

Ankenævnet for Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 100543:

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 13/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

PFA Pension har meddelt, at omkostningerne på pensionsordning(er) bliver ændret den 1. januar 2024 med begrundelse af øgede administrationsomkostninger.

Stigningen er helt ude af proportioner. Fra at betale 83 kr./måned i omkostninger skal jeg fremover betale 72 kr./måned + 0,0125% af min opsparing, dog maksimalt 375 kr./måned pr. ordning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At mine pensionsordninger som har eksisteret i mange år følger almindelig prisudvikling og ikke PFAs ønske om at skruer omkostningerne op.

Mine 2 depoter er dagsdato på henholdsvis x.xxx.xxx kr. og 541.189 kr."

I brev af 26/10 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.: "**Hvilken type forsikring er der tale om?**

Forsikrede har to policer med opsparing i gennemsnitsrente. Den ene af policerne bliver der fortsat indbetalt på.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt PFA har ret til at forhøje omkostningerne for administrationen på den pensionsordning, som der ikke længere indbetales til.

Forsikrede gør gældende, at omkostningerne skal følge almindelig prisudvikling.

PFA gør gældende, at PFA kan ændre administrationsomkostningerne, og at ændringen er varslet korrekt i overensstemmelse med principperne i bekendtgørelse om god skik.

Sagsfremstilling

Forsikrede fik en privat pensionsordning, ...63, i PFA den 1. januar 2006. Forsikrede foretog senest et indskud til pensionsordningen den 4. december 2014.

Forsikredes police er fremlagt som bilag 1.

Det fremgår af forsikredes police under afsnittet om administration, at omkostningerne kan ændres uden varsel med virkning til et månedsskifte.

Forsikredes ordning blev flyttet til en ny IT-plattform den 1. november 2019 fik i den forbindelse nye policenummer.

PFA skrev til forsikrede den 25. august 2023 og varslede nye administrationsomkostninger pr. 1. januar 2024 på police ...100 (tidligere ...63).

Det fremgik af brevet, at den faste månedlige omkostning bliver sat ned fra 83 kr. til 72 kr., og at der indføres en ny månedlig omkostning, som udgør 0.0125 procent af opsparingen, dog max 375 kr. pr. måned.

Det fremgik endvidere af brevet, at ændringerne ikke påvirker størrelsen af forsikredes tarifudbetalinger, men at de nye omkostninger med tiden kan bevirke, at tarifudbetalingen falder lidt, hvis der ikke dannes tilstrækkeligt overskud på ordningen til at betale for depotsikringen. Brevet er fremlagt som bilag af forsikrede.

Forsikrede indsendte en klage over de nye omkostninger den 8. september 2023.

PFA sendte svar til forsikrede den 26. september 2023, hvor det bl.a. blev forklaret, at PFA skulle sikre balance i omkostningsregnskabet, og at der var færre kunder til at dele omkostningerne. Der blev i klagesvaret også oplyst, at forsikrede stadig havde sine garanterede ydelser (tarifydelser).

Korrespondance mellem forsikrede og PFA i perioden 8. september 2023 til 13. oktober 2023 er fremlagt som bilag 2.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at omkostningerne skal følge den almindelige prisudvikling i Danmark.

PFA skal hertil bemærke, at det fremgår af forsikredes police, at PFA kan foretage ændringer i administrationsomkostninger. PFA har varslet ændringen med mere end 3 måneder, hvilket stiller forsikrede bedre end bestemmelsen i policen, hvoraf det fremgår, at omkostningerne kan ændres uden varsel med virkning til et månedsskifte.

Det forhold, at PFA har givet forsikrede et varsel på 3 måneder er i overensstemmelse med god skik.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100543

I forhold til omkostningsstigningen skal PFA bemærke, at baggrunden herfor er stigende driftsomkostninger og færre kunder i gennemsnitsrentemiljøet, hvilket har ført til et omkostningsunderskud. De nye administrationsomkostninger for pensionsordninger i gennemsnitsrente er anmeldt til Finanstilsynet, jf. lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1. Det følger af § 21, stk. 1, at de anmeldte administrationsomkostninger skal være rimelige og betryggende. Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår pensionsselskabernes efterlevelse af disse regler.

Konklusion

PFA skal fastholde, at PFA har ret til at ændrer administrationsomkostningerne jf. bestemmelsen herom i policeteksten, og at varslingen er sket i overensstemmelse med god skik."

Klageren har den 4/11 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil gerne bede om stillingtagen til den omkostningsstigning som tidligere angivet rammer begge mine pensionsordninger. Jeg kan som supplement oplyse, at min [familiemedlem] har modtaget et tilsvarende brev (=samme indhold) fra PFA vedrørende en anden ordning hos PFA, hvor hun får PFA pension udbetalt fra. Det kan jeg altså forudse på min største pensionsordning, jeg fortsat indbetaler 5.850 kr./måned til (pt. depot på x.xxx.xxx kr.). Den angivne omkostningssats står ikke mål med inflationsudvikling."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policeudskrift af 24/1 2018 for policenr. ...63 fremgår bl.a.:

ØVRIGE OPLYSNINGER

Forsikringen er etableret i PFA Pension

Police nr.: [REDACTED] 63-1 - udskrift nr. 5 er et tillæg til din police.
Ændring af forsikring
med virkning fra 2/1 2018

Vilkårene og forsikringsbetingelserne, der er nævnt i denne police, kan indebære ændringer i forhold til det, der har været gældende hidtil

Forsikring uden for ansættelsesforhold - privatforsikring

...

Garanti

Størrelsen af grundudbetalinger ved død samt tarifudbetaling ved pensionering er garanteret frem til [REDACTED], hvis pensionering sker på denne dato.

...

Administration

Indtil du får udbetalinger, trækker vi et månedligt gebyr på 61 kr. Når du får udbetalinger, er gebyret 2 procent af den udbetalte pension, dog mindst 31 kr. og højst 61 kr.

Reglerne i dette afsnit gælder på den angivne dato. De kan uden varsel ændres med virkning til et månedsskifte.

...

Forudsætninger for tilbud og policer for PFA Pension den 22/12 2017

...

Forudsætninger for fradrag til administration

Det forudsatte fradrag til administrationsomkostninger fremgår af tilbud og policer. Der er gebyr på de forsikringer, hvor der ikke sker præmieindbetalinger, eller hvor præmieindbetalingerne er meget små. Det månedlige gebyr udgør 61 kr., indtil udbetaling af pension påbegyndes. Når udbetaling er påbegyndt, udgør det månedlige gebyr mindst 31 kr., og det udgør højst 61 kr. pr. 1/1 2018. Størrelsen af det månedlige gebyr kan ændres."

Af brev af 25/8 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Omkostningerne på din pensionsordning bliver ændret

Du har en eller flere pensionsordninger i gennemsnitsrente, som du ikke længere indbetaler til (Ordning nr. ...100). Den 1. januar 2024 forhøjer vi omkostningerne for disse ordninger, da vores administrationsomkostninger er steget. Derudover ændrer vi omkostningerne, så de i højere grad afhænger af opsparingsens størrelse. Ændringerne sker automatisk, og du skal derfor ikke gøre noget.

Der sker følgende ændringer i dine omkostninger:

- Din faste månedlige omkostning bliver sat ned fra 83 kr. til 72 kr.
- Vi indfører en ny månedlig omkostning, som udgør 0,0125 procent af din opsparing. Omkostningen kan maksimalt udgøre 375 kr. pr. måned pr. ordning.

Begge omkostninger bliver trukket i din opsparing og kan fremadrettet blive ændret.

Eventuelle udbetalinger fortsætter uændret

Ændringerne påvirker ikke størrelsen af dine eventuelle minimumsudbetalinger (tarifudbetalinger). Hvis du har depotsikring på din ordning og ikke er startet udbetaling, kan den nye omkostning dog med tiden bevirke, at tarifudbetalingen falder lidt, hvis der ikke dannes tilstrækkeligt overskud på din ordning til at betale for depotsikringen.

Har du behov for yderligere information?

Du kan læse mere om ændringerne på pfa.dk/omkostningsaendring. Du kan altid logge på mitpfa.dk og se dine aktuelle omkostninger. Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at ringe til vores rådgivningscenter på ..."

Klageren har i mail af 8/9 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg vedbliver med at afvise, at mine pensionsordninger pålægges en ændret og høj omkostningsstruktur.

Regnestykket på den ene pensionsordning, som er besvaret for, ændrer jo ikke ved, at depotet bliver nedskrevet.

Min hovedopsparing, hvor jeg fortsat indbetaler til, men hvor indbetaling ophører om få år. Hvad med den ordning? Nu og i fremtiden?

Ankenævnet for Forsikring

5.

100543

Lad nu mine pensionsordninger fortsætte som hidtidig. IT systemet er ikke en hindring og er idriftsat og håndterer nuværende omkostningsstruktur.

Venligst bekræft, at nuværende omkostningsstruktur for mine pensionsordninger fortsætter uændret."

Af selskabets mail af 26/9 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"I PFA er vi forpligtet til at sikre balance i vores omkostninger, således at dem der bidrager til dem, også er dem, der betaler dem. Der er ikke tale om, at det er en måde, som PFA skal tjene penge på, vi skal blot opnå balance i regnskabet.

Årsagen til at omkostningerne stiger, er at der nu er færre kunder til at betale omkostningerne for ordninger i gennemsnitsrente.

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, risiko for nedsat erhvervsevne, omkostninger og forrentning.

Du er garanteret denne udbetaling selvom, at PFA sætter omkostningerne op. Det vil sige, at selvom at der ikke står nok penge på dit depot til at give dig den udbetaling, som du er garanteret, så får du den stadig.

Du kan se dine garanterede udbetalinger på Mit PFA under 'Din opsparing' - 'Udbetalingsplan' - 'Aftalte udbetalinger' - 'Klik her, hvis du vil se tarifudbetalinger for pensionsordning xxxxxxxx' (helt nede i bunden).

Som det også fremgår af det brev, som blev sendt til dig den 25. august 2023, så kan den nye omkostning med tiden bevirke, at den garanterede ydelse falder lidt, hvis der ikke dannes tilstrækkeligt overskud på din ordning til at betale for depotsikringen.

Dine omkostninger på den police, som du fortsat indbetaler til, vil blive ændret, når du stopper med at indbetale."

Nævnet udtaler:

Klageren har to policer i selskabet. Klageren har police ...100, der indeholder en opsparing uden løbende indbetalinger. Police ...100 er en traditionel pensionsordning i gennemsnitsrente med ydelsesgarantier og depotsikring ved død. Klageren har også en anden police, hvortil der fortsat sker pensionsindbetalinger.

Selskabet har ved brev af 25/8 2023 meddelt klageren, at "Omkostningerne på din pensionsordning bliver ændret. Du har en eller flere pensionsordninger i gennemsnitsrente, som du ikke længere indbetaler til (Ordning nr. ...100). Den 1. januar 2024 forhøjer vi omkostningerne for disse ordninger, da vores administrationsomkostninger er steget. Derudover ændrer vi omkostningerne, så de i højere grad afhænger af opsparings størrelse. Ændringerne sker automatisk, og du skal derfor ikke gøre noget. Der sker følgende ændringer i dine omkostninger: ● Din faste månedlige omkostning bliver sat ned fra 83 kr. til 72 kr. ● Vi indfører en ny månedlig omkostning, som udgør 0,0125 procent af din opsparing. Omkostningen kan maksimalt udgøre 375 kr. pr. måned pr. ordning. Begge omkostninger bliver trukket i din opsparing og kan fremadrettet blive ændret."

Klageren har anført, at der er tale om en stigning i omkostninger helt ude af proportioner. Han ønsker, at omkostningerne for hans pensionsordninger – der har eksisteret i mange år – følger almindelig prisudvikling. Selvom selskabet har oplyst, at de garanterede ydelser (tarifudbetalingerne) ikke påvirkes af omkostningsstigningen, ændrer det ikke ved, at depotet bliver nedskrevet.

Selskabet har anført, at selskabet kan ændre administrationsomkostningerne, og at ændringen er varslet med mere end 3 måneder og korrekt i overensstemmelse med principperne i bekendtgørelse om god skik. Selskabet har anført, at baggrunden for omkostningsstigningen er stigende driftsomkostninger og færre kunder i gennemsnitsrentemiljøet, hvilket har ført til et omkostningsunderskud. De nye administrationsomkostninger for pensionsordninger i gennemsnitsrente er anmeldt til Finanstilsynet, jf. § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. For så vidt angår klagerens anden police med nuværende indbetalinger, vil omkostningerne blive ændret, når klageren stopper med at indbetale.

Af policeudskrift af 24/1 2018 fremgår det under afsnittet om administrationsomkostninger, at "Reglerne i dette afsnit gælder på den angivne dato. De kan uden varsel ændres med virkning til et månedsskifte."

Ankenævnet for Forsikring

7.

100543

Nævnet bemærker, at Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår, om pensionsselskabernes tekniske grundlag – herunder opgørelse af administrationsomkostninger – er rimeligt og betryggende over for kunderne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at annullere eller ændre den omkostningsstigning pr. 1/1 2024, som selskabet har meddelt klageren ved brev af 25/8 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af pensionsoversigten, at selskabet kan ændre reglerne for opgørelse af administrationsomkostninger med virkning til et månedsskifte. Selskabet har med brevet af 25/8 2023 givet klageren et behørigt varsel om selskabets ændringer af administrationsomkostningerne.

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke foreligger oplysninger om, at Finanstilsynet har haft bemærkninger til selskabets ændring af administrationsomkostningerne. Nævnet har efter de foreliggende oplysninger ikke grundlag for at antage, at de nye omkostningssatser ikke på rimelig måde modsvarer selskabets faktiske udgifter til administration af den pågældende gruppe af pensionsordninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand