

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. maj 2024 blev i sag nr. 100861:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark  
Langelinie Allé 41  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 12/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Det kan ikke være rigtigt at jeg som pensionist og ude af arbejdsmarkedet i mere end ... år skal være stavnsbundet til PensionDanmark. Min anke går på at min livstidsdækning og evt. udbetaling efter min død senere end 2026 vil tilfalde PensionDanmark og ikke min nærmeste. Jeg har tilbage i 2016 ifm. igangsættelse af mine pensioner hos PensionDanmark IKKE modtaget nogen former for rådgivning.

Jeg har først gennem min pensionsrådgiver i [bank] ... forsøget igennem flere måneder at komme igennem med en flytning af mine pensioner i PensionDanmark til andet Pensionselskab, da jeg ikke ønsker at være stavnsbundet til PensionDanmark.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Overflytning af mine pensioner fra PensionDanmark til [andet selskab]."

Selskabet har den 10/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 15. december 2023 med klage fra [klageren], herefter klager, over vores afslag på overførsel af pensionsopsparingen til [bank].

PensionDanmark fastholder afslaget, da der ikke kan ske overførsel efter pensionering, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a, stk. 4, pkt. a-c.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023, jf. bilag 1.

...

## Sagsfremstilling

Klager anmodede i mail af 29. maj 2016 om udbetaling af den månedlige ratepension og den månedlige livsvarige pension med virkning fra 1. september 2016, og klager valgte en udbetalingsperiode for ratepensionen på 15 år, men den garanterede udbetalingsperiode fra den livsvarige pension er fastsat til 10 år, jf. bilag 2.

Den 23. juli 2016 sendte vi brev til klager, hvori vi oplyste om udbetalingsens størrelse og vilkårene ved udbetaling, herunder at udbetalingen af opsparingen fra den livsvarige pension ved medlemmet død udbetales med et beløb svarende til den resterende garanterede udbetalingsperiode, jf. bilag 3.

Den 24. august 2016 sendte vi udbetalingsbrev til klager, da klager ikke havde henvendt sig om ændring af aftalen om udbetaling, jf. bilag 4.

Klager anmodede om overførsel af pensionsopsparingen den 27. september 2023, hvilket vi afviste med henvisning til, at PensionDanmark kun overfører pensionsopsparing til en anden obligatorisk ordning eller til en privat ordning, hvis der er tale om et medlem, der er blevet selvstændig.

Herefter havde PensionDanmark en længere mailkorrespondance med klagers pensionsrådgiver i [bank], hvor vi fastholdt afslaget i forhold til den livsvarige pension, men vi tilbød pr. kulance at fravige vores regler og overføre klagers aldersopsparing og den ikke-udbetalte rateopsparing, hvilket pensionsrådgiveren afviste på klagers vegne.

Mailkorrespondancen mellem [bank] og PensionDanmark er vedlagt klagen.

## Begrundelse

Klagers pensionsopsparing i den obligatoriske arbejdsmarkedspension omfatter en aldersopsparing, en rateopsparing og en opsparing til livsvarig pension.

Udbetalingen af den månedlige ratepension og den månedlige livsvarige pension blev efter klagers valg påbegyndt med virkning fra den 1. september 2016, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 1, § 12, stk. 1 og § 10a, stk. 4, pkt. 4.

Aldersopsparingen er ikke valgt udbetalt på nuværende tidspunkt.

Ratepensionen bliver udbetalt efter klagers valg over 15 år, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a, stk. 4, pkt. 4, dvs. udbetalingen til klager ophører den 31. august 2031.

Ved klagers død forinden udbetales de resterende månedlige rater som et engangsbeløb til begunstigede, som er klageres nærmeste pårørende, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 12, stk. 6, § 20, stk. 6 og § 20, stk. 12.

Med hensyn til udbetalingen fra den livsvarige pension er der i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven § 5, stk. 1 tilknyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år, dvs. indtil den 31. august 2026, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 2.

Efter den 31. august 2026 er udbetalingen af den månedlige pension livsbetinget, dvs. at klager skal være i live på udbetalingspunktet for hver månedlig pension, og pensionsudbetalingen ophører derfor ved klagers død, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 6.

Hvis klager imidlertid dør inden den 1. september 2026, udbetaler vi et engangsbeløb svarende til den resterende garanterede udbetalingsperiode til klagers nærmeste pårørende, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 3.

Resten af opsparingen fra den livsvarige pension vil ikke tilfalde PensionDanmark men kollektivet dvs. de øvrige medlemmer af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 250 stk. 1, nr. 3, da PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab.

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a, stk. 4, pkt. a-c er udtømmende bestemt de valgmuligheder, klager har efter pensionering, og de er følgende:

Når udbetalingen er begyndt, kan medlemmet senere vælge, at

- a. Overføre ratepensionen til den månedlige livsvarige pension.
- b. Stoppe udbetalingen af den månedlige livsvarige pension midlertidigt.
- c. Forlænge udbetalingsperioden for ratepensionen i det antal år, der er muligt efter pensionsbeskatningsloven samt ovenfor; ændringen sker da med virkning fra 1. januar året efter.

Vi fastholder derfor afslaget på overførsel af den ikke-udbetalte pensionsopsparing, da klager efter pensioneringstidspunktet ikke har denne valgmulighed, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a, stk. 4, pkt. a-c."

Klageren har i brev af 28/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan desværre konstatere at PensionDanmark blot gemmer sig bag paragraffer, og hverken på skrift eller mundtlig forholder sig til mig klage.

PensionDanmark har på intet tidspunkt, hverken på skrift eller mundtligt givet nogen former for rådgivning i forbindelse med igangsættelse af rate- og Livsvarig alderspension tilbage i 2016.

Jeg ser det som et stort problem, ikke kun for mig, men for samfundet som helhed, at der er pensionselskaber der undlader at oplyse alle vilkår.

Samtidig vælger PensionDanmark for livsforsikringen at bruge betegnelsen 'Livsvarig alderspension' meget lig aldersopsparing, så er der også ekstra stor mulighed for at skabe forvirring.

Bl.a. står der fx i bilag 3

*'Alderspensionen udbetales til dig hver måned, så længe du lever, og der er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år til alderspensionen. Hvis du dør, inden de 10 år er gået, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til dine efterladte som et engangsbeløb'*

Her står intet om at hvis min død indtræffer efter de 10 år fra opstart af udbetaling, vil der intet blive udbetalt til mine efterladte. Det er nu tydeliggjort i svar fra PensionDanmark d. 11-01-24 Hvorfor?

# Ankenævnet for Forsikring

4.

100861

Det kan ikke være rigtigt at jeg som pensionist 13 år efter at jeg har forladt arbejdsmarkedet stadigvæk er stavnsbundet til et pensionsselskab.

Efter længere mailkorrespondancen mellem min Pensionsrådgiver i [bank], og PensionDanmark 'tilbyder' PensionsDanmark pr. kulance af fravige deres regler dog kun for ratepensionen og aldersopsparingen? Hvorfor er det så vigtigt for PensionDanmark ikke at ville overføre min Livsvarige alderspension? hvilke ville give mig mulighed for et samlet overblik et sted.

Jeg ønsker forsat at få alle mine pensioner i PensionDanmark overført til et andet pensionsselskab og dette igennem min pensionsrådgiver i [bank]."

Selskabet har i brev af 15/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Da klager har afvist vores tilbud om delvis overførsel af klagers obligatoriske pensionsopsparing pr. kulance, er vores tilbud efter de almindelige aftaleretlige regler at betragte som bortfaldet.

Vi må derfor henvise til vores forsikringsbetingelser om klagers valgmuligheder efter alderspensionering, hvorefter det ikke er muligt at overføre den obligatoriske pensionspensionsopsparing, jf. vores tidligere besvarelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens besked af 29/5 2016 til selskabet:

"Besked: Hej. Jeg vil gerne have sat min ratepension over 15 år, samt min livsvarig pension i gang pr. 1/9-2016. Min aldersopsparing ønsker jeg bliver stående nogen tid endnu. Jeg har igangsat overførelse at mine andre pensioner til jer, ved ikke om det er måske for sent, men hvis disse kommer over, ønskes ligeledes rate over 15 år og livsvarig pension sat i gang pr. 1/9-2016. Jeg håber dette er info nok, hvis ikke bedes I venligst kontakte mig på mail eller min kone ... på mobil ... . På forhånd tak."

Det fremgår af selskabets brev af 23/7 2016 til klageren:

"Som aftalt udbetaler vi en del af din pension den 1. september 2016. Vi overfører beløbet til din NemKonto.

Din månedlige udbetaling vil være:

|                         |                       |
|-------------------------|-----------------------|
| Livsvarig alderspension | 1.713,63 kr.          |
| Ratepension             | 1.276,68 kr. i 15 år. |

Inden udbetalingen trækker vi indkomstskat. Din trækprocent får vi oplyst fra SKAT.

Din livsvarige alderspension udbetales, så længe du lever.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

100861

Dine udbetalinger bliver beregnet ud fra din opsparing og vores forventninger til afkast og levetider. Vi holder løbende øje med udviklingen, så vi sikrer, at udbetalingerne er korrekte. Det betyder, at hvis vores forventninger ikke holder, kan dine udbetalinger blive ændret i løbet af året.

Vi har beregnet tallene ud fra PensionDanmarks generelle forudsætninger.

Alderspensionen udbetales til dig hver måned, så længe du lever, og der er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år til alderspensionen. Hvis du dør, inden de 10 år er gået, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til dine efterladte som et éngangsbeløb.

Ratepensionen udbetales til dig hver måned i det antal år, du kan se øverst i dette brev.

Hvis du dør, inden perioden er gået, vil det beløb, der mangler at blive udbetalt fra ratepensionen, blive udbetalt til dine efterladte som et éngangsbeløb.

## Dine forsikringer bortfalder

Vær opmærksom på, at alle forsikringsdækninger bortfalder, når du starter udbetaling af din pension.

## Efterløn

Hvis du modtager efterløn, skal du være opmærksom på, at der kan ske modregning. Har du spørgsmål om efterløn og modregning, skal du kontakte din A-kasse."

Det fremgår af selskabets brev af 24/8 2016 til klageren:

"Som aftalt udbetaler vi din pension pr. 1. september 2016.

Pensionen bliver udbetalt til din NemKonto.

Din månedlige udbetaling vil være:

|                         |                                 |
|-------------------------|---------------------------------|
| Livsvarig alderspension | 1.713,63 kr. så længe du lever. |
| Ratepension             | 1.276,68 kr. i 15 år.           |

Inden udbetalingen trækker vi indkomstskat. Din trækprocent får vi oplyst fra SKAT."

Det fremgår af klagerens besked af 6/12 2023 til selskabet:

"Jeg har først gennem min pensionsrådgiver i [bank] forsøget igennem flere måneder at komme igennem med en flytning af mine pensioner i PensionDanmark til andet pensionsselskab, da jeg ikke ønsker at være stavnsbundet til PensionDanmark. Sidst har min kone ..., men min accept, talt med [selskabets medarbejder] d. 28/11-2023 og også her kommer vi ikke nærmere en løsning. Det kan ikke være rigtigt at jeg som pensionist og ude af arbejdsmarkedet i mere end 12 år skal være stavnsbundet til PensionDanmark. Min anke går på at min livstidsdækning og evt. udbetaling efter min død senere end 2026 vil tilfalde PensionDanmark og ikke min nærmeste. Jeg har tilbage i 2016 ifm. igangsættelse af mine pensioner hos PensionDanmark IKKE modtaget nogen former for rådgivning, der f.eks. kunne have ændret på min beslutning om igangsættelse af livtidspensionen. PensionDanmark har passive set til at denne pension blev sat i udbetaling. Og med en større

aldersforskel på mig og min kone, ville det helt klart havde været en mulighed IKKE at sætte denne livtidspension i gang uden at skele til 'udløbsdatoen' hvis PensionDanmark havde være proaktive. Hvordan kan jeg som pensionist flytte din opsparing ud af PensionDanmark, når jeg ikke har en overenskomstmæssig pension?"

Det fremgår af selskabets mail af 8/12 2023 til klageren:

"Din pensionsopsparing er oprettet i forbindelse med et ansættelsesforhold og dermed kan denne pensionsopsparing kun flyttes til anden obligatorisk ordning.

[Banken] er godt klar over at vi ikke kan overføre vores ordninger til en privat ordning."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

**"§ 10a. Valgmuligheder ved udbetaling af pensionsopsparingen**

Stk. 1. Medlemmet har flere valgmuligheder for udbetaling af pensionerne i §§ 11-13.

Stk. 2. Medlemmet kan vælge, at både ratepensionen og den livsvarige pension skal udbetales med det fulde pensionsbeløb. Det kaldes alderspensionering.

Ved alderspensionering bortfalder forsikringerne. Hvis pensionerne udbetales månedligt, bortfalder forsikringerne, men medlemmet vil dog fortsat være omfattet af sundhedsordningen, medmindre medlemmet fravælger den, jf. § 22, hvorved sundhedsordningen også bortfalder.

Hvis medlemmet alderspensioneres og samtidig får udbetalt hele pensionsopsparingen som engangsbeløb, bortfalder forsikringerne og sundhedsordningen, og medlemskabet ophører.

Hvis der efter alderspensionering indbetales pensionsbidrag, bliver medlemmet på ny omfattet af forsikringer og sundhedsordningen i henhold til den gældende overenskomst og gældende regler.

Den del af pensionsbidraget, der anvendes til pensionsopsparing, bliver indbetalt på en ny aldersopsparing. Hvis bidragsindbetalingen overstiger indbetalingsloftet for aldersopsparingen, fordeles det overskydende bidrag normalt med 50 pct. på en ny ratepension og 50 pct. på en ny livsvarig pension. Hvis indbetalingsloftet for ratepension også overskrides, vil der herefter kun ske fordeling til den livsvarige pension.

Stk. 3. Medlemmet kan vælge at få udbetalt ratepensionen eller den livsvarige pension, uden at medlemmet alderspensioneres. Det kaldes delpensionering.

Medlemmet kan vælge:

- at ratepensionen bliver udbetalt med fuldt pensionsbeløb, mens den livsvarige pension bliver stående eller omvendt.
- at begge pensioner bliver udbetalt med en procentandel på op til 75 pct., men således at den pensionsopsparing, der ikke udbetales, for hver pension skal udgøre mindst 10.000 kr.

Når medlemmet vælger delpensionering, er medlemmet fortsat omfattet af forsikringerne og sundhedsordningen efter de gældende regler.

Får medlemmet udbetalt supplerende førtidspension, kan medlemmet ved delpensionering fortsat få udbetalt denne pension indtil ophørstidspunktet for forsikringen ved førtidspension.

Hvis der efter delpensionering indbetales pensionsbidrag, bliver den del af pensionsbidraget, der anvendes til pensionsopsparing, indbetalt på en ny aldersopsparing. Hvis bidragsindbetalingen overstiger indbetalingsloftet for aldersopsparingen, fordeles det overskydende bidrag normalt med 50 pct. på en ny ratepension og 50 pct. på en ny livsvarig pension. Hvis indbetalingsloftet for ratepension også overskrides, vil der herefter kun ske fordeling til den livsvarige pension.

Stk. 4. Medlemmet kan vælge følgende udbetalingsmåder:

1. Aldersopsparingen er et engangsbeløb, som kan udbetales med fuldt beløb, med procentandele, eller som månedlig ratepension.
2. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, vælger medlemmet udbetalingsperioden. Alderspensionen skal senest være udbetalt 20 år efter opnåelse af folkepensionsalderen.
3. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, kan medlemmet til enhver tid vælge at ændre udbetalingsperioden, stoppe udbetalingen eller få udbetalt de resterende månedlige rater som et engangsbeløb.
4. Ratepensionen og den livsvarige pension udbetales som hovedregel månedligt uanset pensionsbeløbets størrelse. Medlemmet vælger udbetalingsperioden for ratepensionen, som kan være 10-30 år, dog kun det antal år som er muligt efter pensionsbeskatningsloven.
5. Den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag og selvbetalerbidrag kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 11.900 kr. årligt (2023).
6. Ratepensionen og den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag, kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 11.900 kr. årligt (2023), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig pension.
7. Kapitalpensionen kan udbetales med fuldt beløb eller i procentandele
8. Kapitalpensionen kan flyttes til og udbetales som ratepension.
9. Kapital- og ratepensionen kan flyttes sammen eller hver for sig til og udbetales som livsvarig pension.
10. Værdien af pensionsopsparing, der er opnået for private indskud og bidrag, kan til enhver tid udbetales som engangsbeløb efter fradrag af statsafgift på 60 pct.
11. Pensionsopsparingen opnået for obligatoriske pensionsbidrag uden bortseelsesret, jf. pensionsbeskatningsloven § 53 A, udbetales valgfrit efter medlemmets ønske

Når udbetalingen er begyndt, kan medlemmet senere vælge, at

- a. overføre ratepensionen til den månedlige livsvarige pension.
- b. stoppe udbetalingen af den månedlige livsvarige pension midlertidigt.
- c. forlænge udbetalingsperioden for ratepensionen i det antal år, der er muligt efter pensionsbeskatningsloven samt ovenfor; ændringen sker da med virkning fra 1. januar året efter.

## **§ 11. Løbende livsvarig pension**

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af den livsvarige pension skal begynde.

Den livsvarige pension kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før den 1. maj 2007. Bestemmelsen gælder også for opsparing, der er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningsloven § 53 A.

Hvis medlemmet tidligere har valgt, at pensionsydelsen skal beregnes uden udjævningsmekanisme, jf. § 6, stk. 1, kan medlemmet på pensioneringstidspunktet vælge, at pensionsydelsen i hele udbetalingsperioden i stedet skal beregnes med en stabiliseringsmekanisme. Omvalget er bindende for medlemmet.

Stk. 2. På pensioneringstidspunktet bliver en del af den løbende livsvarige pension automatisk sikret i en periode. Det kaldes pensionssikring.

Sikringsperioden afhænger af medlemmets alder og kan maksimalt udgøre en periode på 10 år, ligesom medlemmets alder kan betyde, at den løbende livsvarige pension ikke kan sikres.

Stk. 3. Hvis medlemmet dør efter, at udbetalingen af den livsvarige pension er begyndt, men inden sikringsperioden udløber, bliver værdien af den livsvarige pension i resten af sikringsperioden, jf. stk. 2, udbetalt som et engangsbeløb efter fradrag af statsafgift og evt. boafgift, jf. § 24, stk. 6, til medlemmets nærmeste pårørende eller den, medlemmet har bestemt, skal have penge, jf. § 20, stk. 4-6. Hvis den livsvarige pension udbetales med en procentandel, er det værdien af procentandelen i resten af sikringsperioden, der udbetales.

Stk. 4. Medlemmet kan på pensioneringstidspunktet fravælge pensionssikringen. Hvis medlemmet fravælger pensionssikringen, kan medlemmet dog fortryde fravalget senest 30 dage efter, at medlemmet har modtaget PensionDanmarks skriftlige bekræftelse på fravalget. Når fortrydelsesfristen udløber, er fravalget bindende for medlemmet. Ved fravalg af pensionssikring bliver størrelsen på den livsvarige pension ændret.

Stk. 5. Tilvalg af pensionssikring efter tidligere gældende regler er bindende for medlemmet.

Stk. 6. Den løbende livsvarige pension udbetales månedligt pr. den 1. i den måned, som udbetalingen vedrører og fortsætter til og med den måned, hvor medlemmet afgår ved døden.

Stk. 7. Om pensionen udbetales som månedlig livsvarig pension eller som engangsbeløb, kan først afgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne, der er tilknyttet pensionen, bliver endeligt opgjort. Pensionen udbetales ikke på baggrund af de foreløbige beregninger, som medlemmet måtte modtage, inden den endelige opgørelse kan finde sted.

...

## **§ 12. Ratepension**

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af ratepensionen skal begynde.

Ratepensionen kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før den 1. maj 2007. Udbetalingen skal begynde senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Hvis udbetalingen ikke påbegyndes, overføres pensionsopsparingen fra ratepensionen til den livsvarige pension. Bestemmelsen gælder også for opsparing, der er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningsloven § 53 A.

Stk. 2. Ratepensionen udbetales månedligt pr. den 1. i den måned, som udbetalingen vedrører.

Ratepensionen udbetales i den periode, medlemmet har valgt, i overensstemmelse med reglerne om seneste udbetalingstidspunkt. Vælger medlemmet ikke, er perioden på 10 år.

Stk. 3. Hvis medlemmet dør efter udbetalingen af ratepensionen er begyndt, men inden den valgte udbetalingsperiode udløber, bliver værdien af ratepensionen for den resterende udbetalingsperiode udbetalt som et engangsbeløb efter fradrag af statsafgift og evt. boafgift, jf. § 24, stk. 6, til medlemmets nærmeste pårørende eller den, medlemmet har bestemt, skal have pengene, jf. § 20, stk. 4-6. Hvis ratepensionen udbetales med en procentandel, er det værdien af den resterende udbetalingsperiode for procentandelen, der udbetales.

Stk. 4. Om ratepensionen udbetales som en månedlig pension, eller som et engangsbeløb, kan først afgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne, der er tilknyttet ratepensionen, bliver endeligt opgjort. Ratepensionen udbetales ikke på baggrund af de foreløbige beregninger, som medlemmet måtte modtage, inden den endelige opgørelse kan finde sted.

Stk. 5. Har medlemmet pensionsordning som nævnt i § 1, stk. 5, kan den del af værdien af opsparingen, der ikke hidrører fra indbetalinger, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgjorde en obligatorisk del af et ansættelsesforhold, til enhver tid udbetales, når medlemmet anmoder om det.

...

## **§ 13. Aldersopsparing og kapitalpension**

Stk. 1. Medlemmet vælger, hvornår aldersopsparingen skal udbetales.

Aldersopsparingen kan dog tidligst udbetales, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Bestemmelsen gælder også for opsparing, der er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningsloven § 53 A.

Aldersopsparingen skal normalt udbetales senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Stk. 2. Reglerne i stk. 1 gælder også for medlemmer med kapitalpension."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning, der omfatter aldersopsparing, rateopsparing og en opsparing til livsvarig pension. Den 1/9 2016 startede udbetalingen af ratepensionen – med en udbetalingsperiode på 15 år – og den livsvarige pension. Den 27/9 2023 anmodede klageren om overførelse af pensionsopsparingen til et andet selskab. Selskabet afviste overførelse af

pensionsopsparingen. Efterfølgende tilbød selskabet at overføre klagerens aldersopsparing og den ikke-udbetalte rateopsparing, hvilket klageren afviste.

Klageren ønsker overførelse af hele sin pensionsopsparing. Klageren har anført, at han i 2016 igangsatte sine pensionsudbetalinger, og at han i den forbindelse ikke fik nogen rådgivning fra selskabet. Selskabets brev af 23/7 2016 indeholder ikke oplysninger om, at der ikke vil ske udbetaling til hans nærmeste pårørende, hvis han dør senere end 10 år efter påbegyndelsen af udbetalingerne. Klageren har anført, at selskabet har valgt at kalde den livsvarige pension for "livsvarig alderspension", hvilket kan medføre forvirring i forhold til aldersopsparingen.

Selskabet har anført, at der ikke kan ske overførsel af opsparingen – herunder den ikke-udbetalte pensionsopsparing – efter pensioneringstidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes § 10a, stk. 4, pkt. a-c, hvor klagerens muligheder efter pensioneringstidspunktet udtømmende fremgår. Selskabet har anført, at udbetalingen fra den livsvarige pension er tilknyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven § 5, stk. 1, jf. forsikringsbetingelser § 11, stk. 2. Efter den 31/8 2026 er udbetalingen livsbetinget, og pensionsudbetalingerne vil herefter ophøre ved klagerens død, jf. forsikringsbetingelser § 11, stk. 6. Hvis klageren dør inden den 1/9 2026, udbetaler selskabet et engangsbetrag svarende til den resterende garanterede udbetalingsperiode til klagerens nærmeste pårørende, jf. forsikringsbetingelser § 11, stk. 3. Selskabet har oplyst, at hvis klageren dør efter den 31/8 2026, vil resten af opsparingen fra den livsvarige pension tilfalde de øvrige medlemmer af arbejdsmarkedspensionen, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 250 stk. 1, nr. 3. Selskabet har anført, at klageren har afvist tilbuddet om delvis overførsel af klagerens obligatoriske pensionsopsparing pr. kulance, og at tilbuddet efter de almindelige aftaleretlige regler er bortfaldet.

Det fremgår af klagerens besked af 29/5 2016, at "jeg vil gerne have sat min ratepension over 15 år, samt min livsvarig pension i gang pr. 1/9-2016. Min aldersopsparing ønsker jeg bliver stående nogen tid endnu. Jeg har igangsat overførelse af mine andre pensioner til jer, ved ikke om

# Ankenævnet for Forsikring

11.

100861

det er måske for sent, men hvis disse kommer over, ønskes ligeledes rate over 15 år og livsvarig pension sat i gang pr. 1/9-2016".

Det fremgår af selskabets brev af 23/7 2016, at "din livsvarige alderspension udbetales, så længe du lever. ... Alderspensionen udbetales til dig hver måned, så længe du lever, og der er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år til alderspensionen. Hvis du dør, inden de 10 år er gået, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til dine efterladte som et éngangsbeløb. Ratepensionen udbetales til dig hver måned i det antal år, du kan se øverst i dette brev. Hvis du dør, inden perioden er gået, vil det beløb, der mangler at blive udbetalt fra ratepensionen, blive udbetalt til dine efterladte som et éngangsbeløb".

Det fremgår af klagerens besked af 6/12 2023, at "jeg har tilbage i 2016 ifm. igangsættelse af mine pensioner hos PensionDanmark IKKE modtaget nogen former for rådgivning, der f.eks. kunne have ændret på min beslutning om igangsættelse af livtidspensionen. PensionDanmark har passive set til at denne pension blev sat i udbetaling. Og med en større aldersforskel på mig og min kone, ville det helt klart havde været en mulighed IKKE at sætte denne livtidspension i gang uden at skele til 'udløbsdatoen' hvis PensionDanmark havde være proaktive. Hvordan kan jeg som pensionist flytte din opsparing ud af PensionDanmark, når jeg ikke har en overenskomstæssig pension?".

Det fremgår af Finanstilsynet rapport fra 2022 om "tilbageværende udfordringer med pensionsoverførsler mellem pensionsvirksomheder", at "der fortsat findes hindringer, når pensions-tagere ønsker at flytte deres pensionsordning til en ny pensionsleverandør, og at disse savner en saglig begrundelse". Det fremgår af rapporten, at "en aktuel ordning, dvs. en ordning under udbetaling, enten fra invalidepensionen eller fra alderspensionen, udgør en anden udfordring ved flytning. Ordninger under udbetaling kan som regel ikke overføres til anden leverandør".

Det fremgår af Finanstilsynets påbud af 27/5 2021, at "Finanstilsynet påbyder PensionDanmark at fjerne vilkår i forsikringsbetingelserne, der på urimelig måde hindrer medlemmerne i at flytte

# Ankenævnet for Forsikring

12.

100861

deres pensionsordninger til andre selskaber, jf. § 43 i lov om finansiel virksomhed og § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 10a, stk. 4, at medlemmet, "når udbetalingen er begyndt, senere kan vælge at overføre ratepensionen til den månedlige livsvarige pension, stoppe udbetalingen af den månedlige livsvarige pension midlertidigt eller forlænge udbetalingsperioden for ratepensionen i det antal år, der er muligt efter pensionsbeskatningsloven samt ovenfor; ændringen sker da med virkning fra 1. januar året efter".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at overføre klagerens opsparing, der er knyttet til hans livsvarige pension, som er under udbetaling.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har påbegyndt udbetaling af ydelser til klageren, og at klagerens mulighed efter påbegyndt udbetaling fremgår af forsikringsbetingelsernes § 10a, stk. 4. Klageren har i denne situation ikke ret til at overføre pensionsopsparingen til et andet selskab.

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke er tale om en situation, som er omfattet af Finanstilsynets rapport fra 2022 eller påbuddet af 27/5 2021 til selskabet.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets information til klageren i forbindelse med påbegyndelsen af udbetalingerne i 2016 har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet ifalder et erstatningsansvar over for klageren.

Nævnet bemærker, at den livsvarige pension udbetales, så længe klageren lever. Det fremgår af selskabets brev af 23/7 2016, at der til alderspensionen er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år, og hvis klageren dør inden for denne periode, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til klagerens efterladte som et éngangsbeløb.

# Ankenævnet for Forsikring

13.

100861

Nævnet finder derimod, at det er i strid med reglerne om god skik, når selskabet – for så vidt angår klagerens aldersopsparing og den ikke-udbetalte rateopsparing – den 15/2 2024 har meddelt, at "da klager har afvist vores tilbud om delvis overførsel af klagers obligatoriske pensionsopsparing pr. kulance, er vores tilbud efter de almindelige aftaleretlige regler at betragte som bortfaldet".

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af Finanstilsynets påbud, at selskabet ikke kan anvende vilkår, der på "urimelig måde hindrer medlemmerne i at flytte deres pensionsordninger til andre selskaber". Formålet med Finanstilsynets påbud har været at gøre det lettere for kunderne at overføre en pensionsordning til et andet pensionsselskab, og det fremgår af Finanstilsynets rapport, at der skal være saglige grunde til, at selskabet ikke vil imødekomme en kundes ønske om overflytning.

Nævnet har også lagt vægt på, at det ikke er sagligt, når selskabet afviser overførsel – som selskabet tidligere har tilbudt klageren – alene med den begrundelse, at tilbuddet er bortfaldet efter almindelige aftaleretlige regler.

Selskabet skal derfor imødekomme en eventuel anmodning fra klageren om overflytning af hans aldersopsparing og af hans ikke-udbetalte rateopsparing, hvis klageren efter modtagelsen af denne afgørelse ønsker at overføre disse ordninger til et andet pensionsselskab, som tilbyder pensionsordninger, der opfylder eventuelle lovkrav for, at ordningerne kan overføres til det pågældende pensionsselskab.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

# Ankenævnet for Forsikring

14.

100861

Selskabet, PensionDanmark, skal anerkende, at selskabet skal imødekomme en eventuel anmodning fra klageren om overflytning af hans aldersopsparing og af hans ikke-udbetalte rateopsparing, hvis klageren efter modtagelsen af denne afgørelse ønsker at overføre disse ordninger til et andet pensionselskab, som tilbyder pensionsordninger, der opfylder eventuelle lovkrav for, at ordningerne kan overføres til det pågældende pensionselskab.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck