

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. juni 2024 blev i sag nr. 101044:

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 23/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg blev lovet overførsel af min livrente til min ratepension i 2021. I 2023 opdager jeg, at det ikke er sket, og klager. Jeg har skrevet med PFA's klageafdeling i over en måned nu, men uden resultat. De finder på noget hele tiden som undskyldning. De hævder jeg skulle have sendt papirer retur i underskrevet stand, men jeg har aldrig modtaget noget. Det kan også bevises i digital korrespondance med PFA. Lige pludselig hævder PFA, at de finder ud af, at papirerne er sendt med Post Nord. Mærkeligt, alt andet har jeg modtaget digitalt. Jeg har bare aldrig modtaget noget.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have overført min livrente til min ratepension, som lovet. Jeg vedhæfter 'bevismateriale'."

I brev af 6/2 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager har police ...81. Policen blev oprettet den 1. april 2013 på baggrund af en depotoverførsel fra Klagers tidligere police ...33.

Police ...81 indeholder blandt andet en tidsbegrænset livspension/livrente. Livspensionen udbetales over 10 år fra den 1. juli 2023, og livspensionen er sikret til den 1. juli 2027. At livrenten er sikret betyder, at udbetaling af livspensionen vil fortsætte til den/de begunstigede frem til den 1. juli 2027, hvis Klager afdør ved døden inden den 1. juli 2027.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Klager påstår, at han er berettiget til at sikre livspensionen yderligere via ratepension uden at skulle afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

PFA påstår, at det ikke længere er muligt for Klager at sikre livspensionen yderligere. Det skyldes, at udbetalingen af livspension er igangsat, og at Klager har oplyst, at han ikke ønskede at aflevere helbredsoplysninger. Pensionsrådgiveren skrev i et mødereferat til Klager den 13. juni 2023 at: *'Vi aftalte at vi sætter gang i din ophørende livrente pr. 1/7-23 og ikke arbejder videre med at depot-sikre denne yderligere ved at konvertere den til en ratepension. Du har underskrevet udbetaling-saftalen.'*

Sagsfremstilling

Klager var i dialog med PFA om at sikre livspensionen primo 2021. Pensionsrådgiveren skrev den 3. februar 2021 til Klager at: *'Du forventer ikke at starte udbetaling de næste 3-5 år. Derfor anbefaler jeg dig at overføre ophørende livrente til ratepension hvis muligt. Det har jeg nu undersøgt, og det er muligt for dig uden nye helbredsoplysninger. Jeg sætter bestillingen i gang, og du får dokumenter tilsendt.'* Fremlagt af Klager som IMG-002.

Pensionsrådgiveren bestilte herefter en beregning til Klager, som fik tilsendt denne beregning den 24. februar 2021. Fremlagt som Bilag 1

Det fremgik af brevet, at Klager var velkommen til at kontakte PFA, hvis han havde spørgsmål.

Ifølge Klager modtog Klager ikke beregningen. Han var dog i telefonisk dialog med pensionsrådgiveren om beregningen og aldersudbetaling den 26. februar 2021. Klager har fremlagt et uddrag af referat fra samtalen som IMG-003.

Klager vendte ikke tilbage til pensionsrådgiveren vedrørende sikring af livrente, hvorfor PFA ikke foretog sig yderligere i forhold til sikring af Klagers livspension.

I 2023 var Klager igen i dialog med PFA om sikring af livrente. Pensionsrådgiveren oplyste, at det var en forudsætning for sikring af livrenten, at Klager kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger. Klager ønskede ikke at afgive helbredsoplysninger, og pensionsrådgiveren skrev den 13. juni 2023 til Klager at: *'Vi aftalte, at vi sætter din ophørende livrente i gang pr. 1.7.2023 og **ikke arbejder videre med at depot-sikre den yderligere.**'*

Klager mener, at han blev lovet i 2021, at livrenten blev sikret yderligere med ratepensionen.

Det var imidlertid en forudsætning for sikring af livrenten, at Klager havde fået og skriftligt accepteret et tilbud om sikring.

PFA skal tilføje, at det var en beklagelig fejl, at pensionsrådgiveren i 2021 skrev til Klager, at sikringen af livrenten kunne ske uden at Klager afleverede tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det var også i 2021 en forudsætning for at sikre livspension i PFA at kunderne skulle aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger, da PFA's risiko stiger ved sikring af livrente. Risikoen stiger, fordi udbetalingsperioden forlænges, hvis forsikrede dør i garantiperioden.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Klager fik i februar 2021 en beregning på at sikre livrenten ved hjælp af ratepension. Beregningen var at betragte som et tilbud til Klager fra PFA.

Klager vendte ikke tilbage med en accept af tilbuddet, og der blev derfor ikke indgået en aftale imellem Klager og PFA om at sikre livrenten yderligere.

Klager kan ikke have en berettiget forventning om, at livrenten blev sikret ved hjælp af ratepension. Det skyldes, at han hverken skriftligt har accepteret et tilbud om sikring, eller fået en bekræftelse på, at livrenten blev sikret yderligere.

Konklusion

PFA har hverken lovet Klager eller indgået en aftale med Klager om, at livrenten på police ...81 blev sikret yderligere. Klager har derfor ikke krav på, at livrenten nu sikres yderligere ved hjælp af ratepensionen."

Klageren har den 11/2 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen starter sidste år, hvor jeg spørger min rådgiver, hvorfor jeg har en livrente. Den kan vel overføres til min ratepension. Næ, det kan den ikke. Hun siger, at jeg skal begynde udbetaling med det samme. Det gør vi så. Det er også OK med udbetalingen, men jeg er ikke tilfreds med at den ikke kan overføres til min ratepension. Jeg syntes jeg har forespurgt om det en gang, men kan ikke rigtig huske det, men det ligger i baghovedet og rumsterer. Efterfølgende ser jeg i mine digitale beskeder fra PFA, helt tilfældigt, at jeg var blevet lovet overførsel i 2021 af min daværende rådgiver, endda helt uden problemer, hvilket også fremgår af min rådgivers beskeder. Så begynder det at dæmre. Jeg husker det sådan, at det var min rådgiver der selv foreslog det. Jeg vidste ikke hvad en livrente var. Jeg glemmer alt om det, i den tro, at det kører af sig selv. Der starter sagen. Beklageligt. Det er ikke lige min stil med at klage.

Det generer mig, at PFA påstår, at jeg har fået noget tilsendt til underskrift. Alt kommunikation med PFA er foregået digitalt og pludselig påstår PFA, at papirerne er sendt med Post Nord. Det kan slet ikke lade sig gøre her i huset at modtage et brev til underskrift, uden at det også sker. Det er jo til min egen fordel, men jeg har aldrig modtaget noget.

Jeg venter på, at PFA sender mig 'Indsigt', som jeg så vedlægger min sag."

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

"Klager er tilsyneladende af den opfattelse, at PFA har tilsendt ham en aftale om sikring af livrente til underskrift med fysisk post.

PFA skal præcisere, at Klager fik tilsendt en beregning på sikring af livrenten den 24. februar 2021 med fysisk post. Fremlagt som Bilag 1.

Da Klager ikke vendte tilbage med en accept af, at livrenten skulle sikres yderligere, blev der ikke indgået en aftale imellem Klager og PFA om yderligere sikring af livrenten inden Klager påbegyndte udbetaling af livrenten.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101044

Selvom Klager vil fremlægge yderligere bilag, når han modtager svar på sin indsigtssøgningsanmodning, mener PFA, at sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag."

I brev af 21/2 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"PFA skriver vedr. bilag 1, af 24.2.2021, om en beregning, på sikring af livrenten. Hvad betyder det? En beregning betyder vel ikke andet end en prognose. Jeg mindes heller ikke at have fået det. Hvorfor er beregningen i øvrigt ikke med under bilag 1? Men det er vel også ligegyldigt, den kan da ikke have den mindste betydning.

Hvor står der, at jeg skulle vende tilbage med accept af, at livrenten skulle sikres yderligere? Gad vist hvad PFA mener?

Der står, at *'i beregningen har vi forudsat, at værdien af din tidsbegrænsende livspension bliver overført til din ratepension ved udbetalingsstart'.*"

Hertil har selskabet den 24/2 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA's brev fra den 24. februar 2021 indeholdt en beregning af, hvor meget Klagers livrente ville udgøre, hvis Klager sikrede denne yderligere ved hjælp af ratepension. Brevet og beregningen er fremlagt som Bilag 1.

Da Klager ikke vendte tilbage med en tilkendegivelse og accept af, at livrenten skulle sikres yderligere, blev der ikke indgået en aftale imellem Klager og PFA om yderligere sikring af livrenten.

Klager havde imidlertid mulighed for at sikre livrenten yderligere, frem til udbetalingen blev påbegyndt.

Det er nu ikke længere muligt for Klager at sikre livspensionen yderligere. Det skyldes, at udbetalingen af livspension er igangsat, og at Klager forinden havde oplyst til, at han ikke ønskede at aflevere helbredsoplysninger. Det er en forudsætning for at sikre livrenten yderligere, at man kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Pensionsrådgiveren skrev således i et mødereferat til Klager den 13. juni 2023 at: *'Vi aftalte at vi sætter gang i din ophørende livrente pr. 1/7-23 og ikke arbejder videre med at depotsikre denne yderligere ved at konvertere den til en ratepension. Du har underskrevet udbetalingsaftalen'.*"

Klageren har den 7/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Tja, jeg kan ikke se, hvor der står, at jeg skulle være vendt tilbage, i bilag 1, af 24.02 2021. Der står højt og tydeligt, at værdien af min livrente bliver overført til min ratepension. Jeg gentager, gad vist hvad PFA mener?"

Ankenævnet for Forsikring

5.

101044

I brev af 18/3 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"PFA bemærker, at det fremgik af brevet fra den 24. februar 2021, at det var en forudsætning for beregningen, at den tidsbegrænsede livspension/livrente blev overført til ratepension ved udbetalings start.

Det er korrekt, at det ikke fremgik direkte af brevet, at Klager skulle vende tilbage. Klager havde mulighed for at sikre livrenten yderligere, indtil udbetalingen blev igangsat, og Klager var i dialog med PFA om sikring af livrenten i perioden op til at udbetalingen blev igangsat.

Klager oplyste i den forbindelse til sin pensionsrådgiver PFA, at han ikke ønskede at aflevere helbredsoplysninger. Det er en forudsætning for at sikre livrenten yderligere, at man kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Af brev af 21/3 2024 fra klageren til nævnet fremgår bl.a.:

"Jeg er glad for, at ... nu indrømmer, at der intet står om, at jeg skulle vende tilbage, hverken skriftlig, som det blev hævdet i starten, eller mundtlig, som det blev hævdet i lang tid. Det har ikke været et klædeligt forløb med den fastholdelse af forkerte fakta.

Jeg kan konstatere, at vi åbenbart nu begynder forfra, med det PFA efterfølgende skriver. Det har PFA allerede skrevet en gang, og jeg har svaret. Jeg kan kun gentage mit svar:

Jeg satte gang i udbetalingen af min livrente, efter råd fra min rådgiver, hvilket var helt i orden. Det var efterfølgende jeg tilfældigt faldt over, at jeg var blevet lovet overførsel af min livrente til min ratepension. Derefter begyndte det at dæmre for mig, og lidt efter lidt begynder huskeren at fungerer. Derfor henvender jeg mig til min rådgiver, og spørger ind til det. Så ruller sagen. Alt dokumentation har jeg fremsendt.

Jeg har underskrevet udbetalingsaftalen, ja, men det har været på falske forudsætninger, da jeg allerede var blevet lovet overførsel. Hvad betyder det forresten, at jeg har underskrevet udbetalingsaftalen? Det kan vel ikke have betydning for, om den stadig kan overføres? Hvorfor hænger PFA sig i dette, at de gentager det igen og igen. Det undrer mig, at ingen hos PFA er faldet over, at der ikke blev fulgt op på sagen, men at der bare ingenting skete, mens sagen svævede rundt i luften. Hvorfor henvendte man sig ikke til mig dengang i 2021? Det tyder vel på, at der ikke har været styr på de interne arbejdsgange hos PFA."

I brev af 8/4 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"PFA kan ikke genkende, at Klager underskrev udbetalingsaftalen på falske forudsætninger.

Det skyldes, at PFA ikke havde indgået en aftale med Klager om, at livrenten var blevet sikret yderligere.

Klager havde mulighed for at sikre livrenten yderligere, indtil udbetalingen blev igangsat, og det er derfor, at det er relevant, at Klager nu har underskrevet en udbetalingsaftale.

Efter igangsætning af udbetaling, kan livrenten ikke sikres yderligere.

Med hensyn til Klagers spørgsmål til, hvorfor PFA ikke fulgte op på tilbuddet om yderligere sikring, så skyldes det, at PFA ikke havde fået et tilsagn fra Klager om, at han ønskede yderligere sikring.

Aldersudbetalingen bliver mindre, hvis den er sikret, så det har en økonomisk konsekvens at sikre livrenten."

Klageren har den 15/4 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er ikke mit problem hvordan PFA vil sikre livrenten. Jeg kan kun gentage, at jeg er blevet lovet overførsel af min livrente til min ratepension, uden yderligere tiltag fra min side. Det står sort på hvidt PFA papir."

I mail af 5/5 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg kan ikke forstå, at jeg bliver rådet til at påbegynde udbetaling af min livrente, når den ikke skulle eksistere. Jeg har ikke mere at tilføje, men har en fornemmelse af, at sagen bliver afgjort på en Juridisk Spidsfindighed."

Selskabet har i brev af 13/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til Ankenævnets besked af 6. maj 2024 fremlægger jeg hermed udbetalingsaftale af 7. juni 2023. Udbetalingsaftalen er fremlagt som Bilag 2.

Mødereferat af 13. juni 2023

Rådgiverens interne notat

'13/6-23: Har i dag haft besøg af [klageren] og ... [Klageren] og jeg opdagede for godt en uge siden at der ikke er 100 % depotsikring på hans skat 9. Har fået lavet beregning på at konvertere den til skat 2 med 100 % depotsikring, men det synes [klageren] er for dyrt. Prøvede at illustrere at pt får vi op til 517 t.kr. hvis han dør før tid, men det koster ham 120 t.kr. at sikre den 100 %. Han ville så flytte ordningen til et andet sted, men forklaret at det også kræver helbred. Sagt at jeg gerne vil arbejde på at han ikke skal aflevere helbred da han ikke orker det, men han vil heller ikke betale de 100 kr. pr. md i mindre udbetaling. Vi aftalte at han bare starter udb. nu og så arbejder vi ikke videre i at få sikring på. Aftalt at vi laver skilsmisssesæreje til livsarvinger på pension og at de skal se at få lavet fremtidsfuldmagter.'

Referat af mødet sendt til Klager via Mit PFA

'Hej Tak for et godt møde. Som lovet får du her en opsummering af de ting, som vi aftalte.

Vi aftalte at vi sætter gang i din ophørende livrente pr. 1/7-23 og ikke arbejder videre med at depotsikre den yderligere ved at konvertere den til en ratepension. Du har underskrevet udbetalingsaftalen.

Juridiske forhold
Begunstigelse ...
Testamente-tjek ...

Ankenævnet for Forsikring

7.

101044

Opfølgning

Din opfølgning

- Skriv under på fremsendte tillæg til begunstivelse.

Min opfølgning

- Sørge for at der kommer penge til dig 1/7-23.

Kontaktperson i PFA

Du kan til enhver tid kontakte mig, hvis du har spørgsmål eller brug for yderligere rådgivning, fx hvis der opstår ændringer i din økonomi, bolig- eller familieforhold.

Venlig hilsen ... Senior Formuerådgiver'

Som det fremgår af referatet, var det muligt for Klager at sikre livrenten inden udbetalingen blev påbegyndt, men det ønskede Klager ikke, da dette var for dyrt. Han ønskede derudover ikke at afgive helbredsoplysninger.

PFA har ikke yderligere korrespondance i forbindelse med, at Klageren fik igangsat udbetaling fra sin livspension i 2023."

Klageren har den 15/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil mene, at jeg kan forvente af min rådgiver, at hun sætter sig ind i min historik med PFA. Så omfattende er den heller ikke. Det ville ikke tage mange minutter. Hvis hun blot havde læst hvad der forelå af materiale, ville hun nok have kontaktet mig, så vi kunne finde en løsning. Det gjorde min rådgiver så ikke. I stedet fik hun mig til at påbegynde udbetalingen af min livrente, som skulle have været overført til min ratepension. Hvorfor skulle det være mig, der fandt ud af, at der ikke var sket noget i den lovede overførsel?"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 24/2 2021 fra selskabet til klageren med bilag fremgår bl.a.:

"Sådan kan din pension se ud

Som aftalt sender vi dig en beregning på, hvad du kan få udbetalt i pension, hvis vi udbetaler fra den 1. september 2029. Hvis du ønsker at få din pension udbetalt, beder vi dig kontakte os senest 3 måneder inden du ønsker udbetaling.

Vi gør opmærksom på

Vi beder dig være opmærksom på, at vores udregning er en prognose. Derfor er der ikke tale om et bindende løfte, men om vores forventninger til, hvad du kan få udbetalt i pension.

I beregningen har vi forudsat, at værdien af din tidsbegrænsede livspension bliver overført til din ratepension ved udbetalingens start.

Du er velkommen til at ringe til os

Har du spørgsmål til dette brev kan du ringe til vores Rådgivningscenter ...

...

Udbetalingsoversigt

...

Ratepension pr. 1. september 2029

Den månedlige pension før skat udgør

49.184 kr.

Udbetalingen af ratepensionen ophører den 1. september 2039.

Udbetaling sker til forsikrede.

Udbetalinger sker månedligt forud og beskattes som personlig indkomst.

Ved din eventuelle død pr. 1. september 2029

Udbetalingen af ratepensionen ophører den 1. september 2039. I tilfælde af din død inden denne dato, vil den resterende del af ratepensionen blive udbetalt.

Forudsætninger

Beregningen er foretaget ud fra forudsætninger i vedlagte bilag 'Pensionsprognosen'.

Endvidere er det ved beregningen forudsat at:

- Nuværende beregningsgrundlag/bonusregulativ forbliver uændret.
- Du er i live på udbetalingstidspunktet
- Værdien af din tidsbegrænsede livspension bliver overført til din ratepension"

Af en aftaleblanket underskrevet elektronisk af klageren den 7/6 2023 fremgår bl.a.:

"Aftale om udbetaling af pension

...

Udbetaling

Følgende er aftalt om din udbetaling:

- Den tidsbegrænsede livspension udbetales månedligt i 10 år fra den 1. juli 2023."

Af en udateret besked fra selskabet fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling

Du forventer ikke at starte udbetaling de næste 3-5 år. Derfor anbefaler jeg dig at overføre ophørende livrente til ratepension hvis muligt. Det har jeg nu undersøgt og det er muligt for dig uden nye helbredsoplysninger. Jeg sætter bestillingen i gang og du får dokumenter tilsendt.

Investerings

Vi gennemgik din investering og blev enige om risikoen var for lavt sat eftersom du netop udskyder dine pensionsudbetalinger. Du valgte derfor at sætte fordelingen op til 40/60 % høj/lav risiko med forventning om højere afkast fremover."

Af en udateret besked fra selskabet fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"Tak for en god dialog omkring din sikring af pensionen i PFA. Som aftalt hermed et skriftligt svar til dig:

Hele dit depot, dvs. hele ratepensionen, den ophørende livrente og aldersopsparing er sikret ved død indtil du starter udbetaling, forventet i 2029 (muligvis før).

Ankenævnet for Forsikring

9.

101044

Inden udbetaling er planen at den ophørende livrente der i dag udgør: 1.020.413,55 sammenlægges med ratepensionen i dag: 2.930.251,92 kr. til en samlet ratepension. Ratepensionen udbetales over min, 10 år eller længere (hvis den startes før 2029) med fuld depotsikring ved død.

Den forventede udbetalingsprognose er beregnet samlet til 49.184 kr. pr. mdr. før skat fra 1. september 2029 jf. særskilte brev d. 24/02./2021. Omlægningen kræver IKKE afgivelse af helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Klageren har en tidsbegrænset livspension, der udbetales over 10 år fra 1/7 2023. Dør klageren inden den 1/7 2027, sker udbetalingerne til den begunstigede frem til 1/7 2027. I starten af 2021 var klageren i dialog med selskabet om at dødsfaldssikre opsparingen ved at overføre livspensionen til en ratepension, hvor restdepotet udbetales som et engangsbeløb, hvis man dør i udbetalingsperioden. Den 24/2 2021 sendte selskabet en beregning på, hvor meget klageren ville kunne få udbetalt månedligt fra en ratepension, hvis livspensionen blev overført, og udbetalingerne fra ratepensionen begyndte den 1/9 2029.

Den 7/6 2023 underskrev klageren aftale om udbetaling af livspensionen fra 1/7 2023. Den 13/6 2023 holdt klageren møde med selskabets rådgiver om blandt andet dødsfaldssikring af pensionsdepotet. Udbetalingerne fra livspensionen startede den 1/7 2023.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke har overført livspensionen til en ratepension, så depotet er sikret. Klageren har anført, at han i 2021 blev lovet en overførsel af daværende rådgiver, der anbefalede at sikre depotet i udbetalingsperioden. I selskabets brev af 24/2 2021 står der, at "i beregningen har vi forudsat, at værdien af din tidsbegrænsende livspension bliver overført til din ratepension ved udbetalingens start", og der var således indgået en aftale om overførsel uden yderligere tiltag fra klageren. I 2023 har klageren opdaget, at selskabet ikke har effektueret overførslen. Klageren har underskrevet udbetalingsaftalen den 7/6 2023 på falske forudsætninger. Selskabet burde i 2023 have sat sig ind i sagshistorikken og have kontaktet klageren for at finde en løsning i stedet for at igangsætte udbetalingerne fra livspensionen.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101044

Selskabet har anført, at selskabet ikke har lovet eller indgået aftale med klageren om, at livspensionen blev sikret. I 2021 sendte selskabet en orienterende beregning, men klageren vendte ikke tilbage, og der blev ikke indgået aftale. På mødet den 13/6 2023 blev det aftalt at igangsætte udbetalingen af den ophørende livrente den 1/7 2023 uden at depotsikre policen yderligere. Selskabet har anført, at der ikke kan ske overførsel til ratepension eller ske yderligere sikring af depotet, efter udbetalingerne er påbegyndt den 1/7 2023. Selskabet har anført, at det var en fejl, at rådgiveren i 2021 oplyste, at der ikke kræves afgivelse af helbredsoplysninger ved omlægning til ratepension med fuld depotsikring.

Det fremgår af pensionsrådgiverens besked af 3/2 2021, at "Du forventer ikke at starte udbetaling de næste 3-5 år. Derfor anbefaler jeg dig at overføre ophørende livrente til ratepension hvis muligt. Det har jeg nu undersøgt og det er muligt for dig uden nye helbredsoplysninger. Jeg sætter bestillingen i gang og du får dokumenter tilsendt."

Det fremgår af selskabets brev af 24/2 2021, at "Som aftalt sender vi dig en beregning på, hvad du kan få udbetalt i pension, hvis vi udbetaler fra den 1. september 2029. Hvis du ønsker at få din pension udbetalt, beder vi dig kontakte os senest 3 måneder inden du ønsker udbetaling. ... I beregningen har vi forudsat, at værdien af din tidsbegrænsede livspension bliver overført til din ratepension ved udbetalingens start."

Det fremgår af pensionsrådgiverens besked af 26/2 2021, at "Hele dit depot, dvs. hele ratepensionen, den ophørende livrente og aldersopsparing er sikret ved død indtil du starter udbetaling, forventet i 2029 (muligvis før). Inden udbetaling er planen at den ophørende livrente ... sammenlægges med ratepensionen ... til en samlet ratepension. Ratepensionen udbetales over min, 10 år eller længere (hvis den startes før 2029) med fuld depotsikring ved død. ... Omlægningen kræver IKKE afgivelse af helbredsoplysninger."

Det fremgår af pensionsrådgiverens interne notat fra pensionsmødet den 13/6 2023, at "[Klageren] og jeg opdagede for godt en uge siden at der ikke er 100 % depotsikring på hans skat 9. Har fået lavet beregning på at konvertere den til skat 2 med 100 % depotsikring, men det synes

Ankenævnet for Forsikring

11.

101044

[klageren] er for dyrt. Prøvede at illustrere at pt får vi op til 517 t.kr. hvis han dør før tid, men det koster ham 120 t.kr. at sikre den 100 %. Han ville så flytte ordningen til et andet sted, men forklaret at det også kræver helbred. Sagt at jeg gerne vil arbejde på at han ikke skal aflevere helbred da han ikke orker det, men han vil heller ikke betale de 100 kr. pr. md i mindre udbetaling. Vi aftalte at han bare starter udb. nu og så arbejder vi ikke videre i at få sikring på."

Det fremgår af pensionsrådgiverens opfølgende mail efter pensionsmødet den 13/6 2023, at "Vi aftalte at vi sætter gang i din ophørende livrente pr. 1/7-23 og ikke arbejder videre med at depotsikre den yderligere ved at konvertere den til en ratepension. Du har underskrevet udbetalingsaftalen. ... Din opfølgning – Skriv under på fremsendte tillæg til begunstiggelse. Min opfølgning – Sørge for at der kommer penge til dig 1/7-23."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at klageren og selskabet har aftalt, at klagerens livspension skulle overføres til en ratepension for at dødsfaldssikre depotet i udbetalingsperioden. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet, at klageren har ret til yderligere depotsikring af livspensionen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke foreligger skriftlig dokumentation for, at klageren og selskabet har indgået aftale om, at livspensionen skulle overføres til en ratepension. At en sådan aftale er indgået mundtligt i 2021, kan ikke udledes af den skriftlige korrespondance fra 2021.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af selskabets mødenotat fra den 13/6 2023 og af mail af 13/6 2023 fra rådgiveren til klageren, at depotsikringen blev drøftet på mødet den 13/6 2023, men at det blev aftalt, at der ikke skulle arbejdes videre med depotsikring, og at udbetalingerne fra livspensionen skulle igangsættes den 1/7 2023.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

101044

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand