

Ankenævnet for Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 101651:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 13/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"AP Pension har flyttet min police til en anden rentegruppe. Det fremgår ingen steder at AP Pension har ret til dette, ligesom at AP Pension ikke gav oplysning om flytning til anden rentegruppe.

Denne flytning skete samtidig med at jeg fik besked fra AP Pension om forventning om ingen ændring af forretningerne af mine policer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At AP Pension tilbageruller flytning mellem rentegrupper og udbetaler rentedifference opnået mellem ny rentegruppe og tidligere rentegruppe."

Klageren har i et bilag til klageskemaet bl.a. anført:

"Oversigt over sagsforløb hos AP Pension:

I forbindelse med tilbagekøb opdager jeg, at der ikke er tilskrevet rente for 2023 for min Police i AP Pension ...

[Mail af 20/2 2024 fra klageren til selskabet:]

Jeg var ved at sætte mine papirer på plads og faldt over policen for den som jeg får udbetalt (Police nr. ...). Som du kan se i vedhæftede så tilhører forsikringen 1-2 gennemsnitsrente, men for 2023 fik jeg tilskrevet 0 % og jeg fik oplyst at den tilhørte 0-1 % gennemsnitsrente.

Så vidt jeg kan se så burde den have tilskrevet 2,5 % rente i 2023?

Ankenævnet for Forsikring

2.

101651

Er den blevet flyttet rentegruppe siden maj 2020?'

Jeg får derfor oplyst, at AP Pension i 2021 indførte et nyt -1 % rentegrundlag og at rentegruppen som min police tilhørte, bliver delt således, at min police flyttes til ny og meget dårligere rentegruppe. Det oplyses desuden, at der er sendt et policetillæg, og at det ikke er en forringelse af min forretning. Begge dele viser sig senere at være forkert.

[Mail af 5/3 2024 fra selskabet til klageren:]

'Hej [klageren]

Jeg har modtaget følgende svar vedr. den ændrede rentegruppe:

'Ændringen er sket '13/5 -2020' pr. 1/4-2020.

I 2011 indførte vi et 1 % nytegningsgrundlag i G82, så alle nye penge og bonus er placeret på et rent 1 % grundlag.

Fra 2011 havde vi i G82 4 rentegrupper, hvor laveste 'R2' spændte fra og med 1 % til og med 2 %. Alle nytegninger lå dermed i denne rentegruppe.

Ultimo 2021 indførte vi et nyt -1 % grundlag og indførte rentegrupperne R1 og R0. R1 spænder fra 0 % til og med 1 %. Den gamle rentegruppe R2 blev derfor delt, så policer med præcis 1 % flyttede til R1.

Opdelingen skyldes blandt andet, at fremtidig bonus blev givet på -1 % grundlaget og næste gang kunden ville få bare 1 kr. i bonus, ville gennemsnitsrenten falde til under 1 % og policen alligevel flytte fra R2 til R1 jf. almindelig praksis.

Ændringen blev anmeldt til Finanstilsynet samtidigt med, at vi indførte det nye grundlag og der er sendt et policetillæg.'

For god ordens skyld er ændringen af rentegruppen ikke en forringelse af din forretning - det ville have været det samme. Renten har været 2,5 % for det første halve år af 2022, derefter 1 % til oktober og siden 1. november har renten været 0.'

Jeg klager derfor til AP pension til 'klageansvarlig'.

Jeg får svar på min klage (separat dokument) hvor det nu angives:

- At der ikke sendes information til kunderne, hvis rentegruppe skiftes
- At opdelingen sker efter de regler AP Pension er pålagt og/eller har anmeldt til Finanstilsynet.
- Man er ikke garanteret en bestemt rentegruppe og rentegrupperne opdateres ved årsskiftet.

Jeg undrer mig over svar jeg har fået, bl.a.:

- For flytning mellem rentegrupper er AP Pension da pålagt regler? Eller er det noget som AP Pension bare beslutter og anmelder til Finanstilsynet?
- Der gives ingen forklaring, og jeg kan ej heller finde en forklaring på AP Pension hjemmeside 'min Pension', på hvilket grundlag AP Pension vælger at flytte vise policer til ny rentegruppe?
- Der er meget stor forskel i forretning på policer afhængig af rentegruppe, og i dette svar gives der ikke nogen forklaring hvorvidt min police er forringet (hvilket den jo åbenlys er). I tidligere

svar fra AP Pension angives at der ikke er sket en forringelse af min police, hvilket jo er helt forkert.

Jeg uddyber derfor min klage til 'klageansvarlig'. Svaret fra 'Klageansvarlig' henviser til tekniske grundlag som er anmeldt til Finanstilsynet. Det tekniske grundlag er vedhæftet og jeg kan læse om ændring af rentegrupper på side 145 afsnit 12.2 i det tekniske grundlag. Det fremgår ikke på side 145 afsnit 12.2 på hvilket grundlag og hvilke policer som bliver flyttet.

Ligeledes erkendes det nu fra AP Pension, at tidligere oplyste om fremsendte policetillæg ikke er korrekt, da det *'ikke er en ændring som kræver at kunderne får særskilt meddelelse herom'*.

Der er meget som jeg ikke er tilfreds med:

- Hvordan kan en væsentlig forringelse af ens pensionspolice ikke være en ændring som bør informeres til kunden?
- Der henvises til at Teknisk Grundlag som er anmeldt til Finanstilsynet og dermed offentlig tilgængeligt, dvs. at AP Pension forventer at kunderne følger med i AP Pensions meddelelser til Finanstilsynet (345 sider teknisk grundlag)
- Jeg kan ikke læse af 12.2 side 145 at min police skal flyttes i anden rentegruppe.
- Der synes ikke at være et grundlag – i hvert fald ikke et tilgængeligt – for flytning mellem rentegrupper

Nedenstående er sidste svar fra AP Pension:

[Mail af 21/3 2024 fra selskabet til klageren:]

'Hej [klageren]

Principperne fremgår af det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet, og er offentlig tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside.

Jeg har vedhæftet AP Pensions sammenskrevet teknisk grundlag for 2023 til din orientering. Du kan læse om principperne for flytning mellem rentegrupper i afsnit 12.2 (s. 145).

Der er ikke sendt et policetillæg ved skiftet, da der som tidligere nævnt ikke sendes noget ud til kunderne. Det er derfor en fejl, at du har fået oplyst, at der er sendt et policetillæg. Der er ikke tale om en ændring der kræver, at kunderne særskilt får meddelelse herom.'

Jeg anker over:

- 1) AP Pensions manglende information ved væsentlig ændringer (forringelser) for pensions police
- 2) AP Pensions manglende information og begrundelse for væsentlig forringelse for pensions police
- 3) AP Pensions mangelfuld klage håndtering hvor AP Pension blot henviser til en 345 sider Teknisk grundlag som er tilsendt Finanstilsynet og som dermed er offentlig tilgængelig
- 4) At policetager (mig) ikke kan se eller få oplyst grundlag for flytning mellem rentegrupper
- 5) Jeg ønsker flytningen af min police til en dårligere rentegruppe rullet tilbage og få tilskrevet renter jf. oprindelig rentegruppe.

Endelig vil det være interessant at vide hvorvidt Finanstilsynet har læst, kommenteret og godkendt det af AP Pension anmeldte tekniske grundlag?"

I brev af 28/6 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Denne sag drejer sig om flytning af rentegrupper.

Klager, har anført, at AP Pension skal tilbageføre klagers police til rentegruppe R2.

2. INDSTILLING TIL KLAGESAGEN

AP Pension fastholder, at AP Pension ikke har påført klager et tab, idet AP Pension ikke har fratrækket klager nogen rettigheder. På denne baggrund er det AP Pensions opfattelse, at klager ikke har et krav.

3. FORSIKRINGSBETINGELSER

Kundens § 53A ordning er omfattet af reglerne for G82 ordninger. Der fremgår følgende af forsikringsbetingelserne § 8,

'§ 8. Bonus

Forsikringen har ret til bonus (forsikringsandel) i henhold til det bonusregulativ, der til enhver tid gælder for forsikringen. Bonusreglerne kan til enhver tid ændres med virkning for fremtiden. Bonusregulativer anmeldes til Finanstilsynet. Bonus tildeles kun, hvis AP Pensions økonomi tillader det, og bonus kan derfor bortfalde. Bonus tilhører først den forsikrede, når den er tildelt efter reglerne i bonusregulativet (...)'

Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag A**.

4. SAGSFREMSTILLING

Klager blev i 2017 udstationeret til ... i forbindelse med hans arbejde. I den forbindelse blev der oprettet en pensionsopsparings police efter § 53A.

Da klager i april 2020 blev hjemstationeret, gjorde AP Pension opmærksom på, at klagers § 53A-pensionsopsparingsordning i AP Pensions gennemsnitsrentesystem var ændret til en præmiefri police.

Brevene vedlægges som **bilag B og C**.

Kunderne er ikke garanteret en rentegruppe. Rentegrupperne er kun en regnskabsmæssig opdeling af kunderne efter regler udstukket af Finanstilsynet (kontributionsbekendtgørelsen).

Rentegrupperne opdeles i forhold til kundernes gennemsnitlige grundlagsrente.

Rentegruppe R2 er således for kunder med en gennemsnitlig grundlagsrente mellem 1 % til 2 %. Kunder oprettet fra 2011 til 2021 blev oprettet med grundlagsrente på 1 % og lå derfor i rentegruppen R2. Kunderne flyttes, når deres gennemsnitlige grundlagsrente ikke længere ligger rentespændet.

I marts 2021 kom der en bekendtgørelse om maksimal grundlagsrente fra Finanstilsynet (bekendtgørelse nr. 353/2021) der indebar et krav om, at selskaberne fremover maksimalt måtte anvende en grundlagsrente på -½ % ved nytegning og bonustilskrivning mv. Som følge af dette indførte AP Pension i slutningen af 2021 et -1 % tegningsgrundlag, der var gældende for nytegning og bonus mv.

Grundlagsrenten på nytegningsgrundlaget er herefter 1 %. Når kunden får bonus, opskrives ydelser på nytegningsgrundlaget og derfor blev den gennemsnitlige grundlagsrente for mange police mindre end 1 % og derfor flyttede de fra R2 til R1.

Klagers police blev oprettet på AP Pensions daværende nytegningsgrundlag med en grundlagsrente på 1 %. En grundlagsrente på 1 % betyder, at der er forudsat en gennemsnitlig forretning på 1 % i policens løbetid ved beregning af den garanterede ydelse.

Ifølge Finanstilsynets regler om kontribution skal garanterede pensionsordninger inddeles i rentegrupper, hvor der maksimalt må være et rentespænd i grundlagsrente på 1 %. Inddelingen i rentegrupper har betydning for tildeling af bonus. Ved oprettelsen blev klagers police placeret i AP Pensions rentegruppe R2, der består af pensionsordninger med en grundlagsrente på 1-2 %.

Rentegruppen for en police skal opdateres mindst en gang årligt for at sikre, at rentespændet i rentegrupperne ikke overstiger de maksimale 1 %. Dette skyldes, at den gennemsnitlige grundlagsrente typisk ændrer sig i policens levetid, fordi de midler, der tilskrives i bonus o. lign., har en anden grundlagsrente end det oprindelige indskud. Derfor vil den gennemsnitlige grundlagsrente af midlerne på policen typisk ændre sig i takt med, at der tilskrives bonus mv. Hvis den gennemsnitlige grundlagsrente på policen kommer udenfor intervallet i rentegruppen, skal policen ifølge Finanstilsynets regler flyttes til en anden rentegruppe.

På baggrund af den nye bekendtgørelse om maksimal grundlagsrente, er bonus på klagers forsikring efterfølgende blevet tilskrevet med en grundlagsrente på -1 %. Som følge heraf, er den gennemsnitlige grundlagsrente af midlerne på policen faldet til under 1 %, hvorfor AP Pension måtte flytte klagers police til rentegruppen R1, der omfatter policer med et rentespænd mellem 0 % og 1 %.

Ændringen i rentegruppe har ikke betydning for den garanti, der er givet til klager, da de garanterede ydelser er uændret. Ændringen i rentegruppe har alene betydning for policens fremtidige bonustilskrivninger. Ændringen sikrer, at der ikke sker systematisk omfordeling af bonus mellem kunderne, hvilket er formålet med kontributionsbekendtgørelsen. Hvis policen ikke havde flyttet rentegruppe, ville klagers police få tilskrevet mere bonus, end der er økonomisk grundlag for, i strid med selskabets bonusregler og forsikringsbetingelsernes § 8.

De kunder der ligger i en rentegruppe med kursværn har stadig deres ydelsesgarantier, men hvis de ændrer kontrakten ved eksempelvis et genkøb eller overfører, så skal kunden belastes af kursværnet for at beskytte fællesskabet.

Den 22. december 2023 modtog klager et brev fra AP Pension med titlen 'Forventninger til din fremtidige Pension'. Brevet omhandlede netop klagers pensionsordning med ydelsesgaranti i AP Pension.

Brevet fremlægges som **bilag D**.

I brevet fremgår bl.a. oplysninger om depotrenter for 2023 og 2024, ligesom klagers rentegrupper pr. 1. december 2023 også blev oplyst, hvorefter klager blev oplyst at hans to pensionsordninger i G82 var placeret i rentegrupperne hhv. 0-1 % og 2-3 %.

'Depotrenter i 2024

Herunder kan du se depotrenterne for 2023 og 2024. Depotrenterne for 2024 kan løbende ændres. I bilaget til brevet kan du læse mere om baggrunden for depotrenternes størrelse i 2024.

Depotrenter før pensionsafkastskat på 15,3 procent:

Rentegruppe	2023	2024
4-5 % gennemsnitsrente	3,80 %	3,80 %
3-4 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
2-3 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
1-2 % gennemsnitsrente	2,50 %	2,50 %
0-1 % gennemsnitsrente	0,00 %	0,00 %
-1-0 % gennemsnitsrente	0,00 %	0,00 %
2-3 % gennemsnitsrente (FSP)	3,00 %	2,50 %

Dine rentegrupper pr. 1. december 2023

Dine pensionsordninger er placeret i rentegrupperne: '0-1 pct. gennemsnitsrente', '2-3 pct. gennemsnitsrente'

Har du spørgsmål?

Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os på ... eller via appension.dk/kontakt. ...'

Oplysninger om klagers rentegruppe kan altid søges på Min Pension, hvor AP Pension også informerer om de forskellige rentegrupper, jf. **bilag E**.

Heraf fremgår bl.a.

'Principper for opdeling i grupper

AP Pension er underlagt et regelsæt, der fastsætter ensartede rammer for, hvordan vi skal fordele over- og underskud mellem vores kunder. Reglerne er lavet for at sikre en større gennemsigthed i, hvordan fordelingen sker.

Det betyder, at alle pensionsordninger bliver opdelt i flere homogene grupper, så de kommer i grupper med andre pensionsordninger, der har samme karakteristika som dem selv. I AP Pension inddeles pensionsordningerne efter rente, risiko og omkostninger. Det betyder, at din pensionsordning tildeles en rentegruppe, en risikogrube og en omkostningsgruppe. Du har ikke selv indflydelse på, i hvilke grupper din pensionsordning bliver placeret. Det er bestemt af de vilkår pensionsordningen er oprettet på, dvs. hvornår den er etableret og de rammer for forsikringsdækninger og vederlag, der er aftalt med din arbejdsgiver.

Rentegrupper

Din rentegruppe er bestemt af den gennemsnitlige grundlagsrente på din pensionsordning. Hvor høj grundlagsrenten er, afhænger af, hvornår din pensionsordning er oprettet. Jo længere tid, du har haft ordningen, jo højere er grundlagsrenten typisk. I alt er der 5 rentegrupper i AP Pension, der alle har et spænd på 1 pct. på den gennemsnitlige grundlagsrente. Har du en AP NetLink pensionsordning, er du altid med i rentegruppen: 1-2 pct. AP NetLink. I hver rentegrup-

pe opgøres et resultat, som kan være et underskud eller et overskud. På baggrund af resultatet fastlægger AP Pension hvilken forrentning (depotrente) din pensionsordning får. Din gennemsnitlige grundlagsrente kan ændre sig med tiden, da den del af din pensionsordning, der er oprettet med en høj grundlagsrente vægter mindre. Sker det skifter du til en anden rentegruppe, der matcher den nye gennemsnitlige grundlagsrente på pensionsordningen. Dette skift sker den førstkomende 1. januar (...)'

Klager blev også gjort bekendt med sin rentegruppe i forbindelse med tilbagekøbet, som klager underskrev den 2. februar 2024.

AP Pension oplyste klager i tilbagekøbsskemaet, at der var indført kursværn på R1 G82 (gennemsnitsrente 0-1 procent) svarende til 1,29 %. Der blev også oplyst, at klager kunne se hvilken rentegruppe han var omfattet af ved at logge ind på sin profil på Min Pension.

Tilbagekøbsskemaet fremlægges som **bilag F**.

Der henvises til ankenævns sag 100557, som også omhandlede flytning af rentegrupper, hvor AP Pension fik medhold.

5. SAMMENFATNING

AP Pension gør gældende, at informationer og regler vedrørende rentegrupper og depotrenter har været frit tilgængelige for klager.

Klager blev informeret om, at han pr. 1. december 2023 var overgået til en anden rentegruppe, og at han kunne søge information herom på Min Pension. AP Pension har således løbende givet kunden information om flytning af rentegrupper. Ligeledes kendte kunden til kursværet, da han tilbagekøbte ordningen.

AP Pension gør derfor sammenfattende gældende, at tilbageførsel mellem rentegrupper ikke kan lade sig gøre, ligesom AP Pension ikke kan gøres ansvarlig for klagers betaling af kursværn eller manglende tilskrevne rente for 2023.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har flyttet klagerens police til rentegruppe 0-1 %."

Klageren har i brev af 11/7 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. Tvisten

Jeg klager over flytning mellem rentegrupper uden information til forsikringstager – tværtimod får forsikringstager en opgørelse fra AP Pension hvori der står at der ikke vil ske ændringer i det kommende år for forsikringstagerens police – denne opgørelse modtages samtidig med at AP Pension ændrer rentegruppe for forsikringen. Denne ændring er en væsentlig forringelse af forsikringen, da ændringen medfører en rente for fremtiden på 0,0 %, hvorimod hvis ændringen ikke var gennemført vil rente tilskrivelsen (Bonus) havde været på 2,5 %.

2. Indstilling til Klagesagen

Det fremgår tydeligt af 1, at det er en væsentlig forringelse af policen.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

101651

3. Forsikringsbetingelser

Der står intet sted i forsikringsbetingelserne at AP Pension ikke skal informere om ændringer. Det er almindelig god forretningsskik at informere om ændringer som væsentlige ændringer.

Tværtimod informerer AP Pension samtidig med flytning til ny rentegruppe at der ikke vil ske ændringer for forsikringstagers forsikring i det kommende år.

4. Sagsfremstilling

Jeg modtog i 2020 police for ... med ikrafttræden 01.04.2020 og jeg har ikke efterfølgende modtaget noget policetillæg, eller anden info om at AP har valgt at flytte og dermed væsentlig forringe min police.

Det viser sig at AP Pension i 2021 vælger at oprette en ny rentegruppe 0-1 % jf. nedenstående info fra AP Pension d. 5/3 2024:

...

Det angives at denne ændring blev indført ultimo 2021. Den 27. december 2021 modtager jeg fra AP Pension et dokument, *'Forventninger til fremtidig depotrent i AP Pension'*. I dette dokument angives renter grupper og herunder R2 G82 1-2 % men ingen 0-1 %. Desuden står bl.a. *'På baggrund af den aktuelle situation forventer vi ikke, at der vil ske større ændringer i niveauet af depotrenten de kommende år'*.

Jeg vil mene at 27. december 2021 er ultimo december 2021, så samtidig med at AP Pension tilsyneladende flytter min police til en anden og væsentlig dårligere på alle måder rentegruppe, får jeg info om at man ikke forventer ændringer.

Min klage drejer sig om 1) ønske at få kompenseret tab jf. flytning til en lavere rentegruppe og 2) AP Pension bør som god forretnings skik og pligt informere policer tager hvis AP Pension laver væsentlige ændringer."

Selskabet har i brev af 29/7 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. SUPPLERENDE BEMÆRKNINGER

Klager gør gældende, at han den 27. december 2021 modtog et brev fra AP Pension, hvoraf fremgår, at der ikke vil ske ændringer for forsikringstagerens police.

For god ordens skyld fremlægges brevet som **bilag G**.

Brevet omhandler forventninger til den fremtidige depotrente. Det er et orienteringsbrev, hvor kunderne bl.a. kan se renter for de forskellige rentegrupper. AP Pension kan ikke garantere, at der ikke sker ændringer, da det afhænger af det finansielle marked, som AP Pension hverken er herre over eller ansvarlig for.

AP Pensions breve om forventninger til det finansielle marked skal og kan ikke forstås som en garanti. Det kan heller ikke sidestilles hermed.

Derudover anføres det også i brevet på side 1, at depotrenterne kan ændres løbende.

Det er korrekt, at der ikke er oplysninger om en rentegruppe 0-1 % i brevet af 2021. Dette skyldes, at renterne ikke var under 0,00 % i 2021, hvorfor rentegrupperne ikke på daværende tidspunkt eksisterede.

I december 2022 modtog klager ligeledes et brev fra AP Pension om forventninger til størrelsen af klagers fremtidige pensionsudbetaling.

I brevet beskrives bl.a., at 2022 har været et år med udfordringer på finansmarkederne, hvor der har været fald på både aktier og obligationer.

Men da klager har en ydelsesgaranti, bliver hans pension ikke sat ned. Det skyldes, at der er indbygget en buffer, som AP Pension kalder for det kollektive bonuspotentiale, hvor AP Pension reserverer investeringsoverskud fra gode år til dårlige år.

Af brevet fremgår også oplysninger om depotrenterne for 2022 og 2023. Af denne oversigt fremgår 0-1 % gennemsnitsrente og -1-0 % gennemsnitsrente.

Derudover fremgår følgende afsnit:

'Depotrenter før pensionsafkastskat på 15,3 procent:

Rentegruppe	2022	2023
4-5 % gennemsnitsrente	3,80 %	3,80 %
3-4 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
2-3 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
1-2 % gennemsnitsrente	2,50 %	2,50 %
0-1 % gennemsnitsrente	0,00 %*	0,00 %
-1-0 % gennemsnitsrente	0,00 %**	0,00 %
2-3 % gennemsnitsrente (FSP)	3,00 %	3,00 %

* Depotrenten blev den 1. juli 2022 blevet ændret fra 2,50 procent 1,00 procent og den 1. november 2022 til 0,00 procent.

** Depotrenten blev den 1. november 2022 ændret fra 0,25 procent til 0,00 procent.

Dine rentegrupper pr. 1. december 2022

Dine pensionsordninger er placeret i rentegrupperne: '0-1 pct. gennemsnitsrente', '2-3 pct. gennemsnitsrente'

Du kan se, hvilke rentegruppe dine pensionsordninger er placeret i på appension.dk/minpension. Du finder rentegruppen under menupunktet 'Opsparing' og derefter 'Indbetalingsaftale'. Her kan du under 'Gruppe' se, hvilke rentegrupper der gælder for dine pensionsordninger.'

Depotrenterne blev ændret i medio 2022 og igen i ultimo 2022 og dermed ikke i 2021, jf. ovenstående.

Brevet fremlægges som **bilag H**.

2. SAMMENFATTENDE

Det gøres gældende, at AP Pension tilstrækkeligt har informeret klager om ændringer i depotrenterne, da klager allerede blev gjort bekendt med hans nye depotrente i 2022.

Derudover er klager også blevet gjort bekendt med, at depotrenterne kan ændres løbende.

AP Pension gør derfor fortsat sammenfattende gældende, at tilbageførsel mellem rentegrupper ikke kan lade sig gøre, ligesom AP Pension ikke kan gøres ansvarlig for klagers betaling af kursværn eller manglende tilskrevne rente for 2023.

Der er fortsat ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har flyttet klagerens police til rentegruppe 0-1 %."

I brev af 9/8 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"1) Det fremgår ingen steder i information til police tager at AP Pension bare kan flytte rentegruppe.

2) Det er ganske enkelte ikke korrekt at min pension ikke bliver sat ned ved flytning til ny og lavere rentegruppe, idet AP selv har fremskrevet policen og der falder forventelig udbetalt beløb. Jf. nedenfor som viser at hvis går på pension som 63 årig så ville jeg få udbetalt 664.000 kr. på police ..., hvorimod hvis jeg går på pension som 64 årig ville jeg få udbetalt 660.000 kr. – hvilket er 4.000 kr. reduceret pension for hver år indtil man normalt vil gå på pension som 67 årig.

Endnu engang ganske skuffende at AP Pension ikke anerkender at jeg er blevet stillet dårligere og at AP Pension ikke giver oplysninger herom, tværtimod hævder AP Pension at min pension ikke ville blive påvirket."

Selskabet har i brev af 14/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"1. SUPPLERENDE BEMÆRKNINGER

Klager gør gældende, at AP Pension ikke har afgivet information om, at rentegrupperne kan ændre sig. I den forbindelse henvises til AP Pensions indlæg af 27. juli 2024.

Klager gør også gældende, at hans udbetaling ved hhv. 63. og 64. år har forskelligt udfald.

Det af klager vedhæftede billede er fra pensionsinfo. Beløbende på pensionsinfo er en prognose og tilbagediskonteres til en nutidsværdi efter ønske fra pensionsinfo. Derfor er værdierne i prognosen relativt lavere, jo længere ud i fremtiden pensioneringen ligger.

Renten i tilbagediskonteringen er p.t. 2,3 % årligt, dvs. klager skal øge 64 ydelsen med ca. 2,3 % hvis han skal kunne sammenligne de 2 prognosetal.

Klagers police er oprettet med udløb 67. Det betyder, at AP Pension har givet klager en garanti på en udbetaling, når han bliver 67 år. Denne garanti er uafhængig af rentegruppen.

Hvis klager ønsker udbetalingen inden det 67. år ved genkøb, er klager ikke omfattet af garantien. I stedet for udbetaler AP Pension depotet. Da depotet er en fremregning med rente og omkost-

ninger, og renten har været 0 i en periode, så vil depotet i samme periode være reduceret med periodens omkostninger, herunder bl.a. kursværn.

Dette fremgår også tilbagekøbsdokumentationen (bilag F), som klager har underskrevet.

2. SAMMENFATTENDE

AP Pension gør derfor fortsat sammenfattende gældende, at tilbageførsel mellem rentegrupper ikke kan lade sig gøre, ligesom AP Pension ikke kan gøres ansvarlig for klagers betaling af kursværn eller manglende tilskrevne rente for 2023. Dertil skal AP Pension gøre gældende, at klager var oprettet med en ordning, der gav ydelsesgaranti ved pensionsalderen, som i klagers tilfælde er 67 år.

AP Pension gør derfor gældende, at det følger af fast praksis, at udbetaling før den pensionsgivende alder, medfører en lavere udbetaling.

Der er fortsat ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har flyttet klagerens police til rentegruppe 0-1 %."

Klageren har den 23/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ændring af rentegruppe har en direkte indflydelse på værdi af pensionsforsikring. Ved flytning af rentegruppe gik min pensionsforsikring fra at kunne få 2,5 % rente til 0,0 % rente.

0,0 % rente samtidig med at jeg skal betale adm. omkostninger til AP Pension giver en lavere pensionsværdi.

Det er AP Pension som har besluttet at flytte min pension fra en rentegruppe til en væsentligt dårligere rentegruppe, og dette uden nogen form for info om at AP Pension har ret til dette (hvilket jeg fortsat bestrider) og ej heller en information om at AP Pension gennemfører denne forringelse af min pension.

AP Pension er derfor ansvarlig for manglende tilskrevne renter såvel som betaling af kursværn."

Selskabet har i brev af 29/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klagers indlæg giver ikke anledning til fornyet svar fra AP Pension, idet AP Pension allerede udførligt har redegjort for, at beslutningen om flytning af kundernes rentegrupper ikke påhviler AP Pension, men er udtryk for regler udstukket af Finanstilsynet, ligesom kunderne ikke er garanteret en bestemt depotrente. AP Pension henviser til selskabets 1. indlæg side 2 ff."

Af klagerens brev af 12/11 2024 til nævnet fremgår bl.a.:

"1. Supplerende bemærkninger.

Som tidligere anført så har AP Pension ikke informeret om flytning mellem rentegrupper, hvilket jeg også læser af AP svar 29.10.2024 at AP anerkender.

Det er ikke godtgjort at det er regler udstukket af Finanstilsynet som gør at AP har flytte til anden rentegruppe, derimod angiver AP at de har informeret Finanstilsynet. Og mht. information til mig om denne ændring så er det jo lige netop denne information til Finanstilsynet (et værk på 345 sider) at AP henviser til.

...

Forklaringerne fra AP Pension har løbende skiftet igennem disse partsindlæg, hvilket undrer mig meget da det jo må være entydig for AP Pension på hvilket grundlag de har forringet min pension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev fra december 2021 fremgår bl.a.:

"Forventninger til fremtidig depotrente i AP Pension

Vi skriver til dig, fordi du har en pensionsopsparing med garanti, også kaldet traditionel gennemsnitsrente, i AP Pension, og fordi vi gerne vil informere dig om vores forventninger til de fremtidige depotrenter.

Vi revurderer vores forventninger på årlig basis, hvor vi blandt andet tager hensyn til afkastet og til ændringer i levetiden. Du finder en mere detaljeret gennemgang af baggrunden for vores forventninger i vedlagte bilag.

Depotrenter i 2022 og forventninger til fremtiden

Det er bestyrelsen i AP Pension, der fastsætter depotrenten i de enkelte rentegrupper efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar.

Herunder kan du se depotrenterne for 2021 og 2022. På baggrund af den aktuelle situation forventer vi ikke, at der vil ske større ændringer i niveauet af depotrenten de kommende år.

Du kan på Min Pension se, hvilken eller hvilke rentegrupper der gælder for din pensionsopsparing.

Depotrenter før skat:

Rentegruppe	2021	*2022
R5 G82 4 % - 5 %	3,80 %	3,80 %
R4 G82 3 % - 4 %	3,00 %	3,00 %
R3 G82 2 % - 3 %	3,00 %	3,00 %
R2 G82 1 % - 2 %	2,25 %	2,50 %
F3 G82 2 % - 3 %	3,00 %	3,00 %

**Depotrenterne kan ændres løbende*

...

Bilag til kundebrev af december 2021

Baggrund for AP Pensions forventninger til fremtidig depotrente

...

Fastsættelsen af depotrenten sker med afsæt i udviklingen på de finansielle markeder og den realistiske bonusevne i rentegrupperne. Bonusevnen er repræsenteret ved størrelsen af det kollektive bonuspotentiale, som er rentegruppens økonomiske råderum ud over, hvad der skal til for at

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

101651

opfylde garantierne ud fra de lovpligtige forudsætninger for opgørelsen af selskabets forpligtigelser. Kollektivt bonuspotentiale kan også beskrives ved bonusgraden."

I brev fra december 2022 til klageren hedder det bl.a.:

"Forventninger til størrelsen af din fremtidige pensionsudbetaling

Vi skriver til dig, fordi du har en pensionsordning med ydelsesgaranti i AP Pension, og for at informere dig om vores forventninger til muligheden for at regulere din pensionsudbetaling i fremtiden.

Din ydelsesgaranti betyder, at vi ikke kan nedsætte din pensionsudbetaling, selvom vi måtte få et dårligt investeringsafkast. Det betyder også, at vi ikke kan nedsætte din udbetaling fra en eventuel livrentepension, hvis den generelle levetid stiger, og pengene derfor skal strække sig over flere år, end vi oprindeligt havde forudsat.

Vi har allerede indregnet en grundlagsrente i din ydelsesgaranti

Din ydelsesgaranti er baseret på en såkaldt grundlagsrente. Det betyder, at vi har forudsat en rente af en vis størrelse i beregningen af den garantede udbetaling. For at din pensionsudbetaling kan stige i fremtiden, skal depotrenten være højere end den grundlagsrente, vi allerede har indregnet.

Begrænsede muligheder for stigende udbetalinger i fremtiden

Vi forventer ikke, at din pensionsudbetaling vil stige i fremtiden. Det skyldes, at vi ikke forventer, at der vil være et overskud i form af afkast udover grundlagsrenten.

Fra afkast til depotrente

2022 har været et år med udfordringer på finansmarkederne, hvor vi har oplevet fald på både aktier og obligationer. Men da du har en ydelsesgaranti, bliver din pension ikke sat ned. Det skyldes, at der er indbygget en buffer, som vi kalder for det kollektive bonuspotentiale, hvor vi reserverer investeringsoverskud fra gode år til dårlige år.

Depotrenten fastsættes af AP Pensions bestyrelse ud fra størrelsen af det kollektive bonuspotentiale, som måtte være opbygget i tidligere år, og forventninger til afkastet i fremtiden. Derudover indgår også andre betragtninger om usikkerheder for at kunne leve op til ydelsesgarantierne, herunder eksempelvis forventninger til den fremtidige levetid og forudsætninger fastsat i lovgivningen.

Depotrenter i 2023 og forventninger til fremtiden

Herunder kan du se depotrenterne for 2022 og 2023. Depotrenterne for 2023 kan løbende bliver ændret.

Depotrenter før pensionsafkastskat på 15,3 procent:

Rentegruppe	2022	2023
4-5 % gennemsnitsrente	3,80 %	3,80 %
3-4 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
2-3 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
1-2 % gennemsnitsrente	2,50 %	2,50 %
0-1 % gennemsnitsrente	0,00 %*	0,00 %
-1-0 % gennemsnitsrente	0,00 %**	0,00 %
2-3 % gennemsnitsrente (FSP)	3,00 %	3,00 %

*Depotrenten blev den 1. juli 2022 blevet ændret fra 2,50 procent 1,00 procent og den 1. november 2022 til 0,00 procent.

**Depotrenten blev den 1. november 2022 ændret fra 0,25 procent til 0,00 procent.

Dine rentegrupper pr. 1. december 2022

Dine pensionsordninger er placeret i rentegrupperne: '0-1 pct. gennemsnitsrente', '2-3 pct. gennemsnitsrente'.

Du kan se, hvilke rentegruppe dine pensionsordninger er placeret i på appension.dk/minpension. Du finder rentegruppen under menupunktet 'Opsparing' og derefter 'Indbetalingsaftale'. Her kan du under 'Gruppe' se, hvilke rentegrupper der gælder for dine pensionsordninger.

...

Bilag til kundebrev december 2022

Baggrund for AP Pensions forventninger til fremtidige pensionsudbetalinger og depotrenter

For at pensionsudbetalingerne kan stige i fremtiden, skal depotrenten være højere end den grundlagsrente, vi allerede har indregnet.

Depotrente

Depotrenten fastsættes af AP Pensions bestyrelse ud fra størrelsen af det kollektive bonuspotentiale, som måtte være opbygget i tidligere år, og forventninger til afkastet i fremtiden. Derudover indgår også andre betragtninger om usikkerheder for at kunne leve op til ydelsesgarantierne, herunder eksempelvis forventninger til den fremtidige levetid og forudsætninger fastsat i lovgivningen.

Når man opgør det kollektive bonuspotentiale i forhold til depotstørrelsen for rentegrupperne, kaldes det bonusgraden. Bonusgraden er den enkelte rentegruppens økonomiske råderum, udover hvad der skal til for at opfylde garantierne.

Hvis det er muligt at give en depotrente, der er højere end den gennemsnitlige grundlagsrente, giver det mulighed for en opskrivning af pensionsudbetalingen.

Det generelle renteniveau har betydning for, hvor mange penge AP Pension skal sætte til side i dag for at kunne leve op til de garanterede forpligtelser i fremtiden.

Vi har inden for det seneste år oplevet markante udsving på finansmarkedet, der har ført til et fald i bonusgraderne. Derudover træder der nye regler i kraft den 31. december 2022, og de har betydning for størrelsen på bonusgraden. De nye regler vil hovedsageligt reducere det økonomiske råderum for eventuelle opskrivninger af pensionsudbetalingerne, og det afspejles i generelt lavere bonusgrader.

I nedenstående tabel vises bonusgraden for de forskellige rentegrupper pr. 30. september 2021 og 2022, hvor tallene for 2022 afspejler de nye regler:

Ankenævnet for Forsikring

17.

101651

Bonusgrad	Rentegrupper i gennemsnitsrente						
	2-3 % (FSP)	-1-0 %	0-1 %	1-2 %	2-3 %	3-4 %	4-5 %
Pr. 30/9-2021	11,1 %	- *	- *	13,9 %	15,3 %	7,4 %	9,7 %
Pr. 30/9-2022	4,6 %	0,0 %	0,0 %	15,1 %	11,5 %	2,8 %	2,6 %

* Rentegruppen blev først etableret den 1. oktober 2021."

Selskabet har i brev af 22/12 2023 til klageren bl.a. anført:

"Forventninger til din fremtidige pensionsudbetaling

...

Begrænsede muligheder for stigende udbetalinger i fremtiden

...

Din grundlagsrente afgør, hvilken rentegruppe, du hører til i, og dermed den depotrente, du får. Herunder kan du se vores forventninger til muligheden for at forhøje din pension i fremtiden baseret på din rentegruppe.

- Vi forventer ikke at kunne forhøje din pensionsudbetaling i fremtiden. Det skyldes, at vi ikke forventer at kunne give dig en depotrente, der er højere end din grundlagsrente.

Depotrenter i 2024

Herunder kan du se depotrenterne for 2023 og 2024. Depotrenterne for 2024 kan løbende ændres. I bilaget til brevet kan du læse mere om baggrunden for depotrenternes størrelse i 2024.

Depotrenter før pensionsafkastskat på 15,3 procent:

Rentegruppe	2023	2024
4-5 % gennemsnitsrente	3,80 %	3,80 %
3-4 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
2-3 % gennemsnitsrente	3,00 %	3,00 %
1-2 % gennemsnitsrente	2,50 %	2,50 %
0-1 % gennemsnitsrente	0,00 %	0,00 %
-1-0 % gennemsnitsrente	0,00 %	0,00 %
2-3 % gennemsnitsrente (FSP)	3,00 %	2,50 %

Dine rentegrupper pr. 1. december 2023

Dine pensionsordninger er placeret i rentegrupperne: '0-1 pct. gennemsnitsrente', '2-3 pct. gennemsnitsrente'.

...

Bilag

...

Sådan fastsætter vi depotrenten

...

Ankenævnet for Forsikring

18.

101651

Det generelle renteniveau er steget en anelse i 2023 og sammen med øvrige markedsbevægelser, har det generelt fået bonusgraderne til at falde i grupperne.

Bonusgraderne er begrænsede, og gruppernes økonomi er fortsat under pres.

I nedenstående tabel vises bonusgraden for de forskellige rentegrupper pr. 30. september 2022 og 2023:

Bonusgrad	Rentegrupper i gennemsnitsrente						
	2-3 % (FSP)	-1-0 %	0-1 %	1-2 %	2-3 %	3-4 %	4-5 %
Pr. 30/9-2022	4,6%	0,0%	0,0%	15,1%	11,5%	2,8%	2,6%
Pr. 30/9-2023	1,7%	0,0%	0,0%	13,3%	9,7%	0,9%	2,7%

Af blanket underskrevet af klageren den 2/2 2024 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse om udbetaling af din pensionsordning før tid (også kaldet tilbagekøb). Du har ønsket at få udbetalt hele din pensionsopsparing.

...

Årsag til dit ønske om udbetaling

Angiv årsagen: Indbetaling på min eksisterende police i AP Pension

...

Skal du betale kursværn?

Der er midlertidigt indført kursværn på grund af den uro, der har været på de finansielle markeder. Det betyder, at du skal betale den angivne procentdel af din opsparing, hvis du har opsparing i en af følgende investeringsfonde:

- R1 G82 (Gennemsnitsrente 0-1 procent): 1,29 procent

Du kan se, om du har opsparing i rentegrupperne på appension.dk/minpension ved at klikke på 'Opsparing', dernæst 'Indbetalingsaftale' og endelig 'Gruppe'. Du kan læse mere på appension.dk/kursvaern

Af selskabets brev af 19/3 2024 fremgår bl.a.:

"Svar på din klage vedr. skift af rentegrupper

...

Jeg kan oplyse dig, at der ikke sendes information til kunderne, hvis rentegruppen skiftes. Opdeling og skift mellem rentegrupper sker efter de regler AP Pension er pålagt og/eller har anmeldt til Finanstilsynet.

Som kunde er du ikke garanteret en bestemt rentegruppe, og rentegrupperne opdateres årligt ved årsskiftet.

Du skriver i din mail, at du har tjekket din police inden du tilbagekøbte den, og den stod til at være i gennemsnitsrente 1-2 %.

Oversigten over rentegrupperne på de enkelte policer bliver opdateret ved årsskiftet på Min Pension. Det betyder, at når du genkøbte din pensionsordning pr. 1. marts 2024 var rentegrupperne på Min Pension opdateret. Du underskriver tilbagekøbsskemaet den 2. februar 2024, hvor rentegrupperne også var opdateret.

AP Pension oplyser dig i tilbagekøbsskemaet, at der er indført kursværn på R1 G82 (gennemsnitsrente 0-1 procent) svarende til 1,29 %. Der bliver også oplyst, at du kan se hvilken rentegruppe du er omfattet af ved at logge ind på din profil på Min Pension.

Hvis du fortsat mener, at den pågældende police har stået med gennemsnitsrente 1-2 % inden du tilbagekøbte din pensionsordning, og efter den 1. januar 2024, er du velkommen til at uddybe det nærmere."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 8 Bonus

Forsikringen har ret til bonus (overskudsandel) i henhold til det bonusregulativ, der til enhver tid gælder for forsikringen. Bonusreglerne kan til enhver tid ændres med virkning for fremtiden. Bonusregulativer anmeldes til Finanstilsynet. Bonus tildeles kun, hvis AP Pensions økonomi tillader det, og bonus kan derfor bortfalde. Bonus tilhører først den enkelte forsikring, når den er tildelt efter reglerne i bonusregulativet. Hvis det er nødvendigt for at opfylde Finanstilsynets krav om basiskapitalens størrelse, kan ikke fordelte overskudsandele (kollektivt bonuspotentiale) anvendes til dækning af stigninger i livsforsikringshensættelserne med det resultat, at AP Pension opnår det nødvendige overskud til at opfylde Finanstilsynets krav."

Af bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006 om information om livsforsikringsaftaler fremgår bl.a.:

"§ 5. Forsikringsselskabet skal årligt oplyse forsikringstageren om:

- 1) Størrelsen af forsikringsydelse og om bonussituationen samt, i hvilket omfang bonus er garanteret.
- 2) Forsikringstagerens samlede forrentning for året.
- 3) Tilbagekøbsværdien, såfremt forsikringen giver adgang hertil, samt fripoliceværdien. Det vil være tilstrækkeligt at angive værdien af den pågældende forsikring samt generelle angivelser vedrørende beregningen af fripoliceværdi og tilbagekøbsværdi.
- 4) Mindre væsentlige ændringer i de i § 3, stk. 1, nævnte forhold samt ændringer i de almindelige og særlige betingelser.

Stk. 2. Såfremt forsikringen er under udbetaling skal der dog kun gives oplysninger efter stk. 1, nr. 1 og 4.

Stk. 3. Ved forsikringer med ret til bonus underretter forsikringsselskabet én gang årligt forsikringstageren om status for forsikringstagerens krav, herunder dennes ret til bonus. Har forsikringsselskabet forelagt tal om den potentielle fremtidige udvikling af bonus, skal selskabet desuden underrette forsikringstageren om forskellene mellem den faktiske udvikling og de oprindelige data.

Stk. 4. Stk. 1 og 2, gælder dog ikke, hvis forsikringsselskabet løbende på papir, andet varigt medium eller på en passwordbeskyttet hjemmeside tilegnet den enkelte kunde giver forsikringstageren adgang til oplysninger om de stk. 1 nævnte forhold."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i 2017 oprettet en traditionel pensionsordning i gennemsnitsrente med en grundlagsrente på 1 % i forbindelse med en udstationering. Ordningen er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53A, hvor der ikke er fradragsret for indbetalinger, og udbetalinger er skattefrie. I 2020 blev policen hvilende. Klageren har i februar 2024 genkøbt ordningen med henblik på at indbetale på en anden pensionspolice. Han har i den forbindelse betalt et kursværn på 1,29 %.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ultimo 2021 har flyttet policen fra rentegruppen med grundlagsrente 1-2 % til rentegruppen med grundlagsrente 0-1 %. Han ønsker, at selskabet ruller flytningen tilbage, tilskriver depotrenten for rentegruppe 1-2 % og erstatter det betalte kursværn, så han bliver kompenseret for sit tab.

Klageren har anført, det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne eller andet, at selskabet har ret til at flytte policen til en anden rentegruppe. Selskabet har henvist til et teknisk grundlag på 345 sider, som selskabet har sendt til Finanstilsynet. Her kan klageren ikke læse, at hans police skal flyttes. Klageren har anført, at selskabet burde have informeret om ændringen, der er en væsentlig forringelse af policen, idet depotrenten er faldet fra 2,5 % til 0 %. I stedet for at få information om skift af rentegruppe har han i december 2021 modtaget et brev, hvor der blot stod, at der ikke vil ske ændringer i det kommende år for policen.

Selskabet har anført, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har flyttet policen til rentegruppe 0-1 %. Selskabet nedsatte i slutningen af 2021 – som følge af ny bekendtgørelse fra Finanstilsynet om maksimal grundlagsrente – grundlagsrenten for nytegninger og bonus fra 1 % til -1 % og oprettede to nye rentegrupper for gennemsnitsrente 0-1 % og -1-0 %. Klagerens police blev flyttet til rentegruppe 0-1 %, idet den sammenvægtede grundlagsrente faldt til under 1 % ved bonustilskrivning. Selskabet har i breve fra december 2022 og december 2023 oplyst klageren om, at hans pensionsordninger lå i rentegrupperne 0-1 % og 2-3 %, og klageren

Ankenævnet for Forsikring

21.

101651

har på netpension vedvarende kunnet se sin aktuelle rentegruppe. Selskabet informerede desuden generelt om rentegrupper og principperne herfor på sin hjemmeside. Selskabet har anført, at selskabet ikke kan gøres ansvarlig for klagerens manglende rentetilskrivning i 2023 – hvor depotrenten var 0 % – eller for klagerens betaling af kursværn. Selskabet har anført, at det følger af praksis, at udbetaling før den pensionsgivende alder medfører en lavere udbetaling.

Nævnet bemærker, at der er tale om en traditionel pensionsordning på det branchefælles beregningsgrundlag G82, hvor der er tilknyttet en garanteret ydelse, og hvor der er mulighed for bonus. Klageren er ikke garanteret bonus, og bonus tilskrives efter det til enhver tid værende bonusregulativ, jf. forsikringsbetingelsernes § 8. Bonustilskrivning kommer for klagerens police til udtryk ved, at klageren får tilskrevet en depotrente, der overstiger policens grundlagsrente.

Finanstilsynets bekendtgørelse om kontributionsprincippet indeholder regler for inddeling af policer i rentegrupper og tilskrivning af bonus separat i hver rentegruppe. Spændet i grundlagsrente for policerne i den enkelte rentegruppe må højst være 1 %-point. Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår pensionsselskabernes anvendelse af rentegrupper.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet i slutningen af 2021 flyttede klagerens police fra rentegruppe 1-2 % til rentegruppe 0-1 %. Der er derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at forrente klagerens ordning med depotrenten for rentegruppe 1-2 % fra 2022 og frem eller at pålægge selskabet at erstatte klageren kursværnet på 1,29 %, som klageren betalte ved genkøbet af policen i februar 2024, fordi policen var placeret i rentegruppe 0-1 %.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at klagerens gennemsnitlige grundlagsrente faldt til under 1 % ved bonustilskrivning. Bonustilskrivning forøger policens værdi, og bonustilskrivning sker derfor på samme rentegrundlag, som gælder for nytegninger, hvilket fra slutningen af 2021 var -1 %. Der var på den baggrund grundlag for at flytte policen til en lavere rentegruppe i slutningen af 2021.

Ankenævnet for Forsikring

22.

101651

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets information om rentegrupper og depotrenter har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet ifalder erstatningsansvar over for klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på netpension har kunnet se information om sin aktuelle rentegruppe. Selskabet har i 2021-2023 udsendt årlige informationsbreve i slutningen af året, hvor det fremgår, at klageren på netpension kan se, hvilke rentegrupper der gælder for ham. I brevene fra 2022 og 2023 blev det oplyst, at klagerens policer var placeret i rentegruppe 0-1 % og rentegruppe 2-3 %.

Nævnet bemærker, at det følger af § 5, stk. 4, i bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler, at selskabet – i stedet for årligt skriftligt at oplyse forsikringstageren om bonussituationen – kan give forsikringstageren adgang til oplysninger herom på en passwordbeskyttet hjemmeside.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens rentegruppe 0-1 % (R1) fremgik af blanketten fra februar 2024, som klageren underskrev ved genkøbet af ordningen. Det fremgik også, at klageren skulle betale kursværn.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand

Ankenævnet *for* Forsikring

23.

101651