

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 100510:

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 8/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hej har været i [arbejdsgiver] og der har vi en Danica pension og [andet selskab]. Da jeg er blevet førtidspension har jeg tid til at gå mine papir igennem og finder så dette brev fra Danica at jeg har nogle penge stående hos dem. Så skriver en mail og høre hvor de er blevet af. De siger jeg har en sundhedsforsikring men sender dem et billede af mine pensionspapirer. Den kan de ikke finde og siger stadig det er en forsikring og ikke en pension, men siger at jeg har bevis på dette og sender igen de billeder.

Så siger de at jeg har fået den udbetalt da jeg var [i 30'erne]. Så hører jeg om de kan sende et bevis hvor pengene er kommet hen det skal jeg bevise det kan jeg jo ik da jeg ikke har fået udbetalt. Så skriver Danica at de ikke kan gå så langt tid tilbage men [andet selskab] kan godt se langt tilbage i tiden så kan Danica vel også for de fortæller mig at jeg har fået udbetalt min pension så noget ved de!!!

Det er ikke første gang jeg er blevet snydt af et pensionsselskab der hjalp I mig sammen med [avis]. Så håber I kan hjælpe igen da jeg har masser af beviser på jeg har en Danica pension og det har mange af mine gamle kollegaer også i dag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg kan få den pension som er mit som [arbejdsgiver] og mig selv har indbetalt og det der tilkommer mig skal jeg vel også have."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100510

Selskabet har den 17/10 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Danica Pension har ikke andre bemærkninger til klagen, end de der fremgår af det som Bilag A fremlagte brev af 31. juli 2023."

Af selskabets brev af 31/7 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har ikke nogen informationer om pensionsopsparing i Danica Pension

Tak for din henvendelse fra den 24. juli 2023.

Vi har gennemgået vores kundedatabase, og vi har hverken informationer om, at du har eller har haft en pensionsopsparing i Danica Pension.

De dokumenter, du har sendt os vedrørende forsikringsnummer ...171 og ...172, er uddrag af års-oversigter for 2006, hvor der hverken fremgår navn eller adresse på forsikringstageren. De interne koder nederst i dokumentet tyder på, at der er tale om pensionsordninger, som i 2007, da års-oversigterne blev sendt, var i gang med at blive udbetalt til den forsikrede efter opnået pensionsalder. Da du den gang var i 30'erne, er du derfor næppe hverken forsikringstager eller forsikrede.

Ud fra de oplyste værdier i de fremsendte uddrag kan vi desuden udlede, at sidste udbetaling må være sket tilbage i 2008/2009, hvorefter ordningerne er ophørt.

Al information om ophørte pensionsordninger er slettet i overensstemmelse med gældende GDPR-lovgivning. Når et aftaleforhold ophører, gemmer vi personoplysninger m.v. i indeværende år plus 10 år. Vi har derfor ikke længere nogen registreringer på ...171 eller ...172.

Det er i øvrigt som udgangspunkt dig og ikke Danica, der har bevisbyrden for, at pensionsordningerne fortsat eksisterer."

Klageren har den 18/10 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"I skriver ja I har udbetalt min pension så må I jo bevise hvor pengene er kommet hen. Da jeg i dag er [i 50'erne] kan jeg jo ikke få udbetalt min pension. Jeg har ikke modtaget noget fra jer af og da I kan se at alle ansatte i [arbejdsgiver] har en pension hos jer og dem som er der i dag har stadig en pension hos jer som bliver indbetalt til.

Og jeg har jo sendt både bevis flere gange til jer. I har bare ikke styr på jeres butik så håber I kan få dette nu."

Hertil har selskabet i mail af 23/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det 'bevis' klageren nævner at have sendt til selskabet flere gange, er identisk med uddraget fra det dokument fra 2007, som klageren allerede har fremlagt. Klageren har fravalgt at fremlægge de sider, hvor forsikringstagerens navn fremgår, men selv hvis disse uventet skulle dukke op, ændrer det ikke på, at klagen skal afvises."

Ankenævnet for Forsikring

3.

100510

I mail af 25/10 2023 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Syntes bare der skal flere øjne til at se på denne sag da alle i [arbejdsgiver] har Danica Pension og stadig har det. Kan jo ikke være rigtigt at man bare kan sige man ikke har nogen.

Jeg har bevis fra [arbejdsgiver] (29/9-23) at de kan se jeg har haft en pension i Danica. Mange af mine gamle kolleger har stadig en Danica Pension da det stadig er i [arbejdsgiver]. Og dem som er stoppet har også en.

Så mener nu stadig der ikke er styr fra Danica Pension. Nu er det jo ikke første gang jeg er prøvet at blive snydt af et pensionselskab. Og har stadig adresse beskyttelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af årsoversigter af 1/1 2007 fremgår bl.a.:

"Årsoversigt – Danica Traditionel

Side 1 Ref. ...
Forsikringsnr. ... 171 – 1
Opgørelse pr. 01.01.2007

...

Bevægelser på konto

Danica Pension

Her ser du bevægelserne på din konto for perioden fra den 01.01.2006 til den 31.12.2006. Beløbene er bogført i denne periode.

	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo den 01.01.2006			90.659
Udbetalinger		34.069	
Bidrag til omkostninger m.m.		612	
Tilskrevne renter	3.361		
Tilvækst i alt			- 31.320
Saldo den 31.12.2006			59.339

...

Side 2 Ref. ...
Forsikringsnr. ... 171 – 1
Opgørelse pr. 01.01.2007

Dækninger

Pensionsopsparing

Årlig udbetaling indtil 01.12.2008

Heraf er den garanterede årlige udbetaling 33.156 kroner.

...

Udbetaling
i kroner

33.817

Ankenævnet for Forsikring

4.

100510

Årsoversigt – Danica Traditionel

Side 1 Ref. ...
Forsikringsnr. ... 172 – 1
Opgørelse pr. 01.01.2007

...

Bevægelser på konto

Danica Pension

Her ser du bevægelserne på din konto for perioden fra den 01.01.2006 til den 31.12.2006. Beløbene er bogført i denne periode.

	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo den 01.01.2006			128.398
Udbetalinger		36.392	
Bidrag til omkostninger m.m.		612	
Tilskrevne renter	5.012		
Tilvækst i alt			- 31.992
Saldo den 31.12.2006			96.406"

Af mail af 5/7 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Som nævnt tidligere så er den for mere end 10 år siden udbetalt til dig eller overført til et andet pensionselskab.

Når det er så længe siden, så har vi ikke et forretningsmæssigt formål at beholde oplysningerne til. Vi har derfor ikke længere oplysninger om den gamle police.

Da din sundhedssikring er stoppet for kortere tid siden har vi stadigvæk oplysningerne om den."

Af mail af 21/9 2023 fra pensionsmægler til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg kan godt se, at du i hvert fald har haft en pensionsordning i Danica Pension med et opsparet depot. Men du er nødt til at kontakte Danica og høre dem, hvad der er sket med dit depot hos dem. Spørg om du evt. har fået det overført til et andet selskab? Er det spist op af gebyrer? Jeg kan desværre ikke se det og jeg har heller ikke adgang til dine lønsedler.

Vi er 'bare' pensionsmægler/rådgiver for [arbejdsgiver], så vi er ligesom mellemmanden mellem kunderne og pensionselskaberne."

I en udateret mail fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du har sendt os nogle papirer, der end ikke beviser, at det var dig, der var forsikringstager og ejer af en forsikring, som der ikke har været 'aktivitet' på i mere end 10 år.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100510

Det sker jævnligt, at nogen finder gamle dokumenter og via ankenævnet forsøger at støtte ret på dem. Jeg vil hverken spilde min egen eller din tid på at redegøre for praksis, der entydigt er, at bevisbyrden ligger hos forsikringstageren, og at der aldrig er blevet givet klageren medhold i en sådan sag.

Og hvordan skal vi kunne opfylde dit ønske om kontonumre og andre data, når vi har slettet alle oplysninger om forsikringsaftalen?"

Nævnet udtaler:

Klageren ønsker, at selskabet anerkender, at klageren har en pensionsopsparing i selskabet. Klageren har anført, at han har indbetalt til selskabet i en årrække gennem sin daværende arbejdsgeber. Klageren har fremlagt årsoversigter fra 1/1 2007 vedrørende forsikringsnumrene ...171 og 172.

Selskabet har anført, at selskabet ikke har registreringer i sin kundedatabase om, at klageren har eller har haft en pensionsordning i selskabet. Opsparingen må være blevet udbetalt eller overført til et andet pensionsselskab for mere end 10 år siden. Al information om ophørte pensionsordninger slettes efter 10 år i overensstemmelse med gældende GDPR-lovgivning. De fremlagte dokumenter vedrørende forsikringsnumrene ...171 og ...172 er uddrag af årsoversigter for 2006, hvor der hverken fremgår navn eller adresse på den forsikrede. De interne koder nederst i dokumentet tyder på, at der er tale om pensionsordninger, som i 2007 var under udbetaling til en forsikret efter opnået pensionsalder. Selskabet har anført, at da klageren dengang var i 30'erne, er han næppe den forsikrede. Selskabet har anført, at ud fra værdierne i årsoversigterne kan det udledes, at sidste udbetaling må være sket i 2008/2009, hvorefter ordningerne er ophørt. Selskabet har derfor ikke længere nogen registreringer på forsikringsnumrene ...171 og ...172.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han har pensionsordning i selskabet.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100510

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at selskabet ikke har registreringer i sin kundedatabase om, at klageren har eller har haft en pensionsordning i selskabet. Selskabet har oplyst, at information om ophørte pensionsordninger slettes efter 10 år.

Nævnet bemærker, at årsoversigterne fra 1/1 2007 fremstår uden navn på den forsikrede, og at det fremgår af depotregnskaberne i årsoversigterne, at der er tale om pensionsordninger, som er under udbetaling. Klageren var i 2006/2007 i 30'erne og var således ikke nået pensionsalderen. Klageren har ikke fremlagt øvrige dokumenter fra selskabet som bevis for, at han har pensionsrettigheder i selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand