

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. oktober 2024 blev i sag nr. 101825:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 16/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg startede udbetaling af min arbejdsmarkedspension den ... 2021. Forinden havde jeg haft en korrespondance med Sampension både skriftligt og mundtligt om at fortsætte den dækning jeg havde haft hidtil når jeg startede udbetaling af alderspension. Jeg gjorde det klart over for Sampension at det skulle være som før pensionen, hvor hele min pension ville komme til udbetaling til mine arvinger ved evt. død. På intet tidspunkt under samtaler og skriftlig korrespondance blev jeg gjort opmærksom på at det kun var ca. halvdelen af min opsparing som nu var dækket. I det afslag som jeg har fået fra Sampension undlader de bekvemt at tage stilling til at jeg ikke har fået oplysninger om at halvdelen af opsparingen ikke var dækket – hvis jeg havde fået denne oplysning ville jeg have valgt anderledes. I stedet for får jeg i afslaget alle mulige bortforklaringer – men ikke en forklaring om hvorfor Sampension 'glemte' at fortælle mig at jeg kun var dækning for halvdelen af min pensionsformue – uagtet jeg var dækket fuldt ud indtil overgang til udbetaling af min arbejdsmarkedspension. Havde jeg fået den oplysning ville jeg sandsynligvis have valgt anderledes i forbindelse med pensioneringen. Sampension bestrider heller ikke på noget tidspunkt at jeg ikke har fået disse vitale oplysninger – men kommer i stedet for med irrelevante oplysninger som intet har at gøre med det jeg klager over.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at Sampension bliver 'dømt' til at videreføre sikringen af hele min opsparing ligesom da jeg var i arbejde. Dvs. at sikringen i de 8 år er hele min opsparing (pt. omkring 4.000.000)."

I brev af 24/7 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"[Klageren] er utilfreds med den rådgivning, han har modtaget vedrørende virkemåden for sikring af hans livsvarige alderspension. Ydelserne fra alderspensionen er tilknyttet en otteårig sikringsperiode, men klager ønsker, at selskabet skal tilbyde ham dækning svarende til den opsparede værdi af alderspensionen.

Selskabet gør gældende, at hverken vilkårene for pensionsordningen eller lovgivningen giver mulighed for at etablere den type af sikring, klager ønsker, samt at klager i øvrigt har modtaget indgående rådgivning om sikringsperiodens virkemåde.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Vi vedlægger vilkårene for pensionsordningen, (**Bilag 1**). Det fremgår af vilkårenes § 14, hvilke dækninger pensionsordningen indeholder i Basis- og Valgpension.

Virkemåden for opsparringssikring henholdsvis sikring af livsvarig alderspension er beskrevet i vilkårenes § 32 om 'Livsvarig alderspension og aldersforsikring som livsvarig udbetaling': ...

Kort sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. januar 1991 som følge af hans ansættelse ved ...

I november 2019 skrev selskabet til klager, at hans ordning ville få tilknyttet opsparringssikring pr. 1. januar 2020, (**Bilag 2**). Det betød, at den opsparede værdi på klagers livsvarige alderspension ville blive udbetalt til hans efterladte i tilfælde af dødsfald før pensionering.

Den 28. april 2020 kontaktede klager selskabet med spørgsmål til opsparringssikringen, og selskabet oplyste om dækningens virkemåde samt om muligheden for at sikre ydelserne fra den livsvarige alderspension i en periode efter pensionering, (**Bilag 3**).

I marts 2021 kontaktede klager igen selskabet med spørgsmål til opsparringssikringen og mulighederne for sikring efter overgang til alderspension. Herefter fulgte en længere korrespondance, hvor klager fik tilsendt beregninger af den livsvarige alderspension med og uden sikring af ydelserne, (**Bilag 4**).

Eftersom klager havde udtrykt interesse for at overgå til delpension, sendte selskabet den 9. april 2021 et tilbud med beregninger af alderspension både med og uden ydelsessikring. Det fremgik af tilbuddet, at i tilfælde af død inden sikringsperiodens udløb, ville den månedlige pension blive udbetalt til de begunstigede i den resterende del af perioden, (**Bilag 5**).

Den 21. maj 2021 skrev klager til selskabet med ønske om beregninger af, hvad det ville betyde for ydelserne fra hans livsvarige alderspension, hvis der blev startet udbetaling pr. 1. juli 2021 og tilknyttet ydelsessikring i henholdsvis syv, otte, ni eller ti år (**Bilag 6**).

Selskabet sendte de ønskede beregninger den [31]. maj 2021, og det fremgår under beregningerne af hver af de fire perioder med ydelsessikring, at det, der kommer til udbetaling i tilfælde af klagers død inden sikringsperiodens udløb, er den månedlige pension, (**Bilag 7**).

Den 16. august 2021 kontaktede klager selskabet igen og bad om tilsvarende beregninger ved pensionering pr. 31. august 2021. Selskabet svarede den 18. august 2021, og igen fremgik det un-

der beregningerne, at det er den månedlige pension, der er omfattet af ydelsessikringen, (**Bilag 8**).

Selskabet modtog klagers anmodning om udbetaling af livsvarig alderspension med ydelsessikring i otte år den 2. september 2021, (**Bilag 9**).

Som følge af alderspensioneringen fik klager tilsendt en pensions- og forsikringsoversigt med dækningerne pr. 1. september 2021, hvoraf det fremgik, at der i tilfælde af død ville blive udbetalt et månedligt beløb frem til den 31. august 2029 eller et engangsbeløb, (**Bilag 10**).

Engangsbeløbet modsvarede dog ikke størrelsen på den opsparede værdi af klagers pensionsordning, og det fik klager til at kontakte selskabet på ny, hvorefter forskellen i virkemåden på henholdsvis opsparingsikring og ydelsessikring blev gennemgået. Selskabets svar er fremlagt af klager.

Den 30. april 2024 sendte klager en mail til selskabets klageansvarsfunktion, hvori han gjorde gældende, at han ikke var blevet informeret tilstrækkeligt om virkemåden for sikringen af ydelserne fra den livsvarige alderspension. Mailen er fremlagt af klager.

Klagen blev besvaret den 15. maj 2024, og svaret er ligeledes fremlagt af klager.

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager ønsker, at selskabet skal tilbyde at sikre den opsparede værdi af hans livsvarige alderspension i tilfælde af død.

Heroverfor gør selskabet følgende gældende:

- Pensionsordningens obligatoriske og valgfrie dækninger er beskrevet i vilkårenes § 14, hvor det fremgår, at pensionsordningen blandt andet indeholder livsvarig alderspension med sikring ved død.
- Virkemåden for denne ydelsessikring, der kan tilknyttes den livsvarige alderspension på pensioneringstidspunktet, er beskrevet i vilkårenes § 32.
- Klager synes at forudsætte, at pensionsordningen giver ham mulighed for at opnå dækning i form af sikring af ordningens opsparede værdi i tilfælde af død efter pensioneringstidspunktet. En sådan dækning findes imidlertid ikke i det pensionsprodukt, som klager er omfattet af, og ville heller ikke kunne holdes indenfor rammerne af pensionsbeskatningsloven § 5, stk. 1.
- Selskabet har ikke på noget tidspunkt givet klager anledning til at forvente, at han kunne blive omfattet af en sådan dækning, men derimod adskillige gange oplyst klager om virkemåden for den beskrevne ydelsessikring.
- Klagers pensionsordning er blevet behandlet i overensstemmelse med både lovgivning og vilkår, og selskabet har ikke pådraget sig noget rådgivningsansvar i den forbindelse.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Klageren har den 6/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg synes, at Sampension kommer med en masse irrelevante kommentarer. Sagen kan jo skæres ind til at jeg bad om at få min opsparing sikret som da jeg var i arbejde. Det fik jeg at vide, at det

Ankenævnet for Forsikring

4.

101825

kunne jeg godt. Der burde Sampension havde oplyst mig om at det ikke gjaldt hele formuen – men kun en del af denne.

Sampension er jo de professionelle i denne sag og skulle have oplyst mig om dette da aftalen blev indgået. Når jeg bad om sikring på samme måde som da jeg var i arbejde. Der er jo heller ingen fra Sampension som bestrider at jeg har bedt om det – til gengæld fremkommer Sampension med mange irrelevante indsigelser i forhold til ovennævnte. Derfor er det min opfattelse at jeg har fået en meget dårlig rådgivning (læs ingen) i forbindelse med sikring af min pensionsformue."

Selskabet har i brev af 23/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Den type af dækning, klager mener sig berettiget til, findes ikke i det pensionsprodukt, klager er omfattet af, og selskabet afviser, at der på noget tidspunkt er givet tilsagn om, at klager kunne blive omfattet af en sådan dækning."

I mail af 4/9 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Igen må jeg påpege at Sampension på intet tidspunkt fortalte mig at det ikke var muligt at forsikre hele pensionsformuen uagtet jeg klart og tydeligt gjorde opmærksom på at det var hele formuen jeg ønskede at forsikre. Sampension er stadigvæk den professionelle part her og burde have oplyst mig om dette ikke kunne lade sig gøre når jeg ønskede det.

Det er jo ikke første gang Sampension snyder kunderne. Eks: Da vi valgte om til markedsrente havde Sampension travlt med at fortælle hvor god en forretning det ville blive. Efterfølgende har jeg snakket med en konsulent i [fagforening] i som oplyste, at Sampension var fuldt klar over det ville blive en dårlig forretning for os kunder at vælge om hvis man havde under 10 år til pensionen. I min egenskab af Tillidsrepræsentant fik jeg overbevist mine kollegaer at de skulle vælge om – uvidende om at Sampension var fuldt klar over det var en dårlig forretning.

I forbindelse med omvalget var Sampension heller ikke for fin til at prøve at snyde os for en større kompensation i forbindelse med omvalget. Her gik forbrugerombudsmanden ind i sagen og skaffede medlemmerne en yderligere kompensation på ca. 5. mia. kroner mere.

Generelt i forbindelse med omvalget var der mange spørgsmål til Sampension som de svarede på – men med svar som var forkerte. I den forbindelse spurgte jeg efterfølgende en medarbejder i Sampension om dette og svaret jeg fik fortæller alt 'vi var jo ikke klædt ordentligt på til dette'.

Ovennævnte fortæller alt om Sampension og kigger man på anmeldelser af selskabet er der ekstremt mange som er utilfredse med selskabet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af mail af 27/11 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Den 1. januar 2020 får du opsparingssikring på din livsvarige alderspension i Sampension.

Midt i februar 2020 kan du på din pensions- og forsikringsoversigt se, hvad opsparingssikringen betyder for din pension.

Hvad er opsparingssikring?

Opsparingssikring betyder, at det du har sparet op på din livsvarige alderspension, bliver udbetalt til dine efterladte, hvis du dør, før du går på pension.

Når opsparingen sikres til de efterladte frem for fællesskabet, bliver der mindre til pension. Derfor vil du opleve, at prognosen for din pension falder efter 1. januar 2020.

Fordelingen af indbetalingerne ændrer sig

Da opsparingssikringen skal betales ud af din Basispension, ændrer vi lidt på fordelingen af indbetalingen til din ordning. I dag går 66,6 % af indbetalingen til obligatoriske dækninger (Basispension) og 33,3 % til valgfrie dækninger (Valgpension). Fra 1. januar 2020 er fordelingsforholdet 70 % til Basispension og 30 % til Valgpension.

Valgpension

Opsparingssikring på din livsvarige alderspension i Basispension er obligatorisk og kan ikke fravælges.

Opsparingssikring på din valgfrie livsvarige alderspension er ikke obligatorisk. Vil du ændre din valgfrie opsparingssikring, skal du kontakte os."

Klageren har den 28/4 2020 til selskabet bl.a. anført:

"Fortsætter sikringen af opsparingen som blev indført januar 2020 også efter man er fyldt ... så fremt man fortsætter med at arbejde?"

I mail af 29/4 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Sikringen af opsparingen gælder frem til du aktiverer pensionsudbetalingen. På det tidspunkt skal du tage stilling til om du også ønsker en garanti i udbetalingsperioden. Hvis du vælger en garanti periode når du går på pension, vil du modtage en lavere udbetaling end du ser i policeoversigten. Hvor meget den falder i udbetaling afhænger af længden af garantien. Tegnes der maks garanti er det cirka 20 år dine udbetalinger er sikret, og det vil reducere din udbetaling med ca. 10 %."

I mail af 23/3 2021 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Når man begynder at få udbetalt pensionen stopper opsparingssikringen så. Hvis ja, hvorfor kan man så ikke tegne en forlængelse på denne? Det kan man i andre pensionsordninger som I administrerer en som gælder 8 år og en som gælder 16 år og det er til en rimelig pris kan jeg se."

Selskabet har den 24/3 2021 til klageren bl.a. bemærket:

"Når du starter udbetaling af den livsvarige alderspension, ophører opsparingssikringen.

Du kan vælge at tilkoble en garantiperiode på alderspensionen, når den er under udbetaling. Vi regner gerne tallene til dig, men jeg skal vide, hvilken dato vi skal regne på, og hvor lang en garantiperiode, du ønsker."

Klageren har den 30/3 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne have en beregning – hvis jeg f.eks. går på pension 1. juli 2021 og perioden må gerne beregnes med f.eks. 8 års garantiperiode."

Af mail af 6/4 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling fra din pensionsordning

...

Vi har regnet din pension ud fra en prognose pr. 1. juli 2021 og oplyser den i nutidskroner. Vi har også forudsat, at din arbejdsgiver betaler frem til den 1. juli 2021.

...

Bonuskapital

Bonuskapitalen er ca. 630 kr. pr. måned før skat og bliver udbetalt, frem til du fylder 88 år.

Alderspension uden ydelsessikring

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension uden ydelsessikring, bliver der hver måned udbetalt ca. 30.900 kr. før skat, så længe du lever.

Alderspension med ydelsessikring i 8 år

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 8 år, bliver der hver måned udbetalt ca. 29.990 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2029, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 29.990 kr. før skat frem til 1. juli 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Forbehold for beregning af pension

Din pensionsordning er oprettet på et markedsrentepincip, hvor du får tilskrevet det faktiske afkast. Det faktiske afkast og ændringer i dine indbetalinger har betydning for størrelsen af din månedlige pension.

...

Delpension

Du vil høre fra os omkring delpension, når afdelingen har lavet beregningen til dig."

Af mail af 9/4 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har oplyst, at du måske går ned i arbejdstid, og gerne vil have udbetalt Delpension fra din pensionsordning i Sompension fra 1. juli 2021.

Du kan få udbetalt Delpension, når du går ned i arbejdstid. Vi regner delpensionen i forhold til det antal timer, du havde, da du fyldte 60 år og det antal timer, som du går ned på. Delpensionen kan maksimalt være 1/3 af din pensionsopsparing og skal minimum være på 2.400 kr. årligt.

Du har mulighed for at få et af følgende tilbud udbetalt som delpension. Alderspensioner er oplyst i månedlige pensioner før skat.:

	Aldersforsikring	Alderspension med ydelsessikring ca. 6.180 kr.	Alderspension uden ydelsessikring ca. 6.370 kr.
Tilbud 1			
Tilbud 2			
Tilbud 3	ca. 78.040 kr.	ca. 5.660 kr.	
Tilbud 4	ca. 78.040 kr.		ca. 5.830 kr.

Aldersforsikring

Din aldersforsikring er et engangsbeløb, der ved udbetaling er afgiftsfrit.

Alderspension med ydelsessikring i 8 år

Din alderspension med ydelsessikring bliver udbetalt, lige så længe du lever.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2029, bliver den månedlig pension udbetalt frem til 1. juli 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension uden ydelsessikring

Din alderspension uden ydelsessikring bliver udbetalt, lige så længe du lever."

I mail af 21/5 2021 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Min alderspension vil give ca. 31.760 kr. om måneden. Hvis jeg nu vil gå på pension omkring 1. juli 21 hvor meget vil de så koste hvis jeg ønsker opsparings sikring af pensionsformuen i 7, 8, 9 eller 10 år."

Selskabet har i mail af 31/5 2021 til klageren bl.a. anført:

"Vi har regnet din pension ud fra en prognose pr. 1. juli 2021 og oplyser den i nutidskroner. Vi har også forudsat, at din arbejdsgiver betaler frem til den 30. juni 2021. Pensionen bliver udbetalt bagud. Det vil sige, at udbetalingen sker i slutningen af måneden.

Alderspension med ydelsessikring i 7 år

Din alderspension med ydelsessikring bliver udbetalt hver måned med ca. 31.300 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2028, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.300 kr. før skat frem til 1. juli 2028 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 8 år

Din alderspension med ydelsessikring bliver udbetalt hver måned med ca. 31.100 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2029, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.100 kr. før skat frem til 1. juli 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 9 år

Din alderspension med ydelsessikring bliver udbetalt hver måned med ca. 30.900 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2030, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 30.900 kr. før skat frem til 1. juli 2030 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 10 år

Din alderspension med ydelsessikring bliver udbetalt hver måned med ca. 30.600 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. juli 2021 til 1. juli 2031, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 30.600 kr. før skat frem til 1. juli 2031 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Forbehold for beregning af pension

Din pensionsordning er oprettet på et markedsrenteprincip, hvor du får tilskrevet det faktiske afkast. Det faktiske afkast og ændringer i dine indbetalinger har betydning for størrelsen af din månedlige pension."

Af mail af 16/8 2021 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg går nu på pension pr. 31. august 2021 og vil gerne vide hvad det koster i pensionsudbetalingen hvad det koster at forsikre min opsparing i 7, 8, 9 eller 10 år."

Af mail af 18/8 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling fra din pensionsordning

Som aftalt i telefonen har vi regnet din pension ud fra en prognose pr. 1. september 2021. Vi har også forudsat, at din arbejdsgiver betaler frem til den 1. september 2021. Pensionen bliver udbetalt bagud. Det vil sige, at udbetalingen sker i slutningen af måneden. Det gælder også for udbetalingen af din aldersforsikring.

Aldersforsikring

Din aldersforsikring er en sum på ca. 81.400 kr. Afgiften er betalt.

Bonuskapital

Bonuskapitalen er ca. 640 kr. pr. måned før skat og bliver udbetalt, frem til du fylder 88 år.

Alderspension med ydelsessikring i 7 år

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 7 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 31.400 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2028, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.400 kr. før skat frem til 1. september 2028 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 8 år

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 8 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 31.200 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2029, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.200 kr. før skat frem til 1. september 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 9 år

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 9 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 31.000 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2030, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.000 kr. før skat frem til 1. september 2030 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Alderspension med ydelsessikring i 10 år

Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 10 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 30.750 kr. før skat.

Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2031, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 30.750 kr. før skat frem til 1. september 2031 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb.

Forbehold for beregning af pension

Din pensionsordning er oprettet på et markedsrentepincip, hvor du får tilskrevet det faktiske afkast. Det faktiske afkast og ændringer i dine indbetalinger har betydning for størrelsen af din månedlige pension."

Af blanket om start af alderspension fremgår bl.a.:

"Hvornår ønsker du at starte din udbetaling?: 1. september

Jeg fratræder mit job den: 31. august 2021

...

Jeg ønsker udbetaling af (Marker gerne flere): Livsvarig alderspension, Aldersforsikring

...

Alderspension med opsparingssikring

Skal udbetaling af livsvarig alderspension være med eller uden sikring ved død?: Med sikring

...

Har du kommentar/spørgsmål, kan du skrive dem her: Ønsker 8 års sikring af den livsvarige alderspension."

Af brev og pensions- og forsikringsoversigt af 17/9 2021 fremgår bl.a.:

"Din pensions- og forsikringsoversigt

Din pensionsordning er ændret på grund af pensionering. Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 17. september 2021.

...

Dine forsikringer

Ankenævnet for Forsikring

10.

101825

...

Dine individuelle forsikringer er ikke garanteret og kan derfor nedsættes. Det gælder både før og efter, de eventuelt kommer til udbetaling. Du kan læse mere i boksen Generelle forbehold.

...

Ved dødsfald pr. 01.09.2021		Skattekode*
Alderspension med sikring ved død, månedligt beløb udbetales til 31.08.2029**	1	31.382 kr.
– eller et engangsbeløb	1	2.539.399 kr.
Bonuskapital, engangsbeløb	1	153.342 kr.
Hvis du dør inden den 01.05.2041, bliver restbeløbet udbetalt.		
** På alderssum/aldersforsikring/ratepension/alderspension med sikring ved død afhænger størrelsen af den fremtidige udbetaling ved din død blandt andet af det fremtidige afkast. Det betyder, at udbetalingen ændrer sig og kan blive både større og mindre.		

...

Dine alderspensioner

Nedenfor kan du se en prognose for din alderspension.

Din pension er ikke garanteret og kan derfor nedsættes. Det gælder både før og efter, du har startet udbetaling. Du kan læse mere i boksen Generelle forbehold.

Den forventede fremtidige udbetaling fra din alderspension er regnet som en prognose i nutids-kroner.

...

Månedlig udbetaling (nutidskroner) pr. 01.09.2021 på grund af pensionering			
Skemaet er et udtryk for den forventede udvikling i din udbetaling, som vil ændre sig, og både kan blive større eller mindre end vist i skemaet.			
	1. sep. 2021	1. sep. 2025	1. sep. 2035
Samlet månedlig udbetaling (kr.) før skat	32.032	28.028	20.500
Alderspension (kr.) Pensionen bliver udbetalt, så længe du lever. Skattekode 1*	31.382	27.410	20.500
Bonuskapital (kr.) Pensionen bliver udbetalt til den 30.04.2041. Skattekode 1*	650	618	

"

Klageren har den 29/9 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg er begyndt at få udbetalt min alderspension fra 1. september 2021 med sikring af opsparingen i 8 år. I oversigten står der at ved dødsfald 010921 kan de efterladte få et engangsbeløb på kr. 2.539.399. Mit spørgsmål er derfor – da mit depot er ca. 5.000.0000 – hvor er det resterende beløb på ca. 2,5 mill kroner blevet af?"

I mail af 19/10 2021 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg snakkede for en måneds tid siden med ... om hvorfor min forsikring ved dødsfald var faldet til det halve og fik en forklaring som jeg ikke rigtig fattede. Jeg vil derfor gerne have forklaringen på skrift samt hvor og efter hvilke regler mine forsikringer skal halveres. Jeg vil også gerne have svar på hvorfor man ikke får det oplyst når man spørger hvad det koster at lave denne forsikring."

Af mail af 1/11 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Opsparingssikring

I perioden frem til du startede udbetaling, var du omfattet af opsparingssikring på din pensionsordning. Ved dødsfald i den sikrede periode udbetales en løbende pension i 10 år eller en beregnet sum af værdien af de løbende udbetalinger. Man betaler for denne sikring ved en nedsættelse af alderspensionen.

Garantiperiode ved udbetaling

Ved overgang til alderspensionering bortfalder opsparingssikringen, og man kan starte udbetaling af pensionen, som nu er uden sikring ved død. Det er imidlertid – i forbindelse med start af udbetaling – muligt at tilknytte en garantiperiode typisk på op til 20 år. Denne mulighed har du af flere omgange været i dialog med os om. Du er dels orienteret om den maksimale garantiperiode og dels den forventede pris (forventet nedsættelse af alderspension) for denne – og du har modtaget konkrete beregninger på de garantiperioder, du ønskede oplysninger på. Jo længere garantiperiode der vælges, jo større bliver andelen af depotet der sikres, men samtidig øges nedsættelsen af alderspensionen til dig. Du valgte ud fra de oplyste dækninger og pensioner en garantiperiode på 8 år. Dør du i garantiperioden, udbetales alderspensionen garantiperioden ud til dine pårørende. I stedet for en løbende pension kan modtageren vælge at få en engangsudbetaling. Her er det værdien af de løbende udbetalinger fra død til udløb af garantiperioden, der regnes om til en sum. Der er derfor ikke tale om, at dine forsikringer halveres men, at du har taget et valg ud fra en vurdering af, hvor meget en garanti måtte koste på pensionsudbetalingen til dig selv. Beregningerne du modtog viste helt præcist, hvad garantien kostede i din egen pension."

Af brev af 30/4 2024 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"I forbindelse med at jeg startede udbetaling af min arbejdsmarkedspension hos jer den 1. september 2021 forespurgte jeg om jeg kunne fortsætte forsikringen af min pensionsordning ved død ligesom da jeg var i arbejde.

Dette kunne jeg godt og vi blev enige om at forsikringen af mit depot skulle forsikres i 7 år fra udbetalings start.

Da jeg nogen tid efter kiggede på min pensionsoversigt blev jeg dybt overrasket over at det beløb som var forsikret kun var ca. halvdelen af min pensionsformue. Da jeg var i arbejde var det hele formuen som var forsikret.

Talte efterfølgende med pensionsrådgiver ... over flere gange som prøvede at forklare mig noget teknisk som jeg heller ikke var sikker på at han selv forstod – jeg gjorde i hvert fald ikke.

Min klage går på at jeg på intet tidspunkt i forbindelse med opstart af udbetaling af pensionen blev informeret om at det ikke var hele summen som var forsikret og at der åbenbart gjaldt andre regler når jeg var på pension. På intet tidspunkt op til start af udbetalinger er jeg hverken skriftligt

eller mundtligt blevet orienteret om dette – hvis I mener noget andet vil jeg gerne have dokumentation for dette. På Sampensions hjemmeside findes der heller ikke noget om dette.

Det var en væsentlig forudsætning for mig at det var samme vilkår som tidligere. Sampension har som nævnt ikke fortalt mig i forbindelse med valget at det kun var ca. halvdelen af min pensionsformue der var forsikret. Sampension må derfor hæfte for fejlen som jo er meget væsentligt.

Da Sampension er den professionelle part i ovennævnte mener jeg de bærer et ansvar for ikke at oplyse mig om ovennævnte ved accept af sikring af pensionsformuen. For mig et det ekstremt at Sampension ikke meddeler mig i forbindelse med accepten at jeg ikke kan forsikre hele formuen som da jeg var i arbejde. Dette var et 'must' for mig og jeg mener at Sampension skal pålægges at hele mit depot er forsikret i de 7 år sikringen løber til den pris jeg nu betaler."

I mail af 15/5 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg er ked af at høre, at du ikke er tilfreds med virkemåden for sikring af din livsvarige alderspension. Samtidig må jeg dog fastholde, at din pensionsordning er blevet behandlet i overensstemmelse med både vilkår og lovgivning, ligesom du er blevet tilstrækkeligt rådgivet om dine muligheder i forbindelse med alderspensionering.

Sagsforløb

Den 27. november 2019 skrev vi til dig, at der ville blive indført opsparingssikring på værdien af din livsvarige alderspension.

I beskeden kunne du via et direkte link læse om vilkårene for alderspension, opsparingssikring og tilknytning af garanti i forbindelse med start af udbetaling af alderspensionen – reglerne finder du i vilkårenes § 32, som du kan se i det vedhæftede dokument.

Det fremgår af oplysningerne i sagen, at du i sin tid fravalgte opsparingssikringen på din livsvarige alderspension, et valg der i sit udgangspunkt var bindende. Da du senere fortrød, tillod vi dig kulancessigt at lade valget gå om, så opsparingssikringen kunne genetableres.

I perioden op til din pensionering, har vi modtaget adskillige henvendelser fra dig om emner som delpension, alderspension med eller uden sikring ved død og længden på sikringsperioden. Du kan finde den skriftlige korrespondance i din digitale postkasse.

Det er min opfattelse, at du har fået fyldestgørende svar på alle dine henvendelser, blandt andet i form af beregninger, der viste sammenhængen mellem den periode, du sikrede udbetalingen af alderspensionen, og størrelsen på den pension, du selv modtager. På den baggrund mener jeg ikke, at du kan have haft en berettiget forventning om, at det var den opsparede værdi af din alderspension og ikke dine udbetalinger, der var forsikret.

Afslutningsvis vil jeg gøre opmærksom på, at pensionsbeskatningsloven § 5, stk. 1, sætter grænser for, hvor stor en andel af opsparingen på en livsvarig alderspension, der kan anvendes til sikring ved død. Det ville ikke have været muligt sikre hele din opsparede værdi indenfor denne grænse.

Konklusion

Vi kan desværre ikke tilbyde dig den sikring af din pensionsordning, du ønsker, indenfor rammerne af vilkårene og lovgivningen, og vi fastholder, at du har modtaget tilstrækkelig personlig rådgivning om dine muligheder i forbindelse med start af pensionsudbetalingen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 32. Livsvarig alderspension og aldersforsikring som livsvarig udbetaling

Stk. 1. Livsvarig alderspension og aldersforsikring som livsvarig udbetaling bliver udbetalt som en løbende pension, indtil medarbejderen dør.

Stk. 2. Når medarbejderen dør, stopper udbetalingen, medmindre den pågældende pension, der er under udbetaling, har tilknyttet sikring ved død.

Stk. 3. Dør medarbejderen, før udbetaling af livsvarig alderspension eller aldersforsikring som livsvarig udbetaling er påbegyndt, sker der ingen udbetaling, medmindre den pågældende pension har tilknyttet sikring ved død eller opsparingssikring.

Stk. 4. Har den livsvarige alderspension tilknyttet sikring ved død, er længden af sikringsperioden fastsat af Sampension. Medarbejderen kan, med respekt af gældende skatteregler, ved udbetalingens start vælge en anden sikringsperiode. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 5. Opsparingssikring ved død bortfalder, når udbetaling af livsvarig alderspension eller aldersforsikring som livsvarig udbetaling begynder. Har den pågældende pension tilknyttet opsparings-sikring, kan medarbejderen ved udbetalingens start vælge, at der skal tilknyttes sikring ved død i en nærmere aftalt periode med respekt for gældende skatteregler. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 6. Har den pågældende pension tilknyttet sikring ved død, og dør medarbejderen i sikringsperioden, bliver resten af den tilknyttede sikring udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 25. Resten af den tilknyttede sikring bliver udbetalt som en månedlig pension i sikringsperioden. Den/de begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af resten af den tilknyttede sikring som et engangsbeløb.

Stk. 7. Har den pågældende pension tilknyttet opsparingssikring ved død, og dør medarbejderen inden udbetaling er påbegyndt, bliver den opsparede værdi udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 25. Den opsparede værdi udbetales som en månedlig pension i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Den/de begunstigede kan vælge at få udbetalt den opsparede værdi som et engangsbeløb."

Nævnet udtaler:

Klageren har livsvarig alderspension. Hans pensionsordning omfattede indtil pensioneringstidspunktet en opsparingssikring, så klagerens opsparing ville komme til udbetaling, hvis han døde, før han gik på pension. Den 1/9 2021 gik klageren på pension. Han har aftalt med selskabet, at der efter hans pensionering skal gælde en 8-årig sikringsperiode for den livsvarige alderspension.

Ankenævnet for Forsikring

14.

101825

Klageren ønsker, at "sikringen i de 8 år er hele min opsparing (pt. omkring 4.000.000)". Klageren har anført, at han gjorde selskabet det klart, at sikringen skulle omfatte hele opsparingen, ligesom før han blev pensioneret. Selskabet har på intet tidspunkt gjort opmærksom på, at kun ca. halvdelen af opsparingen er dækket i sikringsperioden. Dette er først fremgået af pensionsoversigt af 17/9 2021. Klageren har anført, at han ville have valgt anderledes, hvis han havde fået denne oplysning. Klageren har anført, at han har fået meget dårlig rådgivning, og at selskabet skal videreføre sikringen af hele opsparingen i 8 år på samme måde, som da han var i arbejde.

Selskabet har oplyst, at den 8-årige sikringsperiode indebærer, at udbetalingerne fortsætter til den begunstigede indtil 1/9 2029, hvis klageren dør i sikringsperioden. Den begunstigede kan dog vælge at få ydelserne frem til 1/9 2029 udbetalt som et engangsbeløb. Virkemåden for sikringsperioden fremgår af pensionsvilkårenes § 32. Selskabet har anført, at pensionsproduktet ikke giver mulighed for at tilvælge sikring af hele ordningens værdi ved død efter pensioneringstidspunktet. En sådan dækning findes ikke og ville heller ikke kunne holdes inden for rammerne af pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 1. Selskabet har anført, at selskabet adskillige gange har oplyst om virkemåden for sikringsperioden, og at selskabet ikke på noget tidspunkt har givet klageren anledning til forvente, at hele opsparingen ville være sikret i sikringsperioden.

Det fremgår af selskabets mail af 18/8 2021, at selskabet har "regnet din pension ud fra en prognose pr. 1. september 2021. ... Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 8 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 31.200 kr. før skat. Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2029, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.200 kr. før skat frem til 1. september 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb".

Det fremgår af blanket om start af alderspension, at "Har du kommentar/spørgsmål, kan du skrive dem her: Ønsker 8 års sikring af den livsvarige alderspension".

Det fremgår af klageren besked af 29/9 2021 til selskabet, at "Jeg er begyndt at få udbetalt min alderspension fra 1. september 2021 med sikring af opsparingen i 8 år. I oversigten står der at

Ankenævnet for Forsikring

15.

101825

ved dødsfald 010921 kan de efterladte få et engangsbeløb på kr. 2.539.399. Mit spørgsmål er derfor – da mit depot er ca. 5.000.0000 – hvor er det resterende beløb på ca. 2,5 mill kroner blevet af?"

Det fremgår af § 32, stk. 2, i pensionsvilkårene, at "Når medarbejderen dør, stopper udbetalingen, medmindre den pågældende pension, der er under udbetaling, har tilknyttet sikring ved død". Det fremgår af stk. 5, at "Opsparingssikring ved død bortfalder, når udbetaling af livsvarig alderspension eller aldersforsikring som livsvarig udbetaling begynder. Har den pågældende pension tilknyttet opsparingssikring, kan medarbejderen ved udbetalingens start vælge, at der skal tilknyttes sikring ved død i en nærmere aftalt periode med respekt for gældende skatteregler. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten". Det fremgår af stk. 6, at "Har den pågældende pension tilknyttet sikring ved død, og dør medarbejderen i sikringsperioden, bliver resten af den tilknyttede sikring udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 25. Resten af den tilknyttede sikring bliver udbetalt som en månedlig pension i sikringsperioden. Den/de begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af resten af den tilknyttede sikring som et engangsbeløb".

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 1, at "Forsikringer, hvis ydelser i alle tilfælde udbetales i en vis periode uanset den forsikredes død (garanterede ydelser), men som i øvrigt opfylder betingelserne i § 2, nr. 4, jf. § 4, behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger, såfremt præmien for garantien ikke overstiger 10 pct. af præmien for den samlede forsikring."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har ret til sikring af hele opsparingsens værdi i den 8-årige sikringsperiode efter pensionering.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets afgørelse er i overensstemmelse med pensionsvilkårene. Af § 32, stk. 5, i pensionsvilkårene fremgår det, at "Har den pågældende pension tilknyttet opsparingssikring, kan medarbejderen ved udbetalingens start vælge, at der skal til-

Ankenævnet for Forsikring

16.

101825

knytted sikring ved død i en nærmere aftalt periode med respekt for gældende skatteregler. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten".

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets information til klageren om virkemåden af sikringsperioden ikke har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet kan ifalde et erstatningsansvar herfor. I selskabets mail af 18/8 2021 hedder det om den 8-årige sikringsperiode – som klageren efterfølgende valgte – at "Hvis du vælger udbetaling af din alderspension med ydelsessikring i 8 år, vil der hver måned blive udbetalt ca. 31.200 kr. før skat. Hvis du dør i perioden 1. september 2021 til 1. september 2029, bliver der udbetalt en månedlig pension på ca. 31.200 kr. før skat frem til 1. september 2029 til den/de begunstigede. I stedet for den månedlige udbetaling, kan den/de begunstigede vælge et engangsbeløb."

Nævnet har tillige lagt vægt på, at skattereglerne i pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 1, sætter grænser for, hvor stor en del af den livsvarige alderspensions værdi, der kan anvendes som præmie for dødsfaldssikring af pensionen.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand