

Ankenævnet for Forsikring

Den 11. september 2024 blev i sag nr. 101154:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 11/2 2024 har klageren bl.a. anført:

"Ønsker at flytte min pension til [det modtagne pensionselskab], da jeg mener, det giver et bedre afkast for mig samt hvis jeg dør først, får min kone efterfølgende pension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Flytning af min pension til [det modtagne pensionselskab]."

Selskabet har den 29/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Denne sag handler om, hvorvidt klager har krav på, at selskabet dispenserer fra sine forsikringsbetingelser og overfører klagers arbejdsmarkedspensionsordning til en privat tegnet ordning i et andet selskab.

Forsikringsforhold

Klagers pensionsordning er omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra den 1. januar 2023. Betingelserne fremlægges som bilag A.

Det følger af forsikringsbetingelserne, at pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen, jf. bilag A, side 4.

I henhold til forsikringsbetingelsernes kapital 1, § 23, stk. 5 gælder følgende for overførsel til og fra arbejdsmarkedspensionsordningen i selskabet:

'Selvom pengene overføres til et andet pensionsinstitut, skal den del, der ikke kommer fra Ekstrapension, forblive i en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold og omfattet af jobskifteaftalen, og der må fortsat ikke ske genkøb.'

Reglen er uddybet i pensionsvejledningen gældende fra den 1. januar 2023, bilag B 1, side 41, 4. afsnit:

'Du kan med andre ord overføre pensionsopsparingen ved jobskifte til en anden pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af jobskifteaftalen. Der kan fortsat ikke ske genkøb, hvilket betyder, at du ikke kan få udbetalt pengene, før du går på pension.'

Denne regel skyldes, at der mellem overenskomstparterne er enighed om, at den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning ved indbetalingsophør alene kan overføres til andre obligatoriske kollektive arbejdsmarkedspensionsordninger. Det skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold, der er underlagt overenskomstbærende organisationer.'

Reglen er også uddybet i pensionsvejledningen gældende fra den 1. november 2023, bilag B 2, side 37, 4. afsnit:

'Overenskomstparterne har også besluttet, at du skal have mulighed for at tage opsparingen med til en ny arbejdsmarkedspensionsordning, hvis du skifter job og ikke længere indbetaler til Industriens Pension. Det er en betingelse, at det sker til en obligatorisk pensionsordning, og at der ikke er tale om en privat, frivillig pensionsordning, du selv har oprettet. Det gælder, uanset om du selv indbetaler til den private pensionsordning, eller om du gør det gennem din arbejdsgiver. Begrænsningerne skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold og omkostninger, der er underlagt de overenskomstbærende organisationer. På denne måde varetages dine interesser i forhold til et produktudbud, der passer til dig, som ansat i industrien. Samtidig sikres det, at du betaler lave administrationsomkostninger, der afspejler, at du er en del af et fællesskab, hvor intet overskud skal udbetales til andre end dig.'

Parterne har derfor i 'Protokollat om Pensionsoverførsel' i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025, Protokollat - Diverse aftaler om pensionsmæssige forhold mv. bestemt, at *der mellem overenskomstparterne er enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensionsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr.*

Overenskomstparterne vil med andre ord gerne have størst mulig sikkerhed for, at du som lønmodtager får en god økonomisk alderdom med livslang forsørgelse efter pensionering for de pensionsbidrag, der i overensstemmelse med overenskomsten er indbetalt gennem dit arbejdsliv.'

Faktiske forhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 19. december 2005.

Selskabet modtager den 16. august 2023 en overførselsanmodning via EDI-systemet, der er den fælles brancheløsning til digital udveksling af oplysninger i forbindelse med pensionsoverførsler.

Det fremgår af EDI-systemet, at det modtagende selskab anmoder om at få klagers arbejdsmarkedspensionsordning overført uden for jobskifteaftalen.

Selskabet afslår anmodningen med henvisning til, at der bliver indbetalt på ordningen, jf. bilag C. Selskabet modtager den 19. september 2023 en overførselsanmodning fra samme selskab via EDI-systemet, hvor det modtagende selskab anmoder om at få klagers arbejdsmarkedspensionsordning overført uden for jobskifteaftalen til en obligatorisk ordning, jf. bilag D.

Selskabet afslår anmodningen med henvisning til, at der bliver indbetalt på ordningen, jf. bilag E.

Selskabet modtager igen den 20. oktober 2023 en overførselsanmodning fra samme selskab via EDI-systemet, hvor det modtagende selskab anmoder om at få klagers arbejdsmarkedspensionsordning overført uden for jobskifteaftalen til en obligatorisk ordning, jf. bilag F.

Selskabet afslår anmodningen med henvisning til, at der bliver indbetalt på ordningen, jf. bilag G.

Den 27. oktober 2023 ringer klager til selskabet og afmelder sin selvbetaleraftale, fordi klager vil have overført ordningen, jf. bilag H.

Selskabet modtager på ny den 8. november 2023 en overførselsanmodning fra samme selskab via EDI-systemet, hvor det modtagende selskab anmoder om at få klagers arbejdsmarkedspensionsordning overført uden for jobskifteaftalen til en privat ordning, jf. bilag J.

Selskabet ringer til medlem den 18. december 2023 og spørger om, hvilken type ordning han har i det modtagende selskab. Klager oplyser, at ordningen er oprettet for længe siden, og at der ikke bliver indbetalt på den. Selskabet oplyser, at klagers arbejdsmarkedspensionsordning ikke kan overføres til en frivillig ordning, jf. bilag K, fordi overenskomstparterne har besluttet, at arbejdsmarkedspensionsordningen alene kan overføres til andre obligatoriske pensionsordninger, der er oprettet som led i at ansættelsesforhold.

Klager sender mail den 20. december 2023 til selskabet, jf. bilag L, bl.a. med oplysning om, at han som pensionist ikke har en anden arbejdsmarkedspensionsordning at overføre til og, at han ikke har anmodet selskabet om aldersudbetaling, selvom han kunne gøre det, med det formål at overføre ordningen til et andet selskab. Klager anmoder igen om overførsel.

Selskabet afslår ved mail den 22. december 2023 til klager, jf. bilag M, med henvisning til aftalegrundlaget, hvorefter der alene kan ske overførsel til andre arbejdsmarkeds- eller firmapensionsordninger. Selskabet henviser også til, at reglen fremgår af 'protokollat om pensionsoverførsel' i Industriens Organisationsaftaler 2023 - 2025, jf. bilag M 1, side 48:

'I 'Protokollat om Pensionsoverførsel' i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025, står, at der mellem overenskomstparterne er enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensionsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr.'

Selskabet vurderede, at klagers private pensionsordning i [det modtagne pensionselskab] ikke opfylder de betingelser, der gælder for overførsel af klagers pensionsordning i selskabet.

Klager skrev mail den 3. januar 2024, jf. klagers bilag 'Klage 3. januar 2024', og anførte, at han ville opnå væsentlig bedre vilkår i forhold til højere udbetaling ved en flytning.

Selskabet svarede den 8. januar 2024 klager og oplyste, at selskabet gerne ville se på sagen igen, hvis klager kunne dokumentere en væsentligt højere aldersudbetaling fra det andet selskab, jf. bilag N.

Selskabet modtog samme dag kopi af tilbud dateret den 21. juli 2023 fra klager, jf. klagers bilag 'Tilbud fra [det modtagne pensionselskab] 8. jan'.

Selskabet meddelte på ny afslag på overførsel, jf. bilag O, fordi prognoser viste, at klager ville få cirka 635.000 kroner mindre udbetalt over 15 år ud fra en sammenligning mellem prognosen fra klagers pensionsordning i selskabet og det andet selskabs tilbud.

Klager anmodede om kopi af sammenligningen i mail den 1. februar 2024, jf. bilag P, som selskabet sendte til klager samme dag, jf. bilag P 1.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager har de rettigheder og pligter, der følger af forsikringsbetingelserne for arbejdsmarkedspensionsordningen, og at klager derfor kun har ret til at få overført sin pensionsordning til modtagende selskab, hvis klagers pensionsordning i modtagende selskab opfylder de krav, som er fastsat i selskabets forsikringsbetingelser.

Det følger direkte af forsikringsbetingelserne, kapital 1, § 23, stk. 5, at overførsel fra selskabet skal ske således:

'Selvom pengene overføres til et andet pensionsinstitut, skal den del, der ikke kommer fra Ekstrapension, forblive i en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold og omfattet af jobskifteaftalen, og der må fortsat ikke ske genkøb.'

Det følger af aftalegrundlaget, jf. pensionsvejledningen bilag B 2, side 37, 4. afsnit:

'Overenskomstparterne har også besluttet, at du skal have mulighed for at tage opsparingen med til en ny arbejdsmarkedspensionsordning, hvis du skifter job og ikke længere indbetaler til Industriens Pension. Det er en betingelse, at det sker til en obligatorisk pensionsordning, og at der ikke er tale om en privat, frivillig pensionsordning, du selv har oprettet. Det gælder, uanset om du selv indbetaler til den private pensionsordning, eller om du gør det gennem din arbejdsgiver. Begrænsningerne skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold og omkostninger, der er underlagt de overenskomstbærende organisationer. På denne måde varetages dine interesser i forhold til et produktudbud, der passer til dig, som ansat i industrien. Samtidig sikres det, at du betaler lave administrationsomkostninger, der afspejler, at du er en del af et fællesskab, hvor intet overskud skal udbetales til andre end dig.'

Parterne har derfor i 'Protokollat om Pensionsoverførsel' i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025, Protokollat- Diverse aftaler om pensionsmæssige forhold mv. bestemt, at *der mellem overenskomstparterne er enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensi-*

onsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr.

Overenskomstparterne vil med andre ord gerne have størst mulig sikkerhed for, at du som lønmodtager får en god økonomisk alderdom med livslang forsørgelse efter pensionering for de pensionsbidrag, der i overensstemmelse med overenskomsten er indbetalt gennem dit arbejdsliv.'

Klager kan med andre ord ikke kræve at få overført sin arbejdsmarkedspensionsordning, hvis overførslen er i strid med forsikringsbetingelserne og dermed i strid med aftalegrundlaget for pensionsordningen i selskabet.

Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelsernes ordlyd, jf. § 23, stk. 5 (bilag A), at klager kun kan flytte sin arbejdsmarkedspensionsordning inden for jobskifteaftalen og til en anden opsparring, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold. Som betingelserne er formuleret skal begge krav være opfyldt, før arbejdsmarkedspensionsordningen kan overføres til et andet selskab.

I denne sag er der anmodet om overførsel uden for jobskifteaftalen, hvilket fremgår af overførselsanmodningen den 16. august 2023. Klager opfylder således ikke kravet om, at overførslen skal være omfattet af jobskifteaftalen, og allerede af den grund har han ikke ret til at få overført sin arbejdsmarkedspensionsordning til det modtagende selskab.

Selskabet er enig med klager i, at selskabet i sit afslag, jf. bilag C, derfor også burde have oplyst om denne regel samtidig med at give afslag, fordi der fortsat blev indbetalt på ordningen i selskabet.

I denne sag er der senere anmodet om overførsel til en privat tegnet ordning, hvilket fremgår af den sidste overførselsanmodning, jf. bilag J. Klager opfylder således heller ikke kravet om, at overførslen skal ske til en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold.

Det er selskabets opfattelse, at vi alene afgør i hvilket omfang, vi ønsker at fravige vores forsikringsbetingelser, og at vi som følge heraf ikke kan pålægges - imod vores ønsker - at give klager dispensation.

Forbuddet mod overførsel til private ordninger skyldes et ønske om at sikre, at ordninger ikke flyttes til en ordning med uhensigtsmæssig udbetalingsprofil, høje omkostninger eller uhensigtsmæssig risiko. Det, som klageren har sendt fra det modtagende selskab, jf. klagers bilag, 'Tilbud fra [det modtagne pensionsselskab] 8. jan', viser netop, at forbuddet er velbegrundet.

Selskabet bemærker i øvrigt, at klagers arbejdsmarkedspensionsordning i selskabet er oprettet med standardbegunstigelsen 'nærmeste pårørende', jf. Forsikringsaftalelovens § 105 a, stk. 2, (Bilag A, side 13). Listen over 'nærmeste pårørende' er i prioriteret rækkefølge:

- Din ægtefælle I registrerede partner
- Din samlever

- Dine børn og afdøde børns børn
- Dine arvinger efter testamente
- Dine arvinger efter arveloven

Det betyder, at pensionsordningens værdi vil blive udbetalt til klagers ægtefælle, og klager er dermed stillet på samme måde ved dødsfald i selskabet som i modtagende selskab.

Vi henleder Ankenævnets opmærksomhed på kendelse 93.755, hvor Nævnet udtaler, at selskabet ikke kan pålægges at dispensere fra vilkårene i forsikringsbetingelserne mod selskabets ønske og, hvor Ankenævnet ikke fandt grundlag for at kritisere, at selskabet afviste overførsel af en arbejdsmarkedspensionsordning med henvisning til, at forsikringsbetingelserne ikke var opfyldt.

Opsummerende er det således selskabets synspunkt, at klager ikke har krav på - og i strid med af-talegrundlaget - at få overført sin arbejdsmarkedspensionsordning til det modtagende selskab."

Klageren har i brev af 6/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har vedlagt Pensionsinfo, udskrevet 20. juli 2023. Denne ligner ikke de tal, Industriens Pension fremlægger."

Selskabet har i brev af 25/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Industriens Pension har den 13. marts 2024 via Ankenævnet modtaget klagers mail af den 6. marts 2024 med klagers spørgsmål til, hvorfor der er forskel i alderspensionernes størrelse i selskabets bilag O og alderspensionernes størrelse i klagers udskrift fra pensionsinfo.dk dateret den 20. juli 2023.

Selskabet fastholder, at klager ikke har krav på, at selskabet dispenserer fra sine forsikringsbetingelser og overfører klagers arbejdsmarkedspensionsordning til en privat tegnet ordning i et andet selskab.

Prognoserne for alderspensionerne

Det fremgår på side 22 i klagers Pensionsinfo, at

'Beregningerne i Pensionsinfo er prognoser, hvilket vil sige vejledende beregningseksempler.

Prognoseberegningerne er baseret på branchens fælles forudsætninger om forventet investeringsafkast og inflation mv., og er ikke bindende for hverken pensionsleverandører eller Pensionsinfo.dk.

[]

Alle de viste beløb er vist i nutidskroner, hvilket betyder, at du kan sammenligne beløbene med din nuværende løn. Vi gør opmærksom på, at prognoser for løbende pensioner - f.eks. ratepensioner eller livrenter - i princippet kun gælder første års udbetalinger efter pensionering.'

Selskabets begrundelse

Den betydelige forskel mellem prognoserne fra [det modtagne pensionsselskab] og Industriens Pension og prognoserne på Pensionsinfo skyldes, at selskabernes egne prognoser ikke kun gælder første års udbetaling efter pensionering.

Selskaberne har forskellige udbetalingsprofiler, hvor [det modtagne pensionsselskabs] udbetalingsprofil (i nutidskroner) er faldende mens udbetalingsprofilen fra Industriens Pension (i nutidskroner) er stigende. Når Pensionsinfo af tekniske årsager pt. alene anvender 1. års udbetaling betyder det, at udbetalinger fra selskaber med en stigende udbetalingsprofil kommer til at se mindre ud på Pensionsinfo, mens udbetalinger fra selskaber med en faldende udbetalingsprofil kommer til at større ud på Pensionsinfo, fordi det pt. kun er 1. års ydelse, der vises. Dette ændrer sig i løbet af 2024, hvor prognoser i og med bl.a. Finanstilsynets anbefaling ikke kun vises for 1. år efter pensionering."

Klageren har i brev af 18/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke yderligere kommentarer, men fastholder mit synspunkt af, at Industriens Pension tvinger mig til at beholde min pensionsordning hos dem og at jeg dermed mister friheden til at få indflydelse på min pensionsordning."

Nævnets sekretariat har den 17/5 2024 bedt selskabet om at redegøre for, hvilken pensionsordning klageren er omfattet af og fremsende klagerens seneste pensionsoversigt. Sekretariatet har videre bedt selskabet om at redegøre for prognosen i bilag O, herunder hvilke beregningsforudsætninger, der er lagt til grund for prognosen. Selskabet har i brev af 31/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers arbejdsmarkedspensionsordning består af en ratepension og en livsvarig livrente, der begge udbetales løbende ved pensionering. Pensionsordningen består også af en engangsudbetaling ved pensionering, der som udgangspunkt er en alderssum.

Den nyeste pensionsoversigt er vedlagt som bilag P.

Ved pensionering 68 år gammel vil klager, jf. bilag P, få cirka 1.280 kroner om måneden før skat fra ratepensionen, hvis klager vælger udbetaling i 15 år. Livrenten udbetales livsvarigt med cirka 5.330 kroner om måneden før skat, jf. bilag P. Klager har valgfrihed med hensyn til udbetaling af alderssummen, der dels kan udbetales i månedlige ydelser, dels kan udbetales som engangssum.

Klager indbetalte selv til pensionsordningen frem til den 1. oktober 2023, hvorefter pensionsordningen blev hvilende, og klagers forsikringer bortfaldt samme dag, jf. bilag Q.

Prognoseberegningen

Selskabet efterlever henstilling fra brancheorganisationen 'Forsikring og Pension' for så vidt angår pensionsprognoser. Henstillingen er vedlagt som bilag R.

Kravene i henstillingen er bl.a., at alle beløb skal angives i nutidskroner, og den forventede ydelse skal opgøres i det første og i det femte og i det femtende år efter pensioneringstidspunktet, jf. bilag R, side 3 - 4. Alle ydelser skal angives før indkomstskat.

Det er også et krav, at de tre ydelser benævnes:

- Den høje ydelse: 'Udbetaling ved højt afkast'
- Den forventede ydelse: 'Udbetaling ved forventet afkast'
- Den lave ydelse: 'Udbetaling ved lavt afkast'

Selve beregningsmetoden fremgår af bilag P, Appendix 1, side 11.

Klager kan på selskabets hjemmeside finde følgende oplysninger om selskabets prognoseforudsætninger via 'Min side':

'Prognosen viser den livslange pension og ratepensionen gennem din tid som pensionist. Du kan se, hvordan vi forventer, at den årlige udbetaling vil blive reguleret.

I prognosen er der taget højde for betaling til administration og forsikringer, samt arbejdsmarkedsbidrag, pensionsafkastskat og opbygning af særlig bonushensættelse. Vi forudsætter, at udgifter stiger med inflationen.

Prognosen viser, hvad pensionen vil svare til med dagens priser (nutidskroner). Hvis du for eksempel skal på pension om fem år, og priserne stiger med 2 % om året, så skal du om fem år bruge 1.000 kr. for at købe de varer, der i dag koster 900 kr. Ved at vise pensionen i nutidskroner (900 kr.) får du et bedre billede af, hvad din fremtidige pension er værd.

I prognosen har vi indregnet et forventet afkast på investeringen af din pensionsopsparing. Det forventede afkast er baseret på brancheforudsætninger:

1. De første 5 år er det forventede afkast på 6,45 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i offensiv pulje og 3,82 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i defensiv pulje.
2. De efterfølgende 5 år fra 2029-2033 er det forventede afkast på 6,72 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i offensiv pulje og 3,58 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i defensiv pulje.
3. De efterfølgende år fra 2034 og fremefter er det forventede afkast på 5,27 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i offensiv pulje og 4,17 % før pensionsafkastskat (1.1.2024) for investeringer i defensiv pulje.

Udbetalingen ved forventet afkast er vores bedste bud på, hvor meget du får udbetalt, når du går på pension. Beregningen er lavet ud fra nogle centrale antagelser og gennemsnitsbetragtninger om afkast, inflation, levetid og skat. Vi kan ikke forudsige præcist, hvordan disse forhold udvikler sig i fremtiden. Derfor kan vi heller ikke sige med sikkerhed, hvor meget du vil få udbetalt.

For at give dig en ide om usikkerheden, beregner vi også udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast. De to grafer viser dine udbetalinger, hvis de finansielle markeder udvikler sig bedre eller dårligere end forventet. Din udbetaling vil med stor sandsynlighed (90%) komme til at ligge mellem udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast. Det er kun usikkerheden om udviklingen på de finansielle markeder, der er medregnet i udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast. Usikkerhed om inflation, skatteregler, levetider mv. er ikke medregnet.

Hvis du har en livsvarig pension, hvor udbetalingerne fortsætter, så længe du lever, vil størrelsen af udbetalingerne afhænge af, hvor længe vi regner med, at medlemmerne i gennemsnit lever i fremtiden. Hvis vi senere vurderer, at levetiden bliver længere end hidtil forventet, skal din og de andre medlemmers livsvarige pensioner strække over længere tid. Det betyder, at udbetalingerne kan blive sat ned.

Det er reglerne i pensionsbeskatningsloven, der bestemmer, hvornår du tidligst kan få pensionen udbetalt.

Du kan ikke vælge en prognose, hvor pensionsalderen er lavere end den, pensionsbeskatningsloven tillader. Vi kan desværre ikke love, at du vil kunne få pensionen udbetalt på det tidligste tidspunkt, du kan vælge i prognosen i dag. Det skyldes, at Folketinget løbende hæver grænsen for, hvor tidligt pensionen kan udbetales. Vi kan heller ikke helt udelukke, at der kan opstå fejl i vores beregning af, hvornår du tidligst kan få din pension udbetalt.'

Selskabet har i beregningen i bilag O taget udgangspunkt i klagers pensionsoversigt for år 2023. jf. bilag P. Der er i prognosen ikke en forudsætning om, at klager indbetaler til pensionsordningen, fordi klager ophørte med det den 1. oktober 2023, jf. bilag Q.

Det fremgår, at klager ved pensionering som 68-årig ifølge prognosen med højt afkast vil få udbetalt cirka 7.210 kroner om måneden før skat svarende til 86.520 kroner årligt før skat, jf. bilag P.

Det fremgår, at klager ved pensionering som 69-årig ifølge prognosen med højt afkast vil få udbetalt cirka 7.700 kroner om måneden før skat svarende til 92.400 kroner årligt før skat, jf. bilag P.

Det fremgår, at klager ved pensionering som 82-årig ifølge prognosen med højt afkast vil få udbetalt cirka 13.660 kroner om måneden før skat svarende til 163.920 kroner årligt før skat, jf. bilag P.

Prognosen i pensionsoversigten tager udgangspunkt i, at klager vælger at få sin ratepension udbetalt over 15 år, hvorfor den er færdig udbetalt ved klagers 83. år."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af Finanstilsynets undersøgelsesrapport fra 2022 om "Tilbageværende udfordringer med pensionsoverførsler mellem pensionsvirksomheder":

"Konklusioner

Pensionsvirksomhederne er underlagt en generel forpligtelse til at handle i overensstemmelse med redelig forretningspraksis og god skik på området, jf. § 43 i lov om finansiel virksomheder.

Denne forpligtelse er præciseret yderligere i bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021 om god skik for forsikringsdistributører, hvor det fremgår, at en forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder, jf. § 4, stk. 1.

Pligten til at handle redeligt og loyalt omfatter også pensionsordningernes aftalevilkår og betingelser.

Finanstilsynet vurderer, at den omstændighed, at aftalen er blevet til i overenskomstmæssige forhandlinger eller ved indgåelse af trepartsaftaler, ikke automatisk medfører, at vilkårene altid er i overensstemmelse med god skik. Det forhold, at flere virksomheder har et tilsvarende vilkår, kan heller ikke medføre, at et sådant vilkår er i overensstemmelse med god skik.

Pligten til at handle redeligt og loyalt afskærer ikke muligheden for, at en aftale kan indeholde vilkår, som eventuelt begrænser pensionstagerens handlemuligheder i forskellige sammenhænge. En sådan hindring eller begrænsning skal dog være begrundet i saglige hensyn til pensionstagerne og være proportionale i forhold til vilkårets formål.

Formålet med undersøgelse er at afdække, om der er saglige grunde til fortsatte hindringer for overførsler imellem pensionsvirksomhederne. Det indgår ikke i undersøgelsen, hvor længe de hindringer, der er identificeret, har eksisteret i virksomhedernes vilkår.

På baggrund af undersøgelsen konkluderer Finanstilsynet overordnet, at der fortsat findes hindringer, når pensionstagerne ønsker at flytte deres pensionsordning til en ny pensionsleverandør, og at disse savner en saglig begrundelse.

Virksomhederne har samlet oplyst følgende årsager til, at de afviser at overføre en pensionsordning til en ny leverandør:

Krav om obligatorisk pensionsordning som modtagende ordning

- Virksomhederne vil alene overføre til en obligatorisk arbejdsgiverordning. Hvis arbejdsgiver ikke har en sådan aftale, men blot administrerer bidrag til en forhandlet frivillig ordning, eller hvis medarbejderen helt selv kan vælge pensionsvirksomhed til pensionsbidraget, så er overførsel af ordning ikke mulig.

Overførsel til ordninger oprettet af selvstændigt erhvervsdrivende

- Virksomhederne vil ikke overføre til en pensionsordning, som pensionstager har oprettet som selvstændig erhvervsdrivende, undtaget i specifikke tilfælde. Flere af virksomhederne har omvendt ikke udfordringer med at modtage en ordning, som er oprettet, da pensionstager var selvstændig erhvervsdrivende.

Krav til ydelsessammensætninger

- Virksomhederne stiller krav om en særlig ydelsessammensætning i den modtagende ordning, f.eks. børnepension og ægtefællepension, som modtagende virksomhed ikke kan honorere.

I 2021 gav Finanstilsynet PensionDanmark et påbud om at fjerne et vilkår, som på en urimelig måde bandt PensionDanmarks medlemmer til virksomheden. Afgørelsen indeholdt en henvisning til en tidligere afgørelse fra 2013 om anvendelse af bindinger af pensionstagerne i forbindelse med tilbud om omvalg fra pensionsordninger med ydelsesgarantier til markedsrenteprodukter.

Finanstilsynet fastslår i afgørelsen, at PensionDanmark's ændring af vilkårene var i strid med pligten til at handle redeligt og loyalt overfor pensionstageren, jf. § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører. De ændrede vilkår betød, at pensionstagerne ikke kunne overføre deres pensionsordning til en ny virksomhed, hvis det skete mere end 36 måneder efter, at de var ophørt i det ansættelsesforhold, som gav anledning til opsparing i PensionDanmark. Finanstilsynet vurderede bl.a., at vilkåret primært havde til formål

at beskytte virksomheden mod, at ordninger, som PensionDanmark ikke qua jobskifteaftalen havde forpligtet sig til at overføre, blev flyttet ud af virksomheden.

Vilkåret var udelukkende til ulempe for pensionstagerne, som uforskyldt kunne havne i en situation, hvor de ikke kunne flytte deres midler til en anden virksomhed. Vilkåret udgjorde dermed en urimelig binding af den enkelte kunde og sænkede den generelle mobilitet på pensionsmarkedet.

Finanstilsynet lagde herudover vægt på, at det ændrede vilkår også omfattede medlemmer, der ikke længere arbejdede indenfor det overenskomstområde, som oprindeligt medførte medlemskab af PensionDanmark, men alene havde en hvilende ordning stående tilbage i virksomheden.

Undersøgelsen viser, at de udestående udfordringer med at flytte pensionsordninger primært gælder de selvstændig erhvervsdrivende, som tidligere har været ansat under en obligatorisk ordning. Det gælder i forhold til at samle pensionsordninger og dermed også i forhold til at overføre eksisterende pensionsrettigheder. Det er desuden en hindring, når ordningerne indeholder krav om, at en særlig ydelsessammensætning fortsat skal være til stede. Vilkår om begrænsninger i adgangen til at flytte en pensionsordning efter endt tilhørsforhold er et byrdefuldt vilkår. Vilkåret skal være sagligt begrundet i et hensyn til pensionstagernes behov, hvis det skal leve op til kravet om redelig og loyal adfærd overfor disse.

...

Krav til ydelsessammensætninger

Nogle pensionsordninger stiller krav om en særlig ydelsessammensætning. Det nævnte cirkulære 'Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)' med krav til statsansattes pensionsordninger, stiller f.eks. krav om en børnepension, en livsvarig livrente og en invaliderente, som alle skal kunne indeholdes i to tredjedele af det samlede pensionsbidrag - altså arbejdsgivers andel. I 2021 blev cirkulæret dog ændret, så kravet om fortsat børnepension kan fraviges ved overførsel til en anden ordning, hvis den modtagende virksomhed ikke udbyder dette produkt.

Tre af de adspurgte virksomheder svarede, at de ikke vil kunne opfylde alle krav til ydelsessammensætning. Den ene virksomhed kan ikke honorere eventuelle krav om ægtefællepension og børnepension. De to andre modtager slet ikke ordninger med krav til ydelsessammensætning.

Specifikke krav om en fortsat særlig ydelsessammensætning i pensionsordningen kan spærre for en sammenlægning af ordningen hos ny pensionsvirksomhed, idet ikke alle virksomheder vil kunne honorere et sådant krav. Hvis aftaleparter og virksomheder vil opretholde et krav om specifikke forsikringsdækninger efter ordningens flytning, bør det være sagligt begrundet i forhold til den enkeltes pensionstagers behov.

Andre udfordringer i forhold til flytning af pensionsordninger

Udover ovenstående hindringer for overførsel afdækker undersøgelsen en række andre hindringer, som dog synes at fylde mindre i det overordnede billede. Derfor er de heller ikke behandlet yderligere i denne rapport udover den korte oplistning nedenfor, som medtages af informationsmæssige hensyn.

Flere af de adspurgte virksomheder nævner, at det er en vigtig betingelse i pensionsordningerne, at de ikke kan genkøbes til forbrug før opnået pensionsalder. Undtaget er få beskrevne tilfælde,

som f.eks. permanent emigration. Det er derfor et krav, at en klausul om dette genkøbsforbud kan følge med ordningens værdi hos en ny pensionsleverandør. Alle de adspurgte virksomheder i denne undersøgelse nævner dog samtidig, at de godt kan notere sig sådan en klausul ved modtagelse af et sådant krav. Begrundelse for ikke at kunne overføre kan derfor ikke findes i manglende håndtering af klausulen.

Finanstilsynet har også mødt påstand om, at en obligatorisk pensionsordning ikke kan flyttes til en anden arbejdsgiverordning, hvis sidstnævnte er hvilende. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis pensionstager af en eller anden grund står udenfor arbejdsmarkedet i en periode, eller har præference for en anden leverandør end den, hvor pensionstager aktuelt har sin ordning.

Ingen af de adspurgte virksomheder kan dog bekræfte, at en overførsel ikke kan gennemføres alene med den begrundelse, at modtagende ordning har status som hvilende.

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 det modtagne pensionsselskabets tilbud på en pensionsordning af 21/7 2023:

"Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2023-kroner)

Din pensionsopsparing udvikler sig i forhold til, hvordan opsparingen er investeret, og hvilket afkast investeringerne giver. Du skal være opmærksom på, at udviklingen i investeringsafkastet kan medføre, at vi afkorter din udbetalingsperiode. Læs mere om dine investeringer i afsnittet 'Sådan investerer vi din pensionsordning'.

Her kan du se en prognose for, hvad vi forventer, at du kan få udbetalt fra din pensionsopsparing.

Prognosen bygger på en række forudsætninger, som du kan se i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

I bilaget til dækningsoversigten kan du se, hvordan din udbetaling vil udvikle sig over tid og i tilfælde af forventet, lavt og højt afkast.

Udbetaling
2023-kroner

Årlig udbetaling fra din ratepension (skattepligtig)

Når du er 67 år (01.09.2023), udbetaler vi årligt i 15 år
21.205 kroner.

I 2023-kroner svarer det til

21 . 152

Ankenævnet for Forsikring

13.

101154

Årlig udbetaling fra din livsvarige pension (skattepligtig)

Fra du er 67 år (01.09.2023), udbetaler vi årligt 77.996 kroner, så længe du er i live.

I 2023-kroner svarer det til

77.801

Dine dækninger er ikke garanterede.

Pensionsopsparingen udvikler sig ud fra, hvordan investeringerne i balance-depotet er sat sammen.

Din tidligste pensionsalder er 60 år på denne pensionsordning.

Forventet udvikling i pensionsopsparing

I tabellen kan du se, hvordan vi forventer, at pensionsopsparingen udvikler sig i forhold til fyldt alder. Du kan læse mere om forudsætningerne for tabellens tal i afsnittet 'Forudsætninger for prognose'.

Beløbet er beregnet pr. 01.09.2023.

Alder	Opsparing i kroner	Opsparing i 2023-kroner
67	1.522.060	1.518.263

Følg med på nettet

I netpension på [www. \[redacted\]](#) opdaterer vi løbende dine tal og øvrige oplysninger.

...

Ved dødsfald

	Udbetaling i kroner
Årlig udbetaling (skattepligtig)	
Hvis du dør inden 01.09.2023 (67 år), udbetaler vi årligt i 15 år	35.251
Årlig udbetaling (skattepligtig)	
Hvis du dør, udbetaler vi årligt	50.120

Udbetalingen begynder tidligst 01.09.2023 og varer pr. 01.07.2023 til 01.09.2043.

Så længe du er i live, stiger den samlede udbetaling i takt med opsparingen, ligesom vi også løbende forlænger den periode, hvor vi udbetaler.

Størrelsen af udbetalingen og længden af perioden er begrænset af lovgivningen og den dækning, der kan oprettes uden at give helbredsoplysninger. Ændringer i udbetalingen kan betyde, at din pensionsopsparing bliver sat tilsvarende ned.

Opsparingssikring

Der er 101 procent opsparingssikring på pensionsordningen. Det betyder, at udbetalingen ved død som minimum svarer til 101 procent af værdien af pensionsordningen. Opsparingssikringen dækker, indtil udbetalingen af pensionen begynder.

Hvis den samlede opsparing til din livsvarige pension bliver meget større end opsparingen til aldersopsparing, kapitalpension og/eller ratepension på ordningen, kan lovgivningen sætte en øvre

grænse for opsparingssikringen. Dette gælder typisk først, hvis opsparingen til livsvarig pension er 50 gange større.

...

Forudsætninger for prognosen

Vi forudsætter, at du ikke får udbetalinger fra din pensionsordning i den periode, prognosen gælder for.

Dine udbetalinger er ugaranterede, og når vi fastsætter dine udbetalinger i prognosen, bruger vi de regler, som vi har anmeldt til Finanstilsynet, og de regler, der er beskrevet i [det modtagne selskabs] bonusregulativ og i faktaarket 'Når du får udbetalt din pension' på [hjemmeside] Hvis vi senere ændrer reglerne, kan dine udbetalinger ændre sig og enten stige eller falde.

Inflation og 2023-kroner

Vi forventer en inflation på 2,2 procent om året til og med 2027. Fra 2028 og til og med 2032 forventer vi en inflation på 1,9 procent om året. Fra og med 2033 forventer vi en inflation på 2 procent om året. Når vi omregner prognosen til 2023-kroner, tager vi højde for den forventede inflation.

Forventninger til afkast

Når vi beregner din prognose, bruger vi som udgangspunkt de samfundsforudsætninger, som er fastsat af brancheforeningen Forsikring og Pension. I enkelte tilfælde bruger vi dog lavere forventede afkast, fordi vi vurderer, at det vil være mere retvisende. På [hjemmeside] kan du se en uddybende beskrivelse af de forudsætninger for afkast, som vi bruger, når vi beregner din prognose."

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 27/10 2023:

"Medlem ringer ind, da han har fået afvist OFL FIP grundet SB aftale. Vi aftaler at afmelde SB aftale, så han kan få flyttet pengene over. Aftalt at han får [det modtagne pensionsselskab] til at anmode igen."

Det fremgår af selskabets mail af 1/2 2024:

"Vi vedhæfter en oversigt med sammenligning af tallene fra [det modtagne pensionsselskab] og din ordning i Industriens Pension.

Vi gør opmærksom på, at det er en prognose. Det er derfor et kvalificeret bud på, hvordan det kan komme til at se ud.

Da vi ikke har en prognose for alle årene, så har vi lagt udbetalingen jævnt.

Det vil sige, at har vi oplysning om forventet udbetaling i år 1 af udbetalingen og år 5 af udbetalingen, så er de mellemliggende år (år 2, år 3 og år 4) regnet ud fra den forventede udbetaling i år 5 og lagt jævnt/lineært ud i de mellemliggende år.

Er år 5 fx 200 kr. og år 1, 100 kr., så vil prognosen se ud som følgende, hvilket vil give 100 kr. (år 1), 125 kr. (år 2), 150 kr. (år 3), 175 kr. (år 4) og 200 kr. (år 5).

Ankenævnet for Forsikring

15.

101154

...			
Alder	[Andet pensionsselskab]	[Industriens Pension]	
68	98.953 kr.	86.520 kr.	
69	96.445 kr.	92.400 kr.	
70	93.937 kr.	97.720 kr.	
71	91.428 kr.	103.040 kr.	
72	88.920 kr.	108.360 kr.	
73	86.764 kr.	113.916 kr.	
74	84.608 kr.	119.472 kr.	
75	82.452 kr.	125.028 kr.	
76	80.296 kr.	130.584 kr.	
77	78.141 kr.	136.140 kr.	
78	75.985 kr.	141.696 kr.	
79	73.829 kr.	147.252 kr.	
80	71.673 kr.	152.808 kr.	
81	69.517 kr.	158.364 kr.	
82	67.361 kr.	163.920 kr.	
Sum	1.240.308 kr.	1.877.220 kr.	636.912 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2023:

"ALMINDELIGE FORSIKRINGSBETINGELSER FOR FORSIKRINGER I ARBEJDSMARKEDSPENSIONEN

...

For pensionsordningen gælder dansk rets almindelige regler, medmindre andet er bestemt i aftalegrundlaget.

Pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen.

...

§ 23 Overførsel til og fra Industriens Pension

Når forsikrede er omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen i Industriens Pension, kan værdien af en anden pensionsordning overføres til Industriens Pension.

...

Stk. 3

Hvis forsikrede bliver ansat uden for de overenskomstområder, der har arbejdsmarkedspensionsordning hos Industriens Pension, kan værdien af pensionsordningen i Industriens Pension overføres til en anden pensionsordning efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet af Industriens Pension.

...

Stk. 5

Selvom pengene overføres til et andet pensionsinstitut, skal den del, der ikke kommer fra Ekstrapension, forblive i en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold og omfattet af jobskifteaftalen, og der må fortsat ikke ske genkøb."

Det fremgår af pensionsvejledning af 1/1 2023:

"Du kan tage pensionen med, hvis du skifter job

Hvis dine indbetalinger af pensionsbidrag stopper, fordi du har fået et nyt job, hvor der indbetales til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, kan du få overført pensionsopsparingen til den nye arbejdsmarkedspension.

Du kan med andre ord overføre pensionsopsparingen ved jobskifte til en anden pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som er omfattet af Jobskifteaftalen. Der kan fortsat ikke ske genkøb, hvilket betyder, at du ikke kan få udbetalt pengene, før du går på pension.

Denne regel skyldes, at der mellem overenskomstparterne er enighed om, at den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning ved indbetalingsophør alene kan overføres til andre obligatoriske kollektive arbejdsmarkedspensionsordninger. Det skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold, der er underlagt overenskomstbærende organisationer.

Det kan ofte være en fordel at samle din pensionsopsparing ét sted, fordi du kan spare administrationsomkostninger. Det er dog vigtigt, at du er opmærksom på, om du mister forsikringsdækninger, når du overfører. Vi anbefaler derfor, at du ringer til os for yderligere vejledning, inden du beslutter at overføre din pensionsopsparing, især hvis du er syg, eller dit helbred har ændret sig, siden du kom med i ordningen.

Hvis der er en klausul på den ene opsparing, så kommer den til at gælde for hele opsparingen, hvis du samler pensionen, så opsparingerne bliver blandet sammen. En klausul kan fx være en bestemmelse om, at du ikke kan få udbetalt pengene, før du går på pension.

Du bør kontakte dit nye pensionsselskab for at få vejledning om de pensioner, som du får ret til i den nye pensionsordning. Overførslen sker efter de regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

Hvis du vælger at overføre pensionsopsparingen til et andet selskab, kan du ikke lade en opsparing i Ekstrapension blive i Industriens Pension.

Du kan derimod godt overføre Ekstrapension til et andet selskab og lade resten af pensionsopsparingen blive i Industriens Pension."

Det fremgår af pensionsvejledning af 1/11 2023:

"Du kan tage pensionen med, hvis du skifter job

Din pensionsordning i Industriens Pension er en del af den overenskomst, du er ansat under. (En overenskomst er en kollektiv aftale på arbejdsmarkedet mellem arbejdsgivere og lønmodtagere, som fastlægger centrale vilkår, fx løn og pension, i forbindelse med ansættelsesforholdet.)

Overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer) har sikret, at du – som en del af din ansættelse – har en pensionsordning med opsparing til din alderdom i form af livslang forsørgelse efter pensionering og en forsikrings-pakke, der dækker dig, mens du er på arbejdsmarkedet.

Da overenskomstparterne er enige om, at formålet med din pensionsopsparing i Industriens Pension er, at der spares op til din alderdom, har de besluttet, at din pensionsopsparing først kan udbetales, når du når din tidligste pensionsalder, og derfor kan du heller ikke få din pensionsopsparing udbetalt tidligere mod at betale en afgift til staten. (Du kan med andre ord ikke genkøbe eller tilbagekøbe din ordning.)

Overenskomstparterne har også besluttet, at du skal have mulighed for at tage opsparingen med til en ny arbejdsmarkedspensionsordning, hvis du skifter job og ikke længere indbetaler til Industriens Pension. Det er en betingelse, at det sker til en obligatorisk pensionsordning, og at der ikke er tale om en privat, frivillig pensionsordning, du selv har oprettet. Det gælder, uanset om du selv indbetaler til den private pensionsordning, eller du gør det gennem din arbejdsgiver. Begrænsningerne skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold og omkostninger, der er underlagt overenskomstbærende organisationer. På denne måde varetages dine interesser i forhold til et produktudbud, der passer til dig, som er ansat i industrien. Samtidig sikres det, at du betaler lave administrationsomkostninger, der afspejler, at du er en del af et fællesskab, hvor intet overskud skal udbetales til andre end dig.

Parterne har derfor i 'Protokollat om Pensionsoverførsel' i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025, Protokollat- Diverse aftaler om pensionsmæssige forhold mv. bestemt, at der mellem overenskomstparterne er enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensionsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr.

Overenskomstparterne vil med andre ord gerne have størst mulig sikkerhed for, at du som lønmodtager får en god økonomisk alderdom med livslang forsørgelse efter pensionering for de pensionsbidrag, der i overensstemmelse med overenskomsten er indbetalt gennem dit arbejdsliv.

Hvis du bliver selvstændig, har overenskomstparterne bestemt, at du skal have mulighed for at tage din pensionsopsparing med dig både til en anden obligatorisk ordning og til en privat oprettet pensionsordning. Hvis du har en virksomhed, hvor du selv er ansat og får udbetalt løn, kan du oprette en obligatorisk ordning for de ansatte på virksomheden, herunder dig selv, og overføre til den. Hvis du ikke får udbetalt løn, kan du overføre til en privat pensionsordning eller til Pension for Selvstændige. Det er i det tilfælde et krav, at du ikke har haft en arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr. det seneste år. Du skal kunne dokumentere, at betingelsen er opfyldt, og at du reelt bliver selvstændig. Hvis du gerne vil tage din pensionsopsparing med til et andet pensionsselskab, kan vi bede dit nye selskab om at dokumentere, at betingelserne ovenfor er overholdt.

Det kan ofte være en fordel at samle din pensionsopsparing et sted, når der er tale om en anden obligatorisk pensionsordning, fordi du kan spare administrationsomkostninger. Det er dog vigtigt, at du er opmærksom på, om du mister forsikringsdækninger, når du overfører. Vi anbefaler derfor, at du ringer til os for yderligere vejledning, inden du beslutter at overføre din pensionsopspa-

ring, især hvis du er syg, eller dit helbred har ændret sig, siden du kom med i ordningen. I Industriens Pension har de fleste en dækning ved tab af erhvervsevne, som ikke er betinget af, at man er berettiget til offentlig førtidspension.

Hvis der er en klausul på den ene opsparing, så kommer den til at gælde for hele opsparingen, hvis du samler pensionen, så opsparingerne bliver blandet sammen. En klausul kan fx være en bestemmelse om, at du ikke kan få udbetalt pengene, før du går på pension, medmindre du udvander fra Danmark.

Du bør kontakte dit nye pensionsselskab for at få vejledning om de pensioner, som du får ret til i den nye pensionsordning. Overførslen sker efter de regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

Du kan kun overføre den obligatoriske del af pensionsordningen i forbindelse med, at du skifter job eller bliver selvstændig erhvervsdrivende. Når man er begyndt at få udbetalt livslang pension, ratepension eller aldersopsparing kan værdien af pensionsordningen nemlig ikke overføres til et andet pensionsselskab. På dette tidspunkt sørger vi for, at din pensionsordning fortsat administreres omkostningseffektivt og afspejler, at du er en del af et fællesskab, hvor intet overskud skal udbetales til andre end dig.

Hvis du vælger at overføre pensionsopsparingen til et andet selskab, kan du ikke lade en opsparing i Ekstrapension blive i Industriens Pension. Du kan derimod godt overføre Ekstrapension til et andet selskab og lade resten af pensionsopsparingen blive i Industriens Pension. Det skyldes, at Ekstrapension - som navnet antyder - er ekstra indbetalinger til pension, som du selv har valgt at indbetale oveni det obligatoriske bidrag."

Det fremgår af uddrag fra "protokollat om pensionsoverførsel" i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025:

"Protokollat - Diverse aftaler om pensionsmæssige forhold mv.

Nedennævnte parter er enige om følgende aftaler om pensionsforhold:

I relation til Industriens Overenskomst

...

3. Overførsel af pensionsdepot fra Industriens Pension

Der er mellem overenskomstparterne enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensionsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning.

Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr."

Ankenævnet for Forsikring

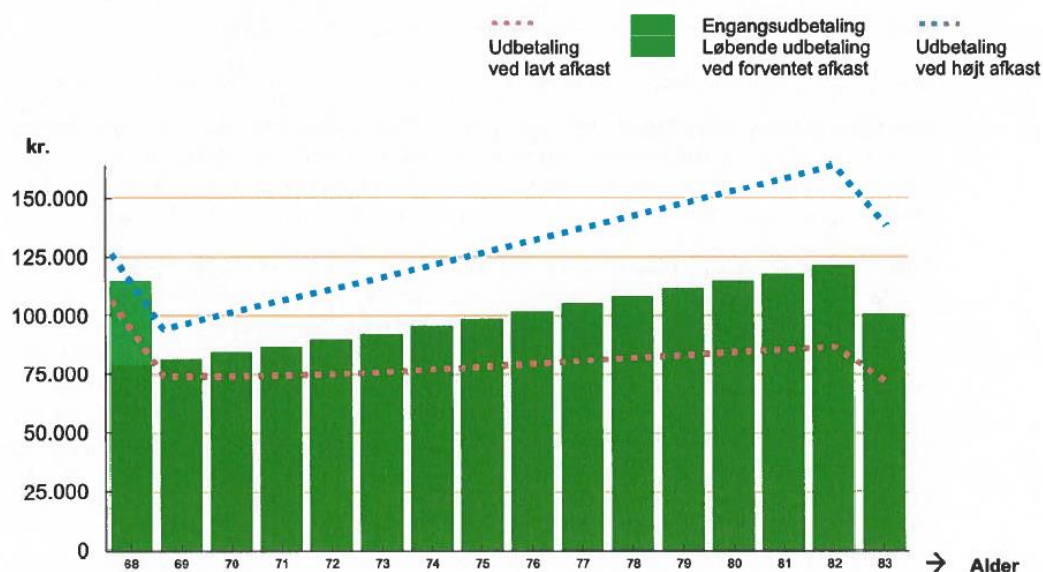
19.

101154

Det fremgår af klagerens pensionsoversigt for 2023:

Sådan forventer vi, din pension udvikler sig

Overblikket viser, hvor meget du kan forvente at få udbetalt, når du fylder 68 år. Beløbene er vist i nutidskroner, hvilket betyder, at de er omregnet, så de svarer til dagens priser. Grafen viser dine udbetalinger de første år som pensionist.



...

Se udvalgte år fra grafen nedenfor

Alder	Pension i nutidskroner	Udbetaling ved lavt afkast ca.	Udbetaling ved forventet afkast ca.	Udbetaling ved højt afkast ca.
Markering på graf			Engangsudbetaling Løbende udbetaling	
68	Månedlig pension i alt ca. Ratepension frem til 31.07.2039 Livslang pension Engangsudbetaling i alt ca. Aldersopsparing (skattefri)	6.040 kr. 32.600 kr.	6.610 kr. 1.280 kr. 5.330 kr. 35.700 kr. 35.700 kr. (årligt 115.020 kr.)	7.210 kr. 38.900 kr.
69	Månedlig pension i alt ca.	6.000 kr.	6.820 kr. (årligt 81.840 kr.)	7.700 kr.
72	Månedlig pension i alt ca.	6.070 kr.	7.490 kr. (årligt 89.880 kr.)	9.030 kr.
82	Månedlig pension i alt ca. Ratepension stopper 31.07.2039	7.080 kr.	10.110 kr. (årligt 121.320 kr.)	13.660 kr.
83	Månedlig pension i alt ca.	5.810 kr.	8.400 kr. (årligt 100.800 kr.)	11.440 kr.

Nævnet udtaler:

Klageren er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, der består af en ratepension, en livsvarig livrente og en aldersopsparing. Den 16/8 2023, 19/9 2023 og 20/10 2023 anmodede det modtagne pensionselskab om overførsel af klagerens pensionsopsparing. Selskabet afviste anmodningerne med henvisning til, at der blev indbetalt på ordningen. Den 27/10 2023 afmeldte klageren sin selvbetaleraftale, fordi klageren ønskede at overføre pensionsopsparingen. Den 8/11 2023 modtog selskabet en overførselsanmodning fra det modtagne pensionselskab, hvor det modtagende pensionselskab anmodede om at få klagerens pensionsopsparing overført uden for jobskifteaftalen til en privat ordning. Selskabet har afvist overførslen af klagerens pensionsopsparing, fordi den kun kan overføres til andre arbejdsmarkeds- eller firmapensionsordninger.

Klageren ønsker overførsel af sin pensionsopsparing. Klageren har anført, at en overførsel af pensionsopsparingen vil give et bedre afkast, og at det samtidig vil sikre pension til klagerens ægtefælle, hvis klageren går bort først. Selskabet tvinger ham til at have pensionsordningen, hvorved han mister friheden til indflydelse på sine pensionsforhold. Klageren har anført, at selskabets prognose ikke stemmer overens med informationerne fra Pensionsinfo.dk.

Selskabet har anført, at klageren kun har ret til at få overført pensionsordningen, hvis pensionsordningen i modtagende pensionselskab opfylder de krav, som er fastsat i forsikringsbetingelserne. Selskabet har anført, at selskabet ikke mod dets ønske kan pålægges at give klageren dispensation, og at forbuddet mod overførsel til private ordninger skyldes et ønske om at sikre, at ordninger ikke flyttes til en ordning med uhensigtsmæssig udbetalingsprofil, høje omkostninger eller uhensigtsmæssig risiko. Selskabet har henvist til nævnets kendelse i sag 93755. Selskabet har anført, at den betydelige forskel mellem prognosen fra det modtagne pensionselskab og prognosen på Pensionsinfo.dk skyldes, at "selskabernes egne prognoser ikke kun gælder første års udbetaling efter pensionering". Selskabet har anført, at "selskaberne har forskellige udbetalingsprofiler, hvor [det modtagne pensionselskabs] udbetalingsprofil (i nutidskroner) er faldende mens udbetalingsprofilen fra Industriens Pension (i nutidskroner) er stigende. Når Pen-

sionsinfo af tekniske årsager pt. alene anvender 1. års udbetaling betyder det, at udbetalinger fra selskaber med en stigende udbetalingsprofil kommer til at se mindre ud på Pensionsinfo, mens udbetalinger fra selskaber med en faldende udbetalingsprofil kommer til at større ud på Pensionsinfo, fordi det pt. kun er 1. års ydelse, der vises. Dette ændrer sig i løbet af 2024, hvor prognoser i og med bl.a. Finanstilsynets anbefaling ikke kun vises for 1. år efter pensionering". Selskabet har anført, at selskabet efterlever henstilling fra Forsikring & Pension for så vidt angår pensionsprognoser, hvor kravene blandt andet er, at alle beløb skal angives i nutidskroner, og at den forventede ydelse skal opgøres i det første og i det femte og i det femtende år efter pensioneringstidspunktet. Selskabet har anført, at det af klageren fremlagte tilbud fra det modtagne pensionsselskab viser, at forbuddet er velbegrundet. Selskabet har oplyst, at klagerens arbejdsmarkedspensionsordning er oprettet med standardbegunstigelsen nærmeste pårørende, at pensionsordningens værdi vil blive udbetalt til klagerens ægtefælle, og klagerens er dermed stillet på samme måde ved dødsfald i selskabet som i modtagende pensionsselskab.

Det fremgår af Finanstilsynets påbud af 27/5 2021 til anden finansiel virksomhed, at "Finanstilsynet påbyder PensionDanmark at fjerne vilkår i forsikringsbetingelserne, der på urimelig måde hindrer medlemmerne i at flytte 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 Finanstilsynets rapport fra 2022 om tilbageværende udfordringer med pensionsoverførsler mellem pensionsvirksomheder, at "der fortsat findes hindringer, når pensionstagerne ønsker at flytte deres pensionsordning til en ny pensionsleverandør, og at disse savner en saglig begrundelse". Det fremgår af rapporten, at "pligten til at handle redeligt og loyalt omfatter også pensionsordningernes aftalevilkår og betingelser. Finanstilsynet vurderer, at den omstændighed, at aftalen er blevet til i overenskomstmæssige forhandlinger eller ved indgåelse af trepartsaftaler, ikke automatisk medfører, at vilkårene altid er i overensstemmelse med god skik. Det forhold, at flere virksomheder har et tilsvarende vilkår, kan heller ikke medføre, at et sådant vilkår er i overensstemmelse med god skik. Pligten til at handle redeligt og loyalt afskærer ikke muligheden for, at en aftale kan indeholde vilkår, som eventuelt begrænser pensions-

tagerens handlemuligheder i forskellige sammenhænge. En sådan hindring eller begrænsning skal dog være begrundet i saglige hensyn til pensionstagerne og være proportionale i forhold til vilkårets formål". Det fremgår videre af rapporten, at "flere af de adspurgte virksomheder nævner, at det er en vigtig betingelse i pensionsordningerne, at de ikke kan genkøbes til forbrug før opnået pensionsalder. Undtaget er få beskrevne tilfælde, som f.eks. permanent emigration. Det er derfor et krav, at en klausul om dette genkøbsforbud kan følge med ordningens værdi hos en ny pensionsleverandør. Alle de adspurgte virksomheder i denne undersøgelse nævner dog samtidig, at de godt kan notere sig sådan en klausul ved modtagelse af et sådant krav. Begrundelse for ikke at kunne overføre kan derfor ikke findes i manglende håndtering af klausulen".

Det fremgår af Finanstilsynets påbud af 14/2 2023 til anden finansiel virksomhed, at "Finanstilsynet påbyder pensionskassen at ophøre med at stille krav om, at den modtagende pensionsordning ved overførsel fra pensionskassen skal være en obligatorisk arbejdsmarkedspension, medmindre der er et sagligt formål med at afskære overførslen set ud fra hensynet til den enkelte pensionstager, og at dette formål ikke kan opnås med mindre indgribende vilkår. Dette sikrer, at pensionskassens vilkår for overførsel er i overensstemmelse med bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021 om god skik for forsikringsdistributører, hvor det fremgår, at en forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder, jf. § 4, stk. 1".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 23, stk. 5, at "selvom pengene overføres til et andet pensionsinstitut, skal den del, der ikke kommer fra Ekstrapension, forblive i en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold og omfattet af jobskifteaftalen. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kroner. Der må fortsat ikke ske genkøb".

Det fremgår af pensionsvejledningen af 1/11 2023, at "overenskomstparterne har også besluttet, at du skal have mulighed for at tage opsparingen med til en ny arbejdsmarkedspensionsordning, hvis du skifter job og ikke længere indbetaler til Industriens Pension. Det er en betin-

gelse, at det sker til en obligatorisk pensionsordning, og at der ikke er tale om en privat, frivillig pensionsordning, du selv har oprettet. Det gælder, uanset om du selv indbetaler til den private pensionsordning, eller du gør det gennem din arbejdsgiver. Begrænsningerne skyldes, at overenskomstparterne ønsker at sikre, at de opsparede midler bliver i kollektive pensionsordninger med et indhold og omkostninger, der er underlagt overenskomstbærende organisationer. På denne måde varetages dine interesser i forhold til et produktudbud, der passer til dig, som er ansat i industrien. Samtidig sikres det, at du betaler lave administrationsomkostninger, der afspejler, at du er en del af et fællesskab, hvor intet overskud skal udbetales til andre end dig".

Det fremgår af uddrag fra "protokollat om pensionsoverførsel" i Industriens Organisationsaftaler 2023-2025, at "der er mellem overenskomstparterne enighed om, at når en arbejdsmarkedspensionsordning eller en firmapensionsordning bliver overført til en anden pensionsordning ved jobskifte, kan der kun ske overførsel til en anden obligatorisk pensionsordning, fx overenskomstbaserede eller firmapensionsordninger, der ikke er oprettet individuelt af den enkelte person, og hvor pensionsordningen normalt ikke kan tilbagekøbes, så midlerne bliver i en pensionsordning. Der kan dog ske overførsel til en privat ordning, hvis medlemmet er blevet selvstændig erhvervsdrivende og de sidste 12 måneder forud for overførslen ikke har haft arbejdsmarkedsbidragspligtig lønmodtagerindtægt på mere end 60.000 kr.".

Det fremgår af selskabets mail af 1/2 2024, at "vi vedhæfter en oversigt med sammenligning af tallene fra [det modtagne pensionsselskab] og din ordning i Industriens Pension. Vi gør opmærksom på, at det er en prognose. Det er derfor et kvalificeret bud på, hvordan det kan komme til at se ud. Da vi ikke har en prognose for alle årene, så har vi lagt udbetalingen jævnt. Det vil sige, at har vi oplysning om forventet udbetaling i år 1 af udbetalingen og år 5 af udbetalingen, så er de mellemliggende år (år 2, år 3 og år 4) regnet ud fra den forventede udbetaling i år 5 og lagt jævnt/lineært ud i de mellemliggende år. Er år 5 fx 200 kr. og år 1, 100 kr., så vil prognosen se ud som følgende, hvilket vil give 100 kr. (år 1), 125 kr. (år 2), 150 kr. (år 3), 175 kr. (år 4) og 200 kr. (år 5)".

Det fremgår af § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører, at en forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder. Det fremgår af § 5, at en forsikringsdistributør i sin handelspraksis over for forbrugerne skal udvise god erhvervsskik.

Nævnet bemærker, at nævnet ikke finder anledning til at vurdere forskellen i de prognoser, som er fremlagt i sagen, idet nævnet alene tager stilling til økonomiske krav, og idet en prognose i sagens karakter ikke er en bindende tilkendegivelse (og dermed at økonomisk krav), som klageren kan støtte ret på.

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at sagen er uegnet til nævnsbehandling, og at der enten må ske en afgørelse af den konkrete sag ved domstolene, eller at Finanstilsynet må behandle den generelle problemstilling og i givet fald udstede påbud til selskabet, hvis Finanstilsynet finder, at selskabets forsikringsbetingelser er i strid med reglerne om god skik. Det følger af nævnets vedtægters § 4, stk. 3, nr. 3, at nævnet herefter må afvise at afgøre sagen.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at Finanstilsynet ikke ses at have udstedt påbud til Industriens Pensionsforsikring, og at det er betænkeligt alene på baggrund af Finanstilsynets rapport fra 2022 om tilbageværende udfordringer med pensionsoverførsler mellem pensionsvirksomheder, at statuere, at selskabets forsikringsbetingelser er i strid med god skik, og at selskabets afgørelse som konsekvens heraf er ugyldig.

Flertallet bemærker, at der vil være tale om en gennemgribende ændring af de kundebindinger, som har været gældende i en årrække, hvorfor en hel eller delvis tilsidesættelse af selskabets forsikringsbetingelser vil være et relativt vidtgående indgreb, som kan have afsmittende indvirkning på de kundebindinger, som andre pensionsselskaber måtte benytte. På den baggrund er det flertallets vurdering, at en sådan afgørelse – hvis den skal træffes med henvisning til reglerne om god skik – mest hensigtsmæssigt må træffes af Finanstilsynet, der er relevant myndighed i forhold til god skik. Har Finanstilsynet udstedt et påbud til et konkret pensionsselskab, vil

Ankenævnet for Forsikring

25.

101154

Ankenævnet for Forsikring herefter kunne afgøre, om det pågældende pensionselskab over for konkrete kunder herefter måtte overtræde Finanstilsynets påbud. Flertallet bemærker, at nævnet har anlagt tilsvarende synsvinkel for så vidt angår erhvervsevnetabsforsikringer, som er tegnet af en arbejdsgiver (som led i en pensionsordning), og som kan være udformet på en sådan måde, at visse af de sikrede arbejdstagere (pga. relativt lav lønindtægt) ikke vil kunne opnå forsikringsdækning for et længerevarende, generelt erhvervsevnetab. Flertallet henviser til sagerne 92719, 96647 og 100723.

Flertallet bemærker, at selskabet har oplyst, at klagerens pensionsordning er oprettet med standardbegunstigelsen nærmeste pårørende, og at pensionsordningens værdi vil blive udbetalt til klageren ægtefælle ved dødsfald.

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets mindretal, at selskabet ikke har bevist, at der foreligger en saglig begrundelse for at afvise at overføre værdien af klagerens pensionsordning. Det er derfor i strid med reglerne om god skik, at selskabet har afvist at overføre værdien af klagerens pensionsordning. Selskabet skal på den baggrund imødekomme klagerens anmodning om overførsel.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af Finanstilsynets påbud af 27/5 2021 til en anden finansiel virksomhed, at selskabet ikke kan anvende vilkår, der på "urimelig måde hindrer medlemmerne i at flytte deres pensionsordninger til andre selskaber".

Mindretallet har henset til, at det fremgår af Finanstilsynets påbud af 14/2 2023 til en anden finansiel virksomhed, at pensionskassen skal at ophøre med at stille krav om, at den modtagne pensionsordning ved overførsel fra pensionskassen skal være en obligatorisk arbejdsmarkedspension, medmindre der er et sagligt formål.

Ankenævnet for Forsikring

26.

101154

Mindretallet bemærker, at formålet med Finanstilsynets påbud har været at gøre det lettere for kunderne at overføre en pensionsordning til et andet pensionselskab, og det fremgår af Finanstilsynets rapport, at der skal være saglige grunde til, at selskabet ikke vil imødekomme en kundes ønske om overflytning.

Mindretallet har videre lagt vægt på, at det ikke er sagligt, når selskabet afviser overførslen af pensionsopsparingen med den begrundelse, at klagerens nye pensionsordning ikke opfylder de krav, som er fastsat i selskabets forsikringsbetingelser – herunder at der hverken er tale om en obligatorisk arbejdsgiveradministreret pensionsordning eller en privat ordning for selvstændige erhvervsdrivende – og at selskabet ikke ønsker at give dispensation.

Mindretallet bemærker, at det fremgår af Finanstilsynets rapport fra 2022, at den omstændighed, at aftalen er blevet til i overenskomstmæssige forhandlinger eller ved indgåelse af trepartsaftaler, ikke automatisk medfører, at vilkårene altid er i overensstemmelse med god skik.

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

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand