2020 fra selskabets kundeforsker til klageren fremgår bl.a.:

"Alle indbetalinger foretaget før den 01.05.2020 følger de gamle regler (altså en garantiydelse baseret på en gennemsnitsrente på 0,5 %). Kun nye indbetalinger efter den 01.05.2020 er på det nye -1,5 % rente grundlag.

Kontorenten er fortsat 2,5 % også på den nye indbetaling. Dette er ikke en rentegaranti, som du skriver, men en kontorente som kan ændre sig med en måneds varsel. Dette er uændret fra tidligere. Kontorenten vil være den samme for alle indbetalinger på din aftale frem til udløb den 01.07.2022."

Klageren har den 6/10 2022 til sin bankrådgiver bl.a. anført:

"Som du ved så har jeg kr. ... stående i Danica pension. Kontorenten er pt 2 %. Ved du om der er planer om at hæve denne rente nu hvor renteniveauet er steget? Jeg overvejer om jeg skal gå i obligationer for et bedre afkast. Har forstået på Danica at jeg kan få pengene udbetalt når jeg vil. Er det straks eller skal der gå en uge eller 2?"

Af mail af 7/10 2022 fra bankrådgiveren til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for din besked, jeg svarer når jeg lige har fået fat i de sidste detaljer fra Danica. Måske vi har en løsning, hvor vi kører den videre i Danica, og du selv kan handle. Men det skal jeg lige have bekræftet inden jeg svarer sikkert.

Alternativt skal beløbet ud – der går normalt 1-2 uger, før de står i banken.

Kontorente reguleres 1 gang årligt – normalt i slutningen, så mon ikke der kommer en udmelding lidt senere på året fra Danica."

I mail af 11/11 2022 fra klageren til bankrådgiveren hedder det bl.a.:

"Jeg vil gerne have kr. ... udbetalt fra Danica. Fordi jeg pt har mulighed for at få pengene forrentet med ca. 5 %. Danica giver kun 2 %. Såfremt Danica også kan give 5 % kan beløbet godt blive stående. Er der noget nyt om kontorenten i Danica?"

Klageren har i mail af 12/11 2022 til bankrådgiveren bl.a. anført:

"Den 10/10 oplyste du mig om, at du havde kontaktet [kundeforsker] i Danica for at forespørge om hvornår kontorenten blev ændret på min opsparing. Hertil blev det oplyst at det ville ske sidst på året som det plejede at gøre.

Du oplyste mig om at [kundeforsker] havde fortalt dig, at jeg skulle overveje ikke at få alle mine penge udbetalt på en gang. Fordi der ikke længere kan indbetales på ordningen. Jeg overvejer derfor situationen indtil den 11/11, hvor jeg skriver til dig om udbetaling af kr. ... Og jeg spørger også igen om der er noget nyt om kontorenten. Du ringer til mig.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99203

Om eftermiddagen og oplyser mig at kontorenten pr. 1/11 er nedsat til 0 %. Det har jeg ingen forståelse for, fordi da jeg den 2/11 så på min konto, stod der at renten stadig var 2 %. Danica har overhovedet ikke varslet om denne voldsomme nedsættelse. Alle andre steder sættes renterne op pga. renteforhøjelser i hele verden.

Hvordan kan Danica – uden at informere deres kunder – lave en sådan drastisk nedsættelse. Det er det jeg vil kalde for en skandale og en utrolig dårlig kunde politik. ... kritikken er ikke rettet imod dig. Men ledelsen i Danica, som jeg håber du vil overbringe denne skrivelse til.

Min forsikringsaftale nr. ...35 er samtidig hermed opsagt pr. dags dato. Indestående med tilskrives af 2 % i rente fra 31/10 til udbetaling kræver jeg, fordi der ingen varsel er givet om nedsættelse til 0 % rente. Beløbet kræves udbetalt omgående. Og beløbet indsættes på min NemKonto hos jer."

I brev af 13/12 2022 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg henvender mig til dem, fordi jeg mener, at jeg er blevet 'snydt' for kr. 25.217,- i forbindelse med I har nedsat kontorenten – på min aftale – fra 2 % til 0 % henover 'weekenden'.

Beløbet er ... beregnet fra 1/11 til 1/12-22.

I har ikke givet nogen som helst varsel om en sådan drastisk nedsættelse – selvom jeg skriftligt har fået oplyst, såfremt der sker nedsættelse, sker det med en måneds varsel (bilag vedhæftet, dateret 12/9-20 (mail fra [kundechef])).

Fra den 6/10-22, har jeg været i dialog med min privat banking rådgiver ..., ... bank, ... – netop om der var noget nyt m.h.t. kontorenten (korrespondancen vedhæftet).

Jeg har også været i kontakt med jeres medarbejder ... – korrespondance vedhæftet.

Efterfølgende har jeg set på jeres hjemmeside, at I fredag, den 28/10-22, har offentliggjort at kontorenten nedsættes til 0 % med ikrafttræden efter weekenden. (1/11-22).

Vi kunder har ikke en jordisk chance for at reagere – specielt ikke, når vi har fået lovet en måneds varsel j.fr. ovenfor. I har samtidig en ekspeditionstid på imellem 1 og 2 uger – her lider jeres kunder også rentetab. For at sige det lige ud, så er det uetisk og moralsk forkert.

Jeg anmoder jer derfor om, inden 8 dage, at indbetale mit tab kr. 25.217,- på min nem konto."

Selskabet har i brev af 21/12 2022 til klageren bl.a. anført:

"Indledningsvis vil jeg beklage, at du har fået oplyst, at vores kontorente skal ændres med en måneds varsel, og at det kun kan ske en gang om året (ultimo). Det er ikke korrekt, vores kontorente kan hæves og sænkes uden varsel, hele året. Kontorenten kan ændres efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet.

Jeg må derfor afvise, at du er blevet snydt, som du selv formulerer det, og du er ikke berettiget til at få kompensation.

Ankenævnet for Forsikring

8.

99203

Til orientering fremgår vores ret til at ændre kontorenten blandt andet i den årsopgørelse, som vi sendte til dig i e-Boks den 12. februar 2020 under *Kontorente*:

'Kontorenten er variabel og kan både hæves og sænkes uden varsel. Du kan se din aktuelle kontorente i din kontooversigt i netpension, som du finder på www.danicapension.dk.'

Hertil har klageren i mail af 22/12 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeres afvisning om betaling af mit tilgodehavende kr. 25.217,- er ikke efter reglerne.

Det fremgår af mit forsikringsbevis dateret, den 17/7 2017 – vedhæftede fil – at ændringen har virkning fra udgangen af den måned hvori ændring sker. Jeres ændring sker pr. 1. november 2022, j.fr. jeres skrivelse af 31/10-22 til Finanstilsynet, derfor skal jeg have forrentet mit indestående indtil den 30/11-22."

Af brev af 3/1 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Forsikringsnummer ...35

Jeg fastholder, at du ikke er berettiget til at få tilskrevet yderligere renter på forsikringsnummer ...35.

De aktuelle kontorenter har løbende været oplyst i de kontooversigter, du har haft adgang til i netpension.

Kontorenten på forsikringsnummer ...35 har i perioden fra den 1. januar 2022 til den 31. oktober 2022 været 2,0 procent, og 0 procent fra den 1. november 2022 til tidbetalingsdatoen.

Vi har nedsat kontorenten på grund af de markante negative afkast det sidste lange stykke tid, hvor afkastet har været væsentligt lavere end forventet. Kontorenten kan ændres efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet, og kan hæves og sænkes uden varsel hele året.

Forsikringsnummer ...13

Der er desværre en fejl i oplysningerne på kontooversigten i netpension. Kontorenten har i perioden fra den 1. juni 2021 til den 31. december 2022 været 3,5 procent, og *ikke* 2,5 procent, som oplyst på kontooversigten. Hvis du ser på kontooversigten for 2022, kan du se, at du har fået 3,5 procent i kontorente, dog er betaling til forsikringsdækning, administrationsomkostninger og pensionsafkastskat trukket fra i saldoen før beregning af tilskrevne renter."

Hertil har klageren i mail af 4/1 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"Vedr. forsikringsnr. ...35 – så sender jeg klage til forsikringsankenævnet. Fordi I vil åbenbart ikke stå ved, hvad der står i dækningsbeviset. **'ændringen har virkning fra udgangen af den måned hvori ændringen sker'. Ændringen sker den 1. november 2022. j.fr. jeres skrivelse til Finanstilsynet, dateret den 31/10-22.**

Vedr. forsikringsnr. ...13

Hvordan skal jeg som forsikringstager umiddelbart se at kontorenten har været 3,5 %, når der står i kontooversigten at den har været 2,5 %. Selv jeres medarbejder konstaterer, at det er en fejl. Som I skriver i jeres svar 'så kan jeg se at jeg har fået 3,5 %.' Det kan jeg ikke se nogen steder. Men ja når jeg tager min lommeregner frem, så er det korrekt at der er beregnet 3,5 % minus jeres adm. omk. og pensionsskat. Det er ikke særligt betrykkende at et så stort pensionselskab begår sådanne fejl."

Af artikel af 28/10 2022 fra selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"Med virkning fra den 1. november 2022 nedsætter Danica Pension kontorenten i Danica Pensionsforsikrings rentegruppe 1 i det traditionelle produkt. Kontorenten er den rentesats, vi knytter til Danica Traditionel. Renten fastsættes løbende og kan ændres til udgangen af en måned.

Nedsættelsen af kontorenten sker som følge af de markant negative afkast.

Du kan se ændringerne i kontorenten i Danica Traditionel herunder, ligesom vi har samlet en række spørgsmål og svar. Hvis du har andre spørgsmål, eller ønsker rådgivning, er du altid velkommen til at kontakte os, og du kan samtidig se ændringen i Netpension og Mobilpension. I Netpension kan du ligeledes se, hvilken rentegruppe din pensionsordning er i.

Kontorenter i procent i Danica Pensionsforsikring rentegrupper (før PAL-beskatning) efter den 1. november 2022

Rentegruppe	1	2	3	4
Kontorente pr. 31 oktober 2022	2,0	3,5	4,0	8,0
Kontorente pr. 1. november 2022	0,0	3,5	4,0	8,0

...

Hvorfor ændrer Danica Pension kontorenten i rentegruppe 1 i Danica Traditionel?

Afkastet i 2022 har været væsentligt lavere end forventet, samtidig med at bufferne i den pågældende rentegruppe er faldet væsentligt. Bufferen er penge, som er lagt til side i gode år, hvor afkastet har oversteget kontorenten. Pengene bliver så brugt i år, hvor der er mindre gode resultater.

Hvorfor ændres kontorenten ikke i de øvrige rentegrupper?

Kontorenten i oprindelig Danica Pensions rentegruppe 1 er allerede nedsat. Bufferne i de øvrige rentegrupper har stadig en størrelse, så det i øjeblikket ikke er nødvendigt med en nedsættelse af kontorenten her.

Hvad betyder den ændrede kontorente for mig som kunde?

Kontorenten er den rente, som tilskrives pensionsordningen. En nedsættelse af kontorenten vil derfor betyde, at din pensionsopsparing vil få tilskrevet en lavere rente. Og omvendt hvis kontorenten stiger, så vil din pensionsopsparing få tilskrevet en højere rente.

Bør jeg som kunde foretage mig noget efter ændringerne?

Nej, du behøver ikke at foretage dig noget. Vi anbefaler fortsat, at eksisterende kunder i Traditionel fortsætter med at spare op i deres eksisterende pensionsordning i Traditionel, da det er et

godt produkt for kunder, der ønsker høj grad af sikkerhed. Hvis du vil høre mere om dine muligheder og vores anbefalinger, kan du booke et møde med en af vores rådgivere.

Hvem fastsætter reglerne for placering i rentegruppe?

Det er Finanstilsynet, der har fastlagt fælles brancheregler for, hvordan den traditionelle bestand skal opdeles i rentegrupper, og hvornår der skal foretages rentegruppeskift. Du kan læse mere om opdelingen i rentegrupper [her](#)."

Af selskabets anmeldelse af 31/10 2022 til Finanstilsynet fremgår bl.a.:

"Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

31. oktober 2022

Livsforsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Kontorenter

Resume

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resume, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes nye kontorenter i rentegrupperne 1, A og B.

...

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. november 2022

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 30. juni 2022 om 'Kontorenter'

...

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Ankenævnet for Forsikring

11.

99203

I afsnit 'Forrentning' (afsnit E.6 i samling af anmeldelser) anmeldes følgende kontorenter gældende fra 1. november 2022 vedrørende de forskellige rentegrupper:

Rentegruppe	Kontorente
DC	0,00%
DB	0,00%
DA	0,00%
D1	0,00%
D2	3,00%
D3	4,00%
D4	6,00%
C	0,00%
B	0,00%
A	0,00%
1	0,00%
2	3,50%
3	4,00%
4	8,00%

Kontorenterne i rentegruppe DC, DB, DA, D1, D2, D3, D4, C, 2, 3, 4 er uændrede.

...

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikrings- tagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Kontorenterne fastsættes i hver af rentegrupperne ud fra forventninger til det forventede investeringsafkast og under hensyn til størrelsen af det kollektive bonuspotentiale. De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende, og det er vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne inden for de enkelte rentegrupper."

Nævnet udtaler:

Klageren har pensionsordning i gennemsnitsrente. Opsparinger er placeret i selskabets rentegruppe 1. Selskabet har pr. 1/10 2022 nedsat kontorenten fra 2 % til 0 %.

Klageren har anført, at selskabet ikke er berettiget til at nedsætte kontorenten uden varsel, og at selskabets kundeforsker har oplyst, at der skal gives en måneds varsel, hvis kontorenten ændres. Det fremgår af dækningsbeviset, at en ændring har virkning fra udgangen af den måned, hvor ændringen sker. Da kontorenten blev ændret den 1/11 2022, kan ændringen først få virkning ved udgangen af november 2022. Klageren har anført, at selskabet ikke har overholdt vars-

Ankenævnet for Forsikring

12.

99203

lingsreglerne. Klageren kræver forrentning af sin opsparing med 2 % kontorente fra 1/11 2022 til 1/12 2022. Han har opgjort kravet til 25.217 kr.

Selskabet har anført, at ændringen af kontorenten pr. 1/11 2022 er gyldig og behørigt anmeldt til Finanstilsynet. Ifølge aftalegrundlaget og bonusregulativet kan selskabet gyldigt ændre kontorenten uden individuel orientering og varsel. Kontorenten er ændret, fordi selskabet har haft dårligere afkast i 2022 end forventet. Selskabet har beklaget, at klageren ved en fejl har fået oplyst, at kontorenten kan ændres med en måneds varsel, og at det kun kan ske en gang om året (ultimo).

Af dækningsbevis af 17/7 2017 fremgår det, at selskabet "forbeholder sig ret til at foretage en ændring af renten, såfremt de økonomiske forudsætninger for rentens fastsættelse forandres væsentligt. En ændring har virkning fra udgangen af den måned, hvori ændring sker."

Af mail af 12/9 2020 fra selskabets kundeforsker fremgår det, at "Kontorenten er fortsat 2,5 % også på den nye indbetaling. Dette er ikke en rentegaranti, som du skriver, men en kontorente som kan ændre sig med en måneds varsel."

Af artikel af 28/10 2022 på selskabets hjemmeside fremgår det, at "Med virkning fra den 1. november 2022 nedsætter Danica Pension kontorenten i Danica Pensionsforsikrings rentegruppe 1 i det traditionelle produkt. Kontorenten er den rentesats, vi knytter til Danica Traditionel. Renten fastsættes løbende og kan ændres til udgangen af en måned." Af et skema i artiklen fremgår det, at kontorenten for rentegruppe 1 nedsættes fra 2,0 % til 0,0 % pr. 1/11 2022.

Af selskabets anmeldelse af teknisk grundlag til Finanstilsynet med brevdato 31/10 2022 fremgår det, at der anmeldes nye kontorenter i rentegrupperne 1, A og B med ikrafttræden 1/11 2022.

Ankenævnet for Forsikring

13.

99203

Nævnet finder efter en samlet vurdering, at klageren ikke har godtgjort, at han har krav på et varsel på en måned i forbindelse med ændring af kontorenten. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at erstatte manglende forrentning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af dækningsbevis af 17/7 2017 og af artikel af 28/10 2022, at kontorenten kan ændres til udgangen af en måned. Selskabet bekendtgjorde og anmeldte i slutningen af oktober 2022, at kontorenten ville blive ændret pr. 1/11 2022, og denne procedure er i overensstemmelse med det oplyste i dækningsbeviset.

Det forhold – at selskabets kundeforsker i mail af 12/9 2020 oplyste, at "Dette er ikke en rentegaranti, som du skriver, men en kontorente som kan ændre sig med en måneds varsel" – kan ikke føre til andet resultat, selvom der formelt set er tale om en fejlinformation. Nævnet bemærker, at kontorenten gælder kollektivt for alle opsparinger i den pågældende rentegruppe, og at kundeforskers oplysning ikke kan forstås som et egentligt tilsagn, som klageren kan støtte ret på. Klagerens antagelse om rentetilskrivning – som selskabet foretager mere end 2 år efter, at klageren modtog kundeforskers mail – er en skuffet forventning, som ikke i sig selv giver grundlag for et krav på erstatning eller godtgørelse, jf. Højesterets dom af 1. november 1995 (UfR 1996.200).

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

99203