

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. januar 2024 blev i sag nr. 100452:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 28/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det store spørgsmål - har jeg fået udbetalt kapitalpension og hvornår, hvor meget. Hvorfor har jeg ikke set noget papir der viser en overførsel til depot? Hvorfor har jeg ikke fået et valg om udbetaling af kapitalpension? Kan det være rigtig, at man kan gøre udbetaling fra en kapitalpension til betaling for forsikring, og tillæg til depot, uden info til mig på tidspunktet hvor det sker.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil få sikkerhed for at alt er gået rigtig til, hvilket jeg tvivler på."

I brev af 9/11 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikrede har 1 police med opsparing i gennemsnitsrente.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt PFA kan konvertere et skattekode 3 depot til skattekode 1 i forbindelse med forsikredes tidligere udbetalingsstart.

Forsikrede gør gældende, at han skulle have haft et valg om udbetaling af kapitalpension.

PFA gør gældende at forsikredes krav om valg af udbetalingsydelse er forældet, jf. forældelsesloven.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100452

PFA gør endvidere gældende, at PFA har fulgt pensionsaftalen, hvori det alene var aftalt, at der skulle ske udbetaling af livrente ved pensionering.

Sagsfremstilling

Forsikrede fik pensionsordning, ...31, i PFA via forsikredes arbejdsgiver i oktober 1984. Indbetalingen til ordningen stoppede i maj 2012. Forsikredes police er fremlagt som bilag af forsikrede (bilag A).

Det fremgår af pensionsaftalen, at forsikrede ved pensionering skal have udbetalt livsvarig livrente. Tarifydelserne er beregnet med udbetalingsstart den 1. februar 2022.

Forsikredes tidligere indbetalinger har været fordelt mellem skattekode 1 og skattekode 3. Den del af indbetalingen, som blev indbetalt som skattekode 3, skulle dække omkostningerne for forsikredes livsforsikring.

Den 2. maj 2018 underskrev forsikrede en aftale om udbetaling af livsvarig livrente pr. 1. august 2018. Aftale om udbetaling er fremlagt som bilag 1.

Skattekode 3 depotet udgjorde på det tidspunkt 35.165 kr.

I forbindelse med forsikredes opstart af udbetaling, blev skattekode 3 depotet konverteret til skattekode 1, og den livsvarige livrente blev beregnet på grund af den samlede opsparing.

Den 10. juni 2020 blev forsikredes pensionsordning flyttet til en ny IT-plattform, og fik i den forbindelse et nyt policenummer – ...45.

Forsikrede kontaktede PFA den 3. september 2023 med spørgsmål om, hvorvidt han havde en kapitalpension i PFA.

PFA sendte svar til forsikrede den 13. september 2023. Svaret fra PFA er fremlagt af forsikrede (bilag B).

Samme dag indsendte forsikrede en klage til PFA. Klage af 13. september 2023 er fremlagt af forsikrede (bilag C).

PFA besvarede klagen den 15. september 2023. Det fremgik af klagesvaret, at den del af indbetalingen, som blev indbetalt til skattekode 3, skulle dække prisen for forsikredes livsforsikring frem til tidspunktet for, hvornår han skulle gå på pension. Det blev videre forklaret i klagesvaret, at det forhold, at forsikrede startede sin udbetaling på et tidligere tidspunkt end det oprindeligt aftalte, betød, at der var et 'restbeløb', som skulle have dækket omkostningerne for livsforsikringen frem til udløbet. Klagesvaret er fremlagt af forsikrede (bilag D).

Forsikrede indsendte en ny klage den 18. september 2023 med yderligere spørgsmål og vedlagte nogle oversigter, som forsikrede selv har lavet.

PFA sendte svar til forsikrede den 2. oktober 2023. Det fremgik af svaret fra PFA, at PFA ikke kunne genkende de policenumre, som forsikrede henviste til. Korrespondance fra den 18. september 2023 til 2. oktober 2023 er fremlagt som bilag 2.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100452

Forsikrede har indsendt klagen til Ankenævnet inden PFA svarede den 2. oktober 2023. Forsikrede har ikke svaret på det spørgsmål, som PFA har stillet i svaret af 2. oktober 2023.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at han skulle have haft et valg om udbetaling af kapitalpension.

PFA skal hertil bemærke, at forsikredes krav om udbetaling af kapitalpensionsdepot er forældet jf. forældelseslovens § 3, da det er mere end 3 år siden, at forsikrede startede udbetaling fra sin pensionsordning.

PFA skal endvidere bemærke, at PFA har udbetalt og stadig udbetaler den aftalte pensionsydelsestype jf. forsikredes police, og at det ikke fremgår, at der skal ske udbetaling af kapitalpension i forbindelse med pensionering.

Indbetalingen af skattekode 3 depotet har dækket omkostningerne til forsikredes livsforsikring, der i forbindelse med opstarten af aldersudbetalingen, ophørte den 1. august 2018. Da forsikringen bortfaldt tidligere end oprindeligt aftalt med forsikrede, blev den del, der var afsat til at betale forsikringen frem til 1. februar 2022, indsat på forsikredes livrente i stedet.

I forbindelse hermed, har forsikrede fået en højere livrenteydelse, som har betydet, at forsikrede får 81.672 kr. udbetalt årligt. Såfremt skattekode 3 depotet ikke var blevet konverteret, ville forsikrede have fået 79.916 kr. årligt.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikrede krav om valg af udbetaling er forældet jf. forældelsesloven, og at PFA har udbetalt den pensionsydelsestype, som var aftalt med forsikrede."

Klageren har i mail af 14-15/11 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg forstår ikke at PFA kan afslutte en kapitalpension på den måde det er foregået på, og føler ikke jeg er orienteret godt nok undervejs.

...

PFA henviser til forældelse: PFA skal hertil bemærke, at forsikredes krav om udbetaling af kapitalpensionsdepot er forældet jf. forældelseslovens § 3, da det er mere end 3 år siden, at forsikrede startede udbetaling fra sin pensionsordning.

En paragraf jeg aldrig har hørt om. Det er også i mine ører lidt ved siden af skiven. Jeg forsøger at give PFA lov til at forvalte mine penge bedst mulig, og normalt er det en fordel at lade pengene stå, selvfølgelig for at få et større beløb i den sidste ende. Pengene skulle jo have været sat i banken de ved godt at jeg kommer og henter dem igen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder skemaer fra klageren angående depotet på police ...31. Af brev af november 2001 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

100452

"Forventet indbetaling i 2001:

I alt	47.439
- heraf til kapitalpension	4.954

Opsparet depot pr. 1/12 2001:

I alt	553.700
- heraf som kapitalpension	48.992

I oplysningerne indgår følgende policenr.: ...31

...

Oplysning om forventet indbetaling til kapitalpension i 2001

I rammen øverst har vi anført oplysninger om Deres pensionsordning baseret på vores seneste registreringer. Den forventede indbetaling til kapitalpension er efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og for hele 2001. Vi har forudsat, at Deres indbetalinger fortsætter uændret resten af året."

Af brev og policeudskrift af 16/11 2012 fremgår bl.a.:

"Din police er blevet ændret til en fripolice

Vi sender dig her en udskrift af din police ...31-1 for din KOLLEKTIV PENSION, fordi din police er blevet ændret til en fripolice fra den 1. juni 2012.

En fripolice er en police, der ikke bliver indbetalt til, men hvor vi trækker udgifterne til administration og forsikringsdækning fra i dit depot. Vær opmærksom på, at dine dækninger er nedsat eller stoppet. Vi har beregnet den nye dækning ud fra størrelsen på dit depot den 1. juni 2012.

...

INDBETALINGER

Der er ikke betalt præmie for tiden 1/3 2012 til 1/6 2012.

Præmie: 0,00 kr. - der betales ikke præmie på forsikringen.

Skattekode: Indbetalingerne i kr. fordeler sig på nedenstående skattekode.

Skattekode	Beløb for 2012 efter fradrag af bruttoskat
1 3	9.021 1.094
I alt	10.115
	Bruttoskat 880

Skattekode 1 = Pensionsordning med løbende udbetaling, bortset fra ophørende livrenter.

Skattekode 3 = Kapitalforsikring i pensionsøjemed.

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

100452

UDBETALINGER

Forudsætninger: Størrelsen af beløb under "UDBETALINGER" forudsætter at:
- nuværende beregningsgrundlag/"Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat" forbliver uændret

Udover en grundlagsrente på 5% anvendes der - ved ændringer fra 1/1 1997 - en grundlagsrente på 3%, og fra 1/5 2000 en grundlagsrente på 2%.

Forsikringen indeholder flere beregningsgrundlag og behandles som een samlet forsikring.
Den maksimale grundlagsrente for nytegninger fra 1/1 2011 udgør 1%. Efter en overgangsperiode vil der ved ændringer på denne forsikring blive anvendt en grundlagsrente på 1%. Størrelsen af de fremtidige udbetalinger vil derfor kunne blive lavere end anført.

...

Anførte udbetalinger er tarifudbetalinger inkl. bonus pr. 1/6 2012

Grund-
udbetaling
i kr.

Ved pensionering pr. 1/2 2022 [redacted] år

Livsvarig pension

årligt

96.792

..

Af aftale om udbetaling af pension underskrevet af klageren den 2/5 2018 fremgår bl.a.:

"Du vil gerne have din pension udbetalt

Policenummer ...31

Alderspension

- Du har bedt os om at udbetale din alderspension fra denne police den 1. august 2018.

...

Følgende er aftalt vedrørende min udbetaling:

Udbetalingsdato: 1. august 2018

...

Til udbetaling:

Den livsvarige livrente • Som månedlig udbetaling"

Selskabet har i brev af 13/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Din pensionsordning police ...45 (tidligere police ...31) er en kollektiv pension.

En kollektiv pensionsordning er en ordning med de samme forsikringsdækninger, hvor det ikke har været muligt at tilpasse eller fravælge dækningerne.

Disse dækninger er blevet betalt via indbetalingerne på Skattekode 3 - (Kapitalpension). Der har således være indbetalt 35.165 kr. på din kapitalpension, som er blevet brugt til at betale dine forsikringsdækninger og d. 01.08.2018 blev resterende kapitalpension konverteret om til din Livspension (Livrente), da du startede udbetaling af denne."

Hertil har klageren i brev af 13/9 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg kan ikke forstå at PFA kan bruge en kapitalpension til at betale forsikringer, og derefter til-lægge resten en livslang tegnet forsikring, konvertere den til livrente, uden at informere mig.

Og alle de skiftende policenumre, som jo kun har været til forvirring sammen med dårlig informa-tion.

Tilskrivning af rente garantier der er sat ned måske fuldt lovlig men for mig er det brudte aftaler, utilfredsstillende. Jeg har her nogle papirer, modtaget fra PFA, der synes jeg dokumenterer en for-ringet aftale."

Af brev af 15/9 2023 fra selskabet til nævnet fremgår bl.a.:

"Kapitalpension

Jeg har forståelse for dine spørgsmål og din undring over, hvorfor du ikke har en kapitalpension til udbetaling.

Jeg har vedhæftet din police fra 2010 og et brev med en pensionsoversigt, som er sendt til dig i 2012.

Som du kan se, så har du ikke haft en kapitalpension på din ordning, som kunne komme til udbe-taling, når du skulle på pension. Du har alene en livsvarig livrente.

Når du tidligere har indbetalt til din pensionsordning, så gik nogle af pengene til at betale dine forsikringer, og resten blev indbetalt til din opsparing. Den del der skulle betale din livsforsikring, blev indbetalt som skattekode 3, (kapitalpension - som er en engangsudbetaling).

Den forsikring, som denne del af indbetalingen betalte for, var også en engangssum. Du kan se forsikringen i den police, som jeg har vedlagt (engangsbeløb ved død) Den del af din indbetaling, som gik til skattekode 3, skulle derfor alene bruges til at betale din livsforsikring frem til det tids-punkt, hvor du skulle gå på pension.

Dine ydelser har været beregnet ud fra, at du gik på pension den 1. februar 2022, men da du star-tede udbetaling af din pension i 2018, så blev den del, som var afsat til at betale din forsikring frem til 1. februar 2022, indsat på din livrente i stedet for.

Policenummer

Din police blev flyttet til en ny IT-plattform i juni 2020. I den forbindelse skrev vi et brev til dig, som blev sendt i e-Boks, hvor vi oplyste at din pensionsordning, ...31, havde fået nyt nummer – ...45.

Depotrente

På din ordning i gennemsnitsrente har du en garanteret minimumsudbetaling. Denne kaldes en ydelsesgaranti og den er beregnet på baggrund af nogle forudsætninger om forventet levetid, risi-ko for nedsat erhvervsevne, omkostninger og forrentning.

Du har altså ikke haft en garanteret rente, men en ydelsesgaranti. Depotrenten, som er den du henviser til, bliver fastsat hvert år, og det er korrekt, at den tidligere har været meget højere. Du kan se tidligere års depotrente på PFA' hjemmeside - Afkast i PFA. På siden kan du også læse mere om pensionsordning i gennemsnitsrente."

Klageren har i brev af 18/3 2023 til selskabet bl.a. anført:

"I forlængelse af indsigelse har jeg lavet en oversigt over det arkiv jeg har af tilsendte depot og oversigter fra PFA.

PFA skriver kapitalpensionen er anvendt til forsikringspræmier, men som min oversigt viser er der brugt mange penge til pensionsbidrag, og administration der er fratrasket opsparing/depot.

Derfor sidder alligevel med en følelse, hvor man skulle have mulighed for at se et beløb der er overført til opsparing, eventuelt et valg om udbetaling af overskuddet.

Derudover som tidligere nævnt er store beløb fratrasket opsparing til forsikring, men altså ikke tilstrækkelig.

Min bekymring er om der kunne være begået fejl nogle steder, og så fald ikke uoprettelige.

Jeg er støt på police numre fra 2004 der viser følgende:

Police ...263 opgjort 1/1-2004 depot 255927,00kr

...395 opgjort 1/1-2004 depot 0,00kr

...163 opgjort 1/1-2004 depot 367666,00kr

Jeg ved ikke hvad de dækker over."

I mail af 2/10 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"De policenumre, som du henviser til, kan jeg ikke genkende. Er du sikker på, at det er pensionsordninger i PFA?

Som også oplyst i mit tidligere svar, så er den del, der er indbetalt som skattekode 3 gået til at betale din livsforsikring. Du har også haft andre forsikringer i PFA (blandt andet en forsikring ved tab af erhvervsevne), hvilket er årsagen til at dine samlede forsikringsudgifter er højere end det der indtalt som skattekode 3.

Som også oplyst i mit tidligere svar, og som fremgår af den vedhæftede police, så har du ikke haft en pensionsordning, hvoraf der var aftalt, at der skulle ske udbetaling af en kapitalpension. Jeg kan derfor ikke se, at der skulle være sket nogle fejl."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 1984 omfattet af pensionsordning ...31 med indbetalinger på henholdsvis livrente og kapitalpension. Der er tale om en traditionel pensionsordning med ydelsesgarantier. I juni 2012 blev policen ændret til fripolice. Af pensionsoversigt af 16/11 2012 fremgår det, at pensionsordningen indeholder livsvarig alderspension fra 1/2 2022, invalidepension og forsikringsdækninger ved død. Den 2/5 2018 underskrev klageren en aftale om udbetaling af livsvarig livrente fra 1/8 2018.

Klageren klager over, at han ikke har fået udbetaling af en kapitalpension, idet selskabet i 2018 har anvendt indestående på kapitalpensionen til at forhøje livrenteydelserne. Klageren har anført, at han burde have fået et valg herom fra selskabet, og at selskabets information har været mangelfuld. Han har anført, at der ikke kan være tale om forældelse, idet en ikke-udbetalt kapitalpension kan henstå og til enhver tid kræves udbetalt på forlangende.

Selskabet har anført, at klagerens krav om valg af udbetaling er forældet, jf. den 3-årige forældelsesfrist i forældelseslovens § 3, stk. 1. Selskabet har anført, at selskabet har udbetalt den pensionsydelsestype, der var aftalt med klageren. Af pensionsaftalen fremgår det, at klageren ved pensionering skal have udbetalt en livsvarig livrente. Det fremgår ikke, at der skal udbetales en kapitalpension. Klagerens pensionsindbetalinger har været fordelt mellem skattekode 1 (livsvarig pension) og skattekode 3 (kapitalpension), fordi indbetalingerne på skattekode 3 har skullet dække omkostningerne for klagerens livsforsikring. Da klageren i 2018 valgte at få udbetalt sin pension før tid, var der et depot på skattekode 3 på 35.165 kr., der skulle have været anvendt til livsforsikring frem til udløbet i 2022. I forbindelse med opstart af udbetaling fra livrenten, blev dette depot på skattekode 3 konverteret til skattekode 1, og den livsvarige livrente blev beregnet på baggrund af den samlede opsparing. Selskabet har anført, at der ikke er sket en fejl.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at klageren har krav på udbetaling af en kapitalpension.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100452

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsoversigten af 16/11 2012 ikke angiver nogen ret for klageren til at få udbetalt en kapitalpension ved pensionering – men alene ret til udbetaling af livsvarig pension. Nævnet bemærker, at det fremgår af pensionsoversigten, at "En fripolice er en police, der ikke bliver indbetalt til, men hvor vi trækker udgifterne til administration og forsikringsdækning fra i dit depot. Vær opmærksom på, at dine dækninger er nedsat eller stoppet". Nævnet bemærker, at selskabets brev fra 2001 ikke i sig selv udgør et bevis for, at klageren fortsat har ret til at få udbetalt kapitalpension, og at klageren ikke har godtgjort, at han efter 2012 har fået et tilsagn om udbetaling af en kapitalpension.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren den 2/5 2018 underskrev en aftale om udbetaling af livsvarig livrente fra 1/8 2018. Klageren har herefter i 5 år modtaget udbetalinger fra den livsvarige livrente – hvor det må lægges til grund, at depotet på skattekode 3/kapitalpension er blevet konverteret til skattekode 1/livrente og således er indregnet i livrenteydelserne – før klageren i september 2023 har gjort indsigelse og oplyst, at han i stedet for opskrivning af livrenteydelserne ønsker udbetaling af kapitalpension.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck