

Ankenævnet for Forsikring

Den 25. september 2024 blev i sag nr. 101676:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 17/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Danica Pension har pr. 31.01.2024 flyttet mine indbetalinger foretaget til min Danica Traditionel aftale (...7656), over til ny Danica Balance aftale (...6615).

Det drejer sig om indbetalinger, der er foretaget siden august 2023. Trods mine gentagne henvendelser og anmodning til Danica Pension om, at indbetalingerne skal indsætte på Danica Traditionel aftalen er de efterfølgende indbetalinger ligeledes indsat på Danica Balance aftalen.

I juli 2023 fremsendte Danica Pension 'standard udbetalingsbrev' vedr. min Danica Traditionel. Brevet indeholder bl.a. følgende tekst:

'Vil du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing?

Hvis du ønsker det, kan du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing, dog har vi lukket for ikke allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel. Det betyder, at du ikke længere kan indbetale til din nuværende opsparing i Danica Traditionel.'

Da jeg har en Danica Traditionel aftale, hvoraf det klart fremgår, at indbetalingerne kan fortsættes så længe jeg er ansat = jeg har allerede en aftale om indbetalinger, reagerer jeg ikke på denne henvendelse.

I forbindelse med min henvendelse til Danicas rådgiver d. 31.01.2024 får jeg oplyst, at der ikke kan indbetales til Danica Traditionel efter folkepensionsalder. Jeg fyldte ... år i ... 2023.

Jeg har gennemgået mine aftaledokumenter vedr. Danica Traditionel og konstaterer, at der ikke er formuleringer om, at indbetaling ikke kan fortsætte efter folkepensionsalderen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101676

Ved henvendelse til HR-afdelingen hos min arbejdsgiver ..., får jeg oplyst, at rammeaftalen mellem [arbejdsgiver] og Danica Pension fastslår, at medarbejdere med en eksisterende Danica Traditionel aftale kan fortsætte indbetalinger til Danica Traditionel, så længe medarbejderen er ansat – også efter folkepensionsalder.

Herefter har jeg fremsendt formel klage til Danica Pension – men har fået afslag på klagen. Klage og klagesvar vedlagt. Bemærk nærværende sag er relateret til klagepunkt 7 – øvrige punkter er afsluttet.

Jeg har efterfølgende bedt om og afholdt uddybende møde Danica Pensions klageansvarlige uden dette har ændret Danica Pensions afslag på min klage. Mødeoplæg vedlagt.

[Arbejdsgiver] HR har oplyst mig om, at rammeaftalen mellem [arbejdsgiver] og Danica Pension ikke må deles med andre parter. Jeg opfordrer til, at Danica deler aftalen med klagenævnet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at indbetalingerne fra august 2023 og indtil marts 2024 begge incl. tilbageføres til Danica Traditionel, således at de garanterede udbetalinger fra Danica Traditionel udregnes på baggrund af en samlet sum, hvor også ovennævnte indbetalinger indgår."

I brev af 3/6 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler, hvorvidt klageren fra 1. august 2023 har krav på at fortsætte bidragsindbetaling på sin G82-traditionelle aftale ...7656, eller om bidragsbetalingen skal ske på markedsrente-produktet Danica Balance aftale ...1393.

Sagen vedrører dermed – hvilket klager også skriver i webskemaet – kun pkt. 7 på den 7-punktsliste, som klageren har sendt til ankenævnet.

Sagen er fint oplyst af klager. Selskabets holdning er udtrykt i det af klager fremlagte brev af 13. marts 2024, hvori der henvises til det udbetalingsbrev, klager blev tilsendt 11. juli 2023. Udbetalingsbrevet fremlægges i sin helhed som **Bilag A**. Herudover henviser jeg til det af klager fremlagte uddrag fra firmapensionsaftalen med hans arbejdsgiver, hvor det fremgår, at G82-aftaler ikke kan nyoprettes, og at bestående G82-aftaler ikke kan forhøjes.

Firmapensionsaftalen vil ikke blive fremlagt for nævnet, dels fordi arbejdsgiveren ikke ønsker det, dels fordi den – ud over det allerede fremlagte – ikke indeholder noget relevant for sagen.

Det vil være en forhøjelse af (ydelsesgarantien på) en G82-aftale, uanset hvordan en allerede aftalt bidragsaftale øges med ny betaling. Bidragsaftalen ophørte med udgangen af juli 2023, og klageren må derfor tåle, at indbetalingerne derfra sker på hans Balance-aftale.

Som afkastsituationen har været fra 1. august 2023 og frem til nu skal nævnet være opmærksom på, at medhold til klager indebærer, at klager bliver påført et tab, idet afkastet har været større på Balanceaftalen."

Klageren har i brev af 9/6 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Indledningsvis skal det præciseres, at Danica i deres svar til Ankenævnet refererer til Danica Traditionel aftale ...7656 og Danica Balance aftale ...1393. Danica Balance aftalen er forkert refereret – den relevante aftale er Danica Balance nr. ...6615.

Danica Traditionel aftale ...7656.

Aftalen fastslår:

'Du kan forlænge din pensionsordning. Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat. Du kan forlænge disse forsikringsdækninger, hvis de er oprettet som en del af pensionsaftalen med din arbejdsgiver (...)'

Bemærk, at der refereres til '*din pensionsordning*' og '*pensionsaftalen*' i bestemt form – referende til den aktuelle aftale. At oprette og anvise, at aftalen kan fortsætte på en **NY** Danica Balanceaftale, med de vilkår der følger heraf, er en væsentlig forringelse af mine vilkår og er i strid med gældende aftalegrundlag.

I svarbrevet og i Bilag A anvender Danica ordlyden: '*dog har vi lukket for ikke allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel.*' Jf. min aftale kan jeg fortsætte indbetalingerne, så længe jeg er ansat, derfor er der tale om allerede aftalte indbetalinger.

Endvidere fremfører Danica: '*Det vil være en forhøjelse af (ydelsesgarantien på) en G82-aftale, uanset hvordan en allerede aftalt bidragsaftale øges med ny betaling.*'

Selskabet tolker fortsættelse efter pensionsalder som '*øges med ny betaling*' og '*forhøjelse af (ydelsesgarantien på)*', hvilket er i strid med aftalens ordlyd og hensigt i aftalegrundlaget.

Der er i aftalegrundlaget **ingen formuleringer** om forhøjelse af '*ydelsesgarantien*'. I aftaledokumentet er forhøjelse alene anvendt ifm. angivelse af, hvor mange % af lønnen der indbetales – og at denne ikke kan forhøjes, når der er tale om Danica Traditionel.

Supplerende relevante afsnit af aftalen mellem Danica og [arbejdsgiver] er gengivet på side to i dette brev. Under punkt '4 Pensionsindbetalingerne' findes et eksempel på anvendelse af '*forhøjelsen*'.

I punkt '5.10 Udskydelse' angives at ... *fortsætte ud over den aftalte pensionsalder, så længe medarbejderen er ansat, og der fortsat indbetales til pensionsordningen.*

Kort opsummeret:

- jeg ønsker, at min Danica Traditionel aftale fortsætter indtil min ansættelsesforhold i [arbejdsgiver] ophørte (31.03.2024)
- der er tale om fortsættelse af en allerede eksisterende aftale
- der er tale om 20% af min løn (jævnfør den allerede fremsendte kopi af min aftale)
- der er IKKE tale om nogen form for forhøjelse af min aftale
- der er IKKE tale om '*øges med ny betaling*', men det er '*allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel*'

Ankenævnet for Forsikring

4.

101676

For fuldstændighedens skyld skal jeg bekræfte, at jeg er bekendt med det mindre afkast, der i perioden har været på Danica Traditionel aftalen, i forhold til den Danica Balance aftale (...6615), som Danica har flyttet mine faste indbetalinger over til.

Jeg tåler dette reducerede afkast mod den i Traditionelaftalen sikring af mine fremtidige udbetalinger.

Hvis Ankenævnet har behov for indblik i den samlede pensionsaftale mellem Danica og [arbejdsgiver] har jeg vedlagt en bekræftelse fra min daværende arbejdsgiver [arbejdsgiver] på, at Danica må dele denne aftale med Ankenævnet for Forsikring til brug i denne specifikke sag.

Supplerende relevante afsnit af aftalen mellem Danica og [arbejdsgiver] er anført nedenfor:
Side 5:

'4. Pensionsindbetalingerne

Pensionsindbetalingen er det beløb, arbejdsgiveren indbetaler til Danica Pension.

*Ønsker den enkelte medarbejder at forhøje sin pensionsindbetaling ud over den obligatoriske indbetaling i firmapensionsaftalen, kan dette ske med en procentdel af den pensionsbestemmende løn. **Forhøjelsen** sker efter forudgående aftale med arbejdsgiveren og med accept fra Danica Pension.*

Medarbejderen kan endvidere foretage engangsindbetaling - beløb, som kun indbetales en enkelt gang ved siden af de aftalte pensionsindbetalinger - af sin løn efter aftale med arbejdsgiveren og Danica Pension. Engangsindbetaling kan kun bruges til at forøge pensionsopsparingen ved alderspensionering.'

Side 11:

'5.10. Udskydelse

Medarbejderens dækninger ved dødsfald, visse kritiske sygdomme, Danica Sundhedssikring og Danica Sundhedspakke, som er oprettet i henhold til denne firmapensionsaftale, kan efter aftale samlet fortsætte ud over den aftalte pensionsalder, så længe medarbejderen er ansat, og der fortsat indbetales til pensionsordningen, og der ikke er startet udbetaling. Dækningerne ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) kan dog ikke fortsættes.'

Selskabet har i brev af 17/6 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"På baggrund af klagers replik af 9. juni 2024 og tilkendegivelsen fra klagers arbejdsgiver fremlægges firmapensionsaftalen i sin helhed som **Bilag B**. Det relevante og omtvistede vilkår står øverst side 9:

'Der kan ikke oprettes nye Danica Traditionel pensionsordninger. Medarbejdere, der har oprettet en Danica Traditionel pensionsordning i henhold til tidligere firmapensionsaftale mellem arbejdsgiveren og Danica Pension, hvor det var muligt at oprette pensionsordningen som en Danica Traditionel pensionsordning, kan fortsætte med Danica Traditionel pensionsordning. Allerede oprettede Danica Traditionel pensionsordninger kan ikke forhøjes.'

Klager har i sin replik gengivet indledningsafsnittet i firmapensionsaftalens pkt. 5.10. Teksten omhandler fortsættelse af visse risikodækninger og er uden betydning for nærværende sag. Teksten

findes i Bilag B under pkt. 5.9. Nummereringsforskellen skyldes, at der findes to firmapensionsoverenskomster med klagerens arbejdsgiver, og klager er omfattet af Bilag B, idet han ikke er omfattet af arbejdsmarkedsoverenskomsten ...

Der er for så vidt angår substansen i nærværende ankenævns sag, ingen relevante forskelle mellem de to firmapensionsoverenskomster.

Afslutningsvis bemærkes, at aftalens vilkår om stop for indbetaling til G82-traditionel er håndhævet i forhold til alle forlængelser ved opnået pensionsalder, og at selskabets forståelse ikke har været anfægtet af klagerens arbejdsgiver. Det er derfor uden betydning, selv om ankenævnet mod forventning måtte give klageren medhold i hans forståelse af aftaleteksten. Det er forståelsen mellem selskabet og arbejdsgiveren, dvs. mellem firmapensionsaftalens primære parter, der er den afgørende."

I brev af 4/7 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Indledningsvis skal det bemærkes, at Danica i deres duplik til Ankenævnet fortsat ikke refererer de relevante aftaler korrekt. De relevante aftaler er Danica Traditionel aftale ...7656 og Danica Balance aftale ...6615.

Danica Traditionel aftale ...7656.

Det anførte i min replik har til formål at dokumentere ordbruget, betydningen og forskellen i 'forlænge' og 'fortsætte' der anvendes i min aftale og ordet 'forhøje' der anvendes i firmaaftalen mellem Danica og min tidligere arbejdsgiver ...

Som allerede fremhævet fra min aftale (bilag 'Danica Traditionel [klageren] dækningsoversigt s. 13) fastslår denne:

'Du kan forlænge din pensionsordning. Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat'

Det er denne bestemmelse jeg fortsat gør gældende.

Firmaaftalen – mellem Danica og [arbejdsgiver] (Bilag B, fremsendt af Danica) indeholder ikke modstridende bestemmelser – men Danica omsætter ordene 'forlænge' og 'fortsætte' til betydningen 'forhøje'. Ordet 'forhøje' er anvendt i firmaaftalen, som refereret i duplik fra Danica 'Allerede oprettede Danica Traditionel pensionsaftaler kan ikke forhøjes...' Der findes dog ikke grundlag i det danske sprog for denne omsætning af forlænge og fortsætte til betydningen forhøje.

Om der er en sammenhæng mellem denne omsætning af ordenes betydning og Danicas ensidige interesse i at begrænse indbetalingerne til Danica Traditionel aftalen, for dermed at reducere Danicas forpligtigelser i udbetalingsforløbet, har jeg ikke grundlag for at konkludere.

For god orden skyld kan jeg bekræfte, at der for nærværende ankesag, ingen relevante forskelle er mellem de to firmapensionsaftaler f.s.v.a. punkt 5.9 Udskydelse hhv. punkt 5.10 Udskydelse. Omend dette punkt handler om dødsdækning, dækning ift. kritiske sygdomme m.v., har jeg medtaget en del af teksten fra dette punkt i min replik, fordi denne ordlyd tydelig bekræfter muligheden for at fortsætte ordningen og indbetalingen efter den aftalte pensionsalder.

I Danicas duplik bemærker Danica afslutningsvis, 'at selskabets forståelse ikke har været anfægtet af klagers arbejdsgiver. Det er derfor uden betydning, selv om ankenævnet mod forventning måtte give klager medhold i hans forståelse af aftaleteksten. Det er forståelsen mellem firmapensions aftalens primære parter der er den afgørende.'

Bemærkningerne hertil er, at denne tilgang skal afvises af følgende grunde:

- a) Det er aftalegrundlaget mellem undertegnede og Danica, der er gældende. Denne aftale er indgået i 2007 og firmaaftalen mellem Danica og [arbejdsgiver] er indgået i 2021, og heri bekræftes, at min aftale fortsætter. Firmaaftalens historik og alder giver ej heller grundlag for at referere til præcedens eller praksis.
- b) De bestemmende betingelser og ejerskabet af min aftale, fastslås i firmaaftalen (bilag b), jf. bilaget 'Generelle forhold og betingelser' pkt. 10, side 14:
'10. Betingelser for pensionsordningen
'Medarbejderen er ejer af sin pensionsordning. Så længe ansættelsesforholdet består, kan medarbejderne ikke ophæve sin pensionsordning.'
- c) Min tidligere arbejdsgiver ... har på min forespørgsel oplyst, at der i [arbejdsgiver] ikke har været tilsvarende situationer, dvs. at en medarbejder, der har en Danica Traditionel aftale og som fortsatte ansættelsen efter folkepensionsalder. Derfor har der heller ikke været anledning til, at [arbejdsgiver] tidligere kunne anfægte Danicas forståelse. Se bilag C
- d) At søge støtte i en begrundelse om, at forståelsen ikke har været anfægtet af min tidligere arbejdsgiver eller i andre tilsvarende aftaler, og at forståelsen derfor også er gældende for min aftale, kan ikke tillægges nogen betydning. Det svarer til, at der i en færdselssag begrundes med, at der tidligere har været kørt over for 'rødt' i et lysreguleret vejkryds, og det derfor også er tilladt i efterfølgende tilfælde."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af dækningsoversigt af 1/9 2021 for forsikringsnr. ...7656 fremgår bl.a.:

"

KORT OVERBLIK

...
Indbetaling i % af løn 20,0

Kort overblik pr. 01.09.2021

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
i kroner

Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2021-kroner)

Årlig udbetaling fra ratepension i 10 år fra 01.08.2023 (■ år)

Årlig udbetaling fra livsvarig pension fra 01.08.2023 (■ år)

Hvis du får brug for din Danica Sundhedssikring

Du har grundmodul og modul 1, 2 og 4. Vi dækker maksimalt pr. år

Hvis du får brug for din Danica Sundhedspakke

Danica Sundhedspakke gælder længst til 01.08.2023 (■ år).

Læs mere i netpension og på www.danicapension.dk/sundhedspakke.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101676

Hvis du får en kritisk sygdom

Engangsudbetaling inden 01.08.2023 (■ år)

■

Hvis du mister din erhvervsevne

Maksimal årlig udbetaling efter 3 måneder, længst til 01.08.2023 (■ år)

■

Ved dødsfald

Årlig udbetaling i 10 år ved dødsfald inden 01.08.2023 (■ år)

Årlig udbetaling ved dødsfald inden 01.08.2034, dog tidligst fra 01.08.2023 (■ år)

Engangsudbetaling ved dødsfald inden 01.08.2023 (■ år)

■

...

Dækningsoversigt

...

Din pensionsordning er omfattet af en firmapensionsaftale mellem en arbejdsgiver og Danica Pension. Din pensionsordning er således underlagt bestemmelserne i firmapensionsaftalen.

...

Indbetalinger til din pensionsordning

...

- betales indtil 01.08.2023.

...

Sådan udvikler din pensionsordning sig

Kontorente

Danica Pension fastsætter kontorenten for pensionsordningen. Kontorenten bruges til beregning af, hvordan din pension udvikler sig. Læs mere om kontorenten i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.

Garanterede udbetalinger

Vi benytter en rentetilskrivning på 1,5, 0,5 og -1,5 procent, når vi beregner de udbetalinger, du er garanteret, alt efter hvornår din pensionsordning er oprettet eller ændret.

Du skal være opmærksom på, at der er tale om en gennemsnitlig forrentning over hele pensionsordningens løbetid, og at den skal ses sammen med de øvrige elementer i beregningsgrundlaget.

De garanterede udbetalinger kan ændres som følge af aftalte reguleringer.

Det kan for eksempel være indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring og andre forhold, som er omfattet af denne aftale. Det betyder, at de garanterede udbetalinger også kan blive mindre.

Bonus

Din pensionsordning er oprettet med ret til bonus. Du er dog ikke garanteret bonus. Det betyder, at du kan få forhøjet udbetalingerne fra din pensionsordning, hvis der opstår et overskud, fordi vores kontorente, omkostninger og udgift til skader udvikler sig bedre, end vi forudsatte, da pensionsordningen blev oprettet. Vi bruger bonus til at forhøje dine garanterede udbetalinger.

Vi beregner, fordeler og bruger bonus efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet.

Forsikringen fortsætter som én pensionsordning - når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus - uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag.

...

Du kan forlænge din pensionsordning

Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat.

Du kan forlænge disse forsikringsdækninger, hvis de er oprettet som en del af pensionsaftalen med din arbejdsgiver:

- Dækning ved dødsfald
- Dækning ved visse kritiske sygdomme
- Danica Sundhedssikring
- Danica Sundhedspakke

Din Danica Sundhedssikring og Danica Sundhedspakke kan du videreføre, så længe du er ansat, og dine øvrige dækninger kan du længst videreføre, til du fylder 70 år. Det er en betingelse, at indbetalingerne fortsætter.

Når du nærmer dig den aftalte pensionsalder, informerer vi dig om dine muligheder for at forlænge pensionsordningen."

Af selskabets brev af juli 2023 fremgår bl.a.:

"Nu kan du få udbetalt din Danica Traditionel

Vi er glade for at fortælle dig, at du fra den 1. august 2023 kan få udbetalt din pension, som du har sparet op til hos os. Du skal derfor vælge, om du vil have udbetalt din pension nu, eller om du vil vente, og give os besked senest den 22. august 2023.

Har du brug for din pension nu?

...

Har du ikke brug for din pension nu?

Har du ikke brug for din pension lige nu, kan du vente med at få den udbetalt. Det kan være en fordel at vente med pensionen, hvis du har opsparing i frie midler, som du kan bruge først. Skatten på pensionsordninger er nemlig lavere end på frie midler.

Vælger du at vente, kan du altid få din pension udbetalt, når du ønsker det.

Vil du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing?

Hvis du ønsker det, kan du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing, dog har vi lukket for ikke allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel. Det betyder, at du ikke længere kan indbetale til din nuværende opsparing i Danica Traditionel.

Fortsætter du med at indbetale, opretter vi derfor en ny pensionsopsparing til dig i Danica Balance med Mix middel risikoforløb uden garanti. Det betyder, at vi investerer dine indbetalinger med middel risiko, hvor du ikke er garanteret nogen minimumsudbetaling, når du går på pension, og du kan risikere at få et negativt afkast. Det er det opsparingsprodukt, som vi anbefaler vores kunder i dag. Du kan læse mere om Danica Balance på www.danicapension.dk/balance.

Din Danica Traditionel vil fortsætte som en pensionsordning uden indbetaling.

Du kan beholde dine forsikringer i en periode

Så længe du er ansat og indbetaler til pensionsordningen, kan du beholde din dækning ved død, din dækning ved visse kritiske sygdomme, din Danica Sundhedssikring og din Danica Sundhedspakke. Din dækning ved død og din dækning ved visse kritiske sygdomme kan du dog længst beholde, til du fylder 70 år. Hvis du ikke vil beholde dine dækninger, skal du kontakte os.

Alle dine dækninger falder væk, når du ikke længere er ansat, stopper indbetalingerne til din pensionsordning, eller begynder at få udbetalt din pension.

Hvad skal du gøre, hvis du vil vente med at få udbetalt din pension?

Vil du vente med at få udbetalt din pension i mere end et år, skal du give os besked via den sikre forbindelse på vores hjemmeside www.danicapension.dk/skriv eller på vedlagte svarkort. Vil du kun vente med udbetalingen i et år, skal du ikke gøre noget. Vi udsætter automatisk din pension i et år uden indbetaling efter de til enhver tid gældende betingelser.

Fortsætter du med at indbetale til din pensionsopsparing, behøver du ikke give os besked om det. Vi opretter automatisk en ny pensionsopsparing til dig i Danica Balance og ændrer din Danica Traditionel til en pensionsordning uden indbetaling.

...

Ring til os på ... og få rådgivning

Det har stor betydning for din pensionisttilværelse, at du får udbetalt din pension på den bedst mulige måde. Vi vil meget gerne hjælpe dig med at træffe det rigtige valg, så du kan være tryk ved, at du har valgt den rigtige løsning for dig. Ring til os på ... - så kan du få personlig rådgivning.

Hvis vi ikke hører fra dig inden den 22. august 2023

Hører vi ikke fra dig inden den 22. august 2023, udsætter vi udbetalingen af din pension i et år. Udsættelsen sker efter de til enhver tid gældende betingelser. Du kan selvfølgelig altid få udbetalt din pension, når du ønsker det."

Af klagerens klage til selskabet fra februar 2024 fremgår bl.a.:

"7) I forbindelse med opgørelsen for 2023 ser jeg nu, at Danica igen uden varsel, information eller inddragelse af mig, har flyttet mine indbetalinger til Danica Traditionel over til ny Danica Balance ...6615. Indbetalinger siden august 2023 er flyttet. Efter kontakt til jeres rådgiver har jeg fået oplyst, at det skyldes, at der ikke kan indbetales til Danica Traditionel efter jeg er blevet ... år (hvilket jeg blev i ... 2023).

Jeg har gennemgået mine aftaledokumenter vedr. Danica Traditionel og konstaterer, at der ingen formuleringer eksisterer herom.

Herefter har jeg konsulteret [arbejdsgiver] HR mhp. at få udpeget formulering i firmaaftalen med Danica, der dækker dette forhold. Dokumentation herfor findes ikke.

I firmaaftalen er formulering om, at indbetaling Danica Traditionel ikke kan forhøjes. Men der findes ikke formuleringer, der fastslår, at indbetalinger til Danica Traditionel ikke kan fortsætte, så længe ansættelsesforholdet fortsætter.

Hermed anmodes om, at indbetalingerne tilbageføres til Danica Traditionel med de rette valørdatoer og på den måde indgå i beregningen for den garanterede udbetaling."

I brev af 13/3 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Svar på spørgsmål 7: Afslag på forlængelse af Danica Traditionel

Vi kan desværre ikke tilbyde dig at forlænge din Danica Traditionel ud over den aftalte pensionsalder på ... år (den 1. august 2023), og vi kan ikke imødekomme dit krav om tilbageførsel af indbetalingerne fra din nye Danica Balance til Danica Traditionel med tilbagevirkende kraft til den 1. august 2023.

Jeg henviser til vores udbetalingsbrev fra den 11. juli 2023, hvor du kan læse, at vi har valgt at lukke for ikke aftalte indbetalinger til Danica Traditionel: *'Hvis du ønsker det, kan du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing, dog har vi lukket for ikke allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel. Det betyder, at du ikke længere kan indbetale til din nuværende opsparing i Danica Traditionel. Fortsætter du med at indbetale, opretter vi derfor en ny pensionsopsparing til dig i Danica Balance med Mix middel risikoforløb uden garanti. (...) Din Danica Traditionel vil fortsætte som en pensionsordning uden indbetaling.'*

Det er korrekt, at der i din dækningsoversigt fra den 1. oktober 2021 står, at du kan *'fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat,'* men det er ikke ensbetydende med, at du kan fortsætte indbetalingerne på nøjagtigt de samme vilkår som tidligere.

Du henviser selv til firmapensionsaftalen med [arbejdsgiver], hvor det er nævnt, at allerede eksisterende ordninger kan fortsættes, men ikke forhøjes. En forlængelse med nyaftalt præmie til Danica Traditionel ud over det oprindeligt aftalte udløbstidspunkt er pr. definition en forhøjelse af garantien."

Klageren har i mail af 23/6 2024 til HR hos hans tidligere arbejdsgiver bl.a. anført:

"Følgende ordlyd er fremført af Danica i deres klagesvar: at selskabets forståelse ikke har været anfægtet af klagers arbejdsgiver. Det er derfor uden betydning, selv om ankenævnet mod forventning måtte give klager medhold i hans forståelse af aftaleteksten. Det er forståelsen mellem firmapensions aftalens primære parter der er den afgørende."

Jeg beder dig bekræfte, at der siden firmaaftales indgåelse mellem Danica og [arbejdsgiver] i 2021, ikke har været tilsvarende tilfælde som mit, dvs. medarbejdere der har/havde en Danica Traditionel aftale, som har ønsket og som er blevet afvist at fortsætte indbetalinger til Danica Traditionel efter pensionsalder?"

Hertil har HR hos klagerens tidligere arbejdsgiver den 24/6 2024 bl.a. bemærket:

"Jeg er ikke bekendt med lignende tidligere sager."

Firmapensionsaftalen indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Alderspensionering

Pensionsalderen er fastsat til udgangen af den måned, hvor medarbejderen når sin folkepensionsalder. Udbetaling skal altid ske i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens bestemmelser. Den enkelte medarbejders udbetalingstidspunkt står i medarbejderens dækningsoversigt.

...

Produkter

Pensionsordningen kan oprettes som en Danica Balance pensionsordning, en Danica Link pensionsordning eller en Danica Select pensionsordning.

Der kan ikke oprettes nye Danica Traditionel pensionsordninger. Medarbejdere, der har oprettet en Danica Traditionel pensionsordning i henhold til tidligere firmapensionsaftale mellem arbejdsgiveren og Danica Pension, hvor det var muligt at oprette pensionsordningen som en Danica Traditionel pensionsordning, kan fortsætte med Danica Traditionel pensionsordning. Allerede oprettede Danica Traditionel pensionsordninger kan ikke forhøjes."

Nævnet udtaler:

Klageren har firmapensionsordning i Danica Traditionel, der er et gennemsnitsrenteprodukt med garanterede ydelser opgjort på beregningsgrundlaget G82. Pensionsindbetalingerne udgjorde 20% af lønnen, og det aftalte pensionstidspunkt var den 1/8 2023. Klageren har fortsat pensionsindbetalingerne frem til 31/3 2024, hvor han fratrådte.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har indsat pensionsindbetalingerne fra august 2023 til marts 2024 på en police i Danica Balance – der er et markedsrenteprodukt – i stedet for på hans Danica Traditionel. Klageren har anført, at det fremgår af dækningsoversigten, at han kan indbetale på ordningen, så længe han er ansat. Aftalegrundlaget har ikke bestemmelser om, at man ikke kan fortsætte med at indbetale efter pensionstidspunktet. Af firmapensionsaftalen fremgår det kun, at der ikke kan oprettes nye ordninger i Danica Traditionel, og at eksisterende ordninger ikke kan forhøjes. Det fremgår ikke, at eksisterende ordninger ikke kan forlænges eller fortsættes. Klagerens arbejdsgiver har ikke kendskab til tilfælde, hvor en ansat med Danica Traditionel fortsætter med at være ansat efter pensionsalderen. Klageren har anført, at arbejdsgiveren derfor ikke har haft anledning til at anfægte selskabets forståelse af vilkårene i firmapensionsaftalen.

Selskabet har afslået, at klageren kan indbetale på Danica Traditionel efter 1/8 2023. Selskabet har anført, at dækningsoversigten ikke angiver, at klageren kan fortsætte med at indbetale til opsparingen på præcis samme vilkår som tidligere. Det fremgår af firmapensionsaftalen, at en Danica Traditionel ikke kan forhøjes. Selskabet har anført, at det udgør en forhøjelse af ydelsesgarantien på en Danica Traditionel-aftale, hvis en bidragsaftale øges med ny betaling, uanset hvordan. Bidragsaftalen for klageren ophørte med udgangen af juli 2023, og klageren må derfor tåle, at indbetalinger herefter sker på hans Danica Balance-aftale. Selskabet har håndhævet dette vilkår over for alle forlængelser ved opnået pensionsalder, og dette har ikke været anfægtet af klagerens arbejdsgiver.

Det fremgår af dækningsoversigt af 1/9 2021 for forsikringsnr. ...7656, at "Indbetalinger til din pensionsordning ... - betales indtil 01.08.2023. Du kan forlænge din pensionsordning. Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat. ... Når du nærmer dig den aftalte pensionsalder, informerer vi dig om dine muligheder for at forlænge pensionsordningen."

Det fremgår af selskabets informationsbrev af juli 2023, at "Nu kan du få udbetalt din Danica Traditionel ... Vil du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing? Hvis du ønsker det, kan du fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing, dog har vi lukket for ikke allerede aftalte indbetalinger til Danica Traditionel. Det betyder, at du ikke længere kan indbetale til din nuværende opsparing i Danica Traditionel. Fortsætter du med at indbetale, opretter vi derfor en ny pensionsopsparing til dig i Danica Balance med Mix middel risikoforløb uden garanti. ... Din Danica Traditionel vil fortsætte som en pensionsordning uden indbetaling. ... Fortsætter du med at indbetale til din pensionsopsparing, behøver du ikke give os besked om det. Vi opretter automatisk en ny pensionsopsparing til dig i Danica Balance og ændrer din Danica Traditionel til en pensionsordning uden indbetaling."

Det fremgår af firmapensionsaftalen, at "Pensionsalderen er fastsat til udgangen af den måned, hvor medarbejderen når sin folkepensionsalder. ... Den enkelte medarbejders udbetalingstidspunkt står i medarbejderens dækningsoversigt. ... Der kan ikke oprettes nye Danica Traditionel

pensionsordninger. Medarbejdere, der har oprettet en Danica Traditionel pensionsordning i henhold til tidligere firmapensionsaftale mellem arbejdsgiveren og Danica Pension, hvor det var muligt at oprette pensionsordningen som en Danica Traditionel pensionsordning, kan fortsætte med Danica Traditionel pensionsordning. Allerede oprettede Danica Traditionel pensionsordninger kan ikke forhøjes."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har ladet klagerens pensionsindbetalinger fra august 2023 til marts 2024 indgå på en markedsrentepolice i Danica Balance – og ikke på policen i Danica Traditionel.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af firmapensionsaftalen og dækningsoversigten fra 1/9 2021, at det aftalte ophørstidspunkt for pensionsindbetalinger var 1/8 2023. Af firmapensionsaftalen fremgår det, at "Allerede oprettede Danica Traditionel pensionsordninger kan ikke forhøjes." Nævnet bemærker, at indbetalinger til Danica Traditionel efter det aftalte ophørstidspunkt forhøjer pensionsordningens værdi og ydelser i forhold til det aftalte.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets informationsbrev fra juli 2023 informerer klageren behørigt om, at fortsatte pensionsindbetalinger vil indgå på en Danica Balance efter 1/8 2023.

Nævnet bemærker, at dækningsoversigten af 1/9 2021 – "Du kan forlænge din pensionsordning. Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsopsparing og visse dækninger efter den aftalte pensionsalder, hvis du stadig er ansat" – ikke udgør et tilsagn til klageren om, at han kan indbetale til Danica Traditionel efter 1/8 2023.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

101676

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck