

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. december 2024 blev i sag nr. 102127:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
V/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 15/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er blevet slettet som kunde i PKA som følge af GDPR-reglerne – PKA udtalte at jeg ikke var aktiv. Så længe jeg ikke meddeler at jeg gerne vil iværksætte min pension er jeg fortsat aktiv. Der er dybest set tale om bedrageri over for mig af PKA. I øvrigt skal jeg henvise til vedlagte Bilagsoversigt med tilhørende bilag. Såfremt det er nødvendigt, har Personalechefen, Kontorchefen og 2 sagsbehandlere givet tilsagn at stille med dokumentation o.lign.

Samtidig var jeg Fællestillidsmand på ... for samtlige [fagforening] ansatte. [Fagforening] har ikke reageret på mine henvendelser om overenskomster m.v. Der er eventuelt andre medlemmer der også har haft eller får problemer med deres arbejdsmarkedspension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer at få genoprettet mit medlemskab og at pensionen bliver iværksat hurtigt, i øvrigt med tilbagevirkende kraft fra den ...2014 da jeg blev ... år. Alle andre aftalte udbetalinger skal tillige ske. Derudover forventer jeg tillige at der udbetales et beløb svarende til gennemsnitligt 12 % i renter for de manglende ydelser siden 2014 og indtil den dato der bliver udbetaling af det retmæssige samlede beløb. Jeg skal lige bemærke at jeg har været invalid siden januar 2019 med bl.a. ny hjerteklap efter black out i ..., blodprop og venstresidig lammelse, hukommelsestab m.v. samt ramt af Covid med følger."

I brev af 2/9 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Tvisten går på hvorvidt Klager fortsat har en ordning i Pensionskassen og som følge deraf, om Klager evt. har krav på udbetalinger eller om Klager er udtrådt af Pensionskassen i 1996.

Sagsfremstilling

Klager henvendte sig i 2021 til Pensionskassen (se Klagers bilag), da Klager var af den opfattelse, at han burde have en pensionsordning i Pensionskassen i og med, at han har oplysninger fra Pensionskassen om en ordning og omfanget af denne - senest dateret til 1995.

PKA oplyste i svar til Klager af 25. maj 2021 (Klagers bilag 12) Klager om, at Pensionskassen ikke har oplysninger om Klagers medlemskab, og at det, sammenholdt med Klagers oplysninger om hvornår han sidst har hørt fra Pensionskassen, skyldes, at han er udtrådt af pensionskassen så langt tilbage i tid, at Pensionskassen ikke i 2021 opbevarer oplysninger om Klager. Pensionskassen kunne derfor alene bidrage med mulige udfaldsscenarioer i undersøgelsen af, hvad der lå til grund for ophøret af Klagers medlemskab i Pensionskassen (Klagers bilag 12), blandt andet muligheden for, at Klagers ordning var overført til et andet selskab.

Klager er ikke tilfreds med tilbagemeldingen og mener ikke, at der er den fornødne dokumentation for en overførsel herunder Klagers anmodning/samtykke til overførslen (Klagers bilag 13). Klager skriver i samme anledning til dele af ledelsen i PKA, der foranlediger at den Klageansvarlige behandler sagen.

I brev af 11. juni 2021 (Klagers bilag 18) oplyser den Klageansvarlige, at det fremgår af en summarisk datatabel, at Klager fik en pensionsordning i Pensionskassen i august 1988 og at Klager er udtrådt 1. oktober 1996. Ligeledes fremgår det, at der i forbindelse med udtrædelsen blev overført et beløb til et andet selskab samt størrelsen af beløbet. Ligeledes oplyser Pensionskassen, at der aldrig overføres pensionsordninger til andre selskaber uden specifikt samtykke hertil fra medlemmet. I den forbindelse skal det bemærkes, at det er det modtagne pensionsselskab, der indhenter samtykke til overførsel og underskrift på overførselsanmodningen.

Klager tilkendegiver i brev af 29. september 2021 (Klagers bilag 19), at han er utilfreds og mener, at Pensionskassen ikke har dokumenteret, at ordningen er overført til et andet pensionsselskab, og at Klager har bedt herom eller givet samtykke hertil.

Pensionskassen kvitterer for Klagers henvendelse ved brev af 4. oktober 2021 (Klagers bilag 20) og henviser til tidligere svar. Herefter indbringer Klager sagen for Ankenævnet.

Begrundelse

Klager har indsendt kopier af ansættelsesmæssige papirer og oversigter/breve fra Pensionskassen der viser, at Klager i begyndelsen af 1990'erne havde en ordning i Pensionskassen. Klager har ikke indsendt kopi af breve/oversigter fra Pensionskassen fra tidspunkter senere end 1995. Af Klagers bilag 11 fremgår det, at han i perioden 1996-2014 har været ansat som ... ved ... Af Klagers bilag 10 fremgår det, at der er sket indbetaling til ATP Livslang Pension af ... siden 1997.

Pensionskassen kan af en teknisk log se, at Klager har haft en ordning i Pensionskassen i perioden 1988 - 1. oktober 1996 og at der i forbindelse med udtrædelsen blev overført et beløb til et andet selskab. Beløbets størrelse fremgår ligeledes af loggen.

Pensionskassen er underlagt de til enhver tid gældende regler for behandling af personoplysninger, herunder principper og regler i relation til opbevaring og sletning, og det er på den baggrund, at Pensionskassen har sletteregler der fastlægger, at der skal ske sletning, når der ikke længere er et sagligt/lovligt grundlag formål med at opbevare og behandle sådanne oplysninger. I vurderingen indgår principperne om dataminimering og accountability, jf. Dataforordningens artikel 5, stk. 1, litra b, c og e, samt stk. 2.

For personoplysninger, som Pensionskassen har opbevaret som følge af et medlemskab, der er ophørt, sker der sletning af de specifikke dokumenter efter en periode på 10 år efter ophøret – i denne sag udtrædelsen.

Ved udgangen af den fastlagte periode slettes dokumenter indeholdende personoplysninger. Der opbevares alene en teknisk log, der angiver 'afgangs-årsagen', tidspunkt samt et evt. beløb. Den tekniske log opbevares netop med henblik på at kunne dokumentere, at et medlemskab er ophørt.

Klager oplyser, at han ikke har modtaget Medlemsbevis eller informationer fra Pensionskassen længe. Klagers bilag 1, 8 og 9 viser, at Pensionskassen løbende har informeret Klager om hans ordning og ordningens indhold. Det forhold, at Klager selv oplyser, at han ikke har fået informationer senere end de, der er indsendt som bilag, understøtter, at der er sket en overførsel af pensionsordningen til et andet pensionsselskab.

Klager er ligeledes af den opfattelse, at det overførte beløb ikke er korrekt ligesom Klager påberåber sig udbetaling af ydelser tilbage til 2014. I relation til disse påstande er det pensionskassens opfattelse, at Klager ikke har dokumenteret, at hans ordning IKKE er overført holdt op mod oplysningerne fra Klager (Klagers bilag 11) om skift i ansættelse og Pensionskassens tekniske log, der dokumenterer, at medlemmet er udtrådt som følge af en overførsel til et andet selskab.

I relation til Klagers påstand om, at ordningen er overført uden et samtykke fra ham, så har den til enhver tid værende proces for området for overførsler krævet, at der skal foreligge anmodning før en overførsel effektueres. Det har formodningen imod sig, at det selskab, der anmoder om overførsel af en pensionsordning, ikke har sikret sig samtykke til anmodningen.

For god ordens skyld skal vi bemærke, at Klagers dokumenter ikke er slettet fordi Klager ikke har været aktiv, med fordi Klager udtrådte af Pensionskassen tilbage i oktober 1996.

Konklusion

Det er Pensionskassens opfattelse, at de faktiske omstændigheder og Pensionskassens tekniske log dokumenterer, at Klagers ordning er overført fra Pensionskassen til et andet selskab og at Klager ikke på anden vis har dokumenteret, at det ikke er tilfældet endsige, at det er sket uden samtykke fra Klager. Enhver indsigelse mod overførslen vil være bortfaldet som følge af forældelse eller passivitet henset til, at klager ikke har kontaktet pensionskassen i 25 år.

Det er således samlet set Pensionskassens opfattelse, at Klager ikke har en ordning i Pensionskassen og derfor ikke har krav på udbetalinger fra Pensionskassen."

Klageren har i brev af 8/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

Ankenævnet for Forsikring

4.

102127

"Det skal generelt bemærkes at intet i dette svar kommer bag på mig. Jeg fastholder samtlige klagepunkter.

Specifikt skal jeg oplyse om, at jeg aldrig har ophævet pensionsordningen i den anførte Pensionskasse og har ej heller givet skriftligt samtykke til at der kan overføres midler til anden pensionskasse. [Andet pensionsselskab] har mundtligt fastslået at denne aldrig har modtaget nævnte fra PKA, hvilket var det pensionsselskab jeg havde efter ansættelse på ...

Der har altid været dårlig information fra PKA's side hvor ved at jeg kunne have fulgt udviklingen. Jeg valgte ikke at sætte min ordning i gang ved det 65 år, men ville dette efter ca. 8 år senere.

Der fik jeg de første indikationer at den var helt gal i PKA bl.a. ved at svaret fra Klagechef var at GDPR fordrede at alle 'ikke aktive' sager skulle slettes. Dette er en lodret løgn idet jeg stadig var aktiv, men ikke var pensionsmodtager idet jeg havde ventet hermed.

Idet der henvises til en log der tilsyneladende har beløb anført har jeg ikke som ønsket fået kopi deraf, hvorved jeg ikke kan se hvor stor et beløb der er udbetalt og til hvilket pengeinstitut og hvem det er udbetalt til. Dette oplever jeg fortsat som et falsum, idet det ikke er verificeret.

Det er en grov forvidring af det retlige grundlag for min pensions forhold at den er blevet slettet - dette er ikke acceptabelt.

PKA har i alle årene ikke fremsendt meddelelser el.lign. til undertegnede, hvilket også er uacceptabelt.

Jeg vil slutteligt anfægte at jeg har udtrådte af Pensionskassen i oktober 1998 - dette har PKA ikke bevist hvorfor det er et falsum. Jeg har i hele mit liv udført sådanne aktioner i form af skriftlige meddelelser.

Et ... tema har altid været 'husk dokumentation, dokumentation, dokumentation'. Dette slogan kan verificeres ved udtalelser fra ... Dokumentation herfor kan fremskaffes hvis ønskeligt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoversigt fra januar 1991 fremgår bl.a.:

Pensionskassen for **Kontorfunktionærer**

...

Pensionsoversigt *Forudsætninger*

Ydelserne er beregnet under den forudsætning, at der indbetales et uændret månedligt pensionsbidrag svarende til nedenstående beløb indtil pensionering.

Bidrag for	01.12.1990	kr.	**
Bidragsindbetaling for 1990		kr.	7509.95
Gruppeforsikringspræmie for 1990 udgør		kr.	1266.60

Ankenævnet for Forsikring

5.

102127

Af selskabets brev af juli 1994 fremgår bl.a.:

"Mulighed for omvalg af ægtefælledækningen til en 10-årig ydelse

På den ordinære generalforsamling i foråret 1994 blev det vedtaget, at alle nye medlemmer, som bliver optaget i pensionskassen fra og med den 1. juli 1994, bliver omfattet af en ordning, der indeholder ret til ægtefællepension i 10 år efter dødsfaldet.

Generalforsamlingen besluttede også, at du kan vælge, om din ordning fortsat skal indeholde livsvarig ægtefællepension, eller om du vil overgå til en 10-årig ægtefællepension.

I vedlagte bilag kan du se, hvad der sker med din pensionsordning, såfremt de vælger den 10-årige ægtefællepension. Denne ægtefællepension koster mindre end den livsvarige. Det betyder, at der kan anvendes et større beløb til andre ydelser - herunder alderspension.

Der er også vedlagt en orientering om den 10-årige ægtefællepension.

Hvis du ønsker at overgå til en 10-årig ægtefællepension, skal du indsende nedenstående valgku-
pon til PKA senest den 31. august 1994."

Af pensionsoversigt af november 1995 fremgår bl.a.:

Pensionsoversigt

Pensionskassen for Kontorfunktionærer

November 1995

██████████, cpr.nr: ██████████

Ved alder

<i>Pensioner med engangssum</i>	<i>60 år</i>	<i>65 år</i>	<i>67 år</i>
Engangssum ved alder	68.423 kr.	102.019 kr.	120.083 kr.
Alderspension, årlig	33.260 kr.	54.145 kr.	66.425 kr.
Alderspensionstillæg, årlig	3.326 kr.	5.414 kr.	6.642 kr.
<i>Pensioner uden engangssum</i>	<i>60 år</i>	<i>65 år</i>	<i>67 år</i>
Alderspension, årlig	37.892 kr.	62.036 kr.	76.274 kr.
Alderspensionstillæg, årlig	3.789 kr.	6.203 kr.	7.627 kr.

...

Pensionsbidrag

Pensionsbidraget for september 1995 er 1.754,09 kr.

Pensionsberegningen er baseret på ovennævnte pensionsbidrag. Pensionsbidraget er fratrullet
arbejdsmarkedsbidrag.

Selskabet har i brev af 11/6 2021 til klageren bl.a. anført:

"Jeg har som klageansvarlig gennemgået din henvendelse vedrørende dokumentation for udtræ-
delse af PKA i 1996.

Du ønsker dokumentation for, hvad der er sket med dit medlemskab af PKA, og du oplyser, at du ikke har modtaget noget skriftligt fra os siden 1995.

Du giver også udtryk for, at du ikke har fået din pensionsordning udbetalt eller overført til andet selskab, og at PKA bør dokumentere en eventuel overførsel med samtykkeerklæring og kvittering fra dig.

Endelig undrer du dig over, at PKA ikke har rettet henvendelse til dig, hvis ovenstående skulle have været sket uden dit samtykke.

Svar på dine spørgsmål

Som vi tidligere har orienteret om, har vi ifølge persondatalovgivningen pligt til at slette alle data om vores medlemmer, når vi ikke længere har et saglig/lovligt formål med at opbevare og behandle disse.

I PKA har vi vurderet, at dette tidspunkt er 10 år efter, at et medlem er trådt ud af selskabet, og medlemskabet dermed er ophørt. Det følger af forældelsesreglerne og er baggrunden for vores beslutning om, at 10 år er den periode, vi kan og må opbevare og behandle data i en given sag efter den sidste aktivitet på en ordning.

Som følge af din nye henvendelse, er vi blevet opmærksomme på, at vi i forbindelse med skift af systemer har dannet nogle få summariske datatabeller, som kun ganske få brugere med særlig adgang kan tilgå, som kan hjælpe dig i det videre forløb.

Vi kan se, at du fik en ordning hos os i august 1988. Vi kan også se, at du er udtrådt 1. oktober 1996, og at der i forbindelse med udtrædelsen blev overført et beløb til et andet selskab. Beløbet, der blev overført, udgjorde 181.813,17 kr.

Der er ingen oplysninger om, hvor ordningen er overført til. Vi opfordrer dig derfor igen til at kontakte de selskaber, hvor du aktuelt har ordninger og høre, om de kan hjælpe dig. Hvis du har brug for et overblik over dine ordninger, kan du logge ind på Pensionsinfo.dk. Her kan du se hvilke selskaber, du har pensionsordninger hos. Det er muligt, at disse selskaber fortsat opbevarer historik/dokumentation for overførslen.

Som svar på dine øvrige spørgsmål kan jeg oplyse, at vi aldrig overfører ordninger uden samtykke fra den person, som har ordningen, og at det er derfor også er vores opfattelse, at vi har haft et samtykke fra dig til at overføre din ordning i 1996.

For god ordens skyld skal jeg oplyse dig om, at vi som følge af din nye forespørgsel gennemgår vores tabeller for at sikre, at vi får slettet data, som vi ikke skal opbevare."

I brev af 29/9 2021 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg vil anføre at jeg ikke er udtrådt, som nævnt, af PKA i 1996. Dette forhold har PKA ingen dokumentation for fra min side.

Jeg skal venligst bekræfte mine spørgsmål m.v. som er anført. Ifølge deres svar vil jeg kommentere disse således:

Jeg vil kraftigt anfægte at der ikke var et sagligt/lovligt formål med at opbevare og behandle mit medlemskab fortsat.

Dette kan ej heller argumenteres med at lovhjemmelen var anført i den daværende persondata-lovgivning - dette vil jeg gerne have dokumentation for.

Sagen var stadig aktiv som værende en medlemssag for eventuelle invaliditets-, pensions- eller dødsforhold. Jeres vurdering om 10 fristen er ikke acceptabelt, idet medlemskabet er gældende med de vilkår indtil jeg er afgang ved døden.

Den sidste aktivitet på ordningen i mit medlemskab er efter min eventuelle død. Jeres argumentation er ikke lovmedholdelig og er etisk og moralsk forkastelig.

Jeres anførsel af at der er skiftet system er mig som medlem fuldstændig uvedkommende. Det er Jeres fejl at i ikke har handlet korrekt, anstændigt og troværdigt.

At der kun findes nogle summariske datatabeller som kun ganske få brugere med særlig adgang kan tilgå har ej heller hjulpet mig i min søgen efter retfærdighed.

I har ikke fremsendt behørig dokumentation for påstanden om medlemsperiode samt til hvilket selskab der er overført de anførte midler. Ej heller har I godtgjort det anførte beløb som overholdet **ikke** svare til at jeg havde været medlem siden august 1988.

Hvad angår jeres henvisning til at jeg skal rette henvendelse til pensionsinfo anser jeg dette for en lodret fornærmelse, idet jeg tidligere ved henvendelser har svaret medarbejdere i PKA at dette har jeg selvfølgelig gjort og ikke fået noget ud af det hvad angår PKA forholdet. Som medlem forventer jeg at mit pensionsselskab undersøger tingene mere præcist end gjort.

Hvad angår bemærkningen om at I aldrig overføre ordninger uden samtykke er jeg meget tvivlende overfor, idet I ikke kan bevise denne påstand. Ethvert ansvarligt firma skal kunne bevidne at de har handlet med deres kunder på en sådan måde at der er behørig dokumentation for hvad de har gjort.

Især et pensionsselskab skal kunne redegøre for hvad de har anvendt medlemmets pengemidler til. Det er ikke tillidsvækkende det der er foregået.

Jeg undrer mig over om det også er sket for andre af de tusinder ansatte i det tidligere ... Men dette forhold vil jeg selvfølgelig forfølge.

Sluttelig vil jeg gerne anføre at jeg ikke er tilfreds med svarene/forklaringerne men vil ikke pt. bringe sagen for Pensionskassernes brancheorganisation, idet jeg bl.a. ikke ønsker at betale derfor."

Af brev af 26/6 2023 fra klageren til nævnet fremgår bl.a.:

"Jeg har desværre over en årrække haft store problemer med kommunikationen med PKA samt afledte redegørelser m.v. omhandlende mit medlemskab og kundeforhold i PKA idet jeg i en do-

kumenteret årrække var ansat i ... og bl.a. via den gældende overenskomst med [fagforening] var medlem hos PKA.

Som dokumentation for mine påstande og oplevelser har jeg vedlagt Bilagsoversigt, Bilag 1-21.

Herudover skal jeg venligst henvise til samtlige bilag omhandlende mit medlemskab med økonomiske forhold m.v. således at Ankenævnet kan se at jeg har været medlem og har krav på pension i hele min ansættelsesperiode i ... Ansættelsesforholdene og perioden er dokumenteret ved dels kopi af ansættelsesbevis og dels indbetalinger til ATP fra ... [Fagforening] har ikke været mig behjælpelig med oplysninger trods utallige henvendelser.

PKA har været meget lidt hjælpsomme i sagsforløbet - til trods for dokumentationen.

Først, jvfr. Bilag 18, den 11. juni 2021 modtager jeg en skrivelse fra Medlemschefen/Klageansvarlige ... Skrivelsen er fuldt af løgnagtige påstande og efterfølgende tvivlsomme vurderinger.

Det materiale jeg henviser til jeg har modtaget er i bilagsoversigten. Har ikke modtaget Medlemsbevis og ej heller fortsatte informationer. Jeg har aldrig givet samtykke til PKA som de hævder.

Svarene er ikke valide idet det har intet med persondatalovgivningen at gøre. Der var saglig/lovligt formål med at beholde alle akter idet jeg er berettiget til pension m.v. i hele ansættelsesforhold og indtil jeg vælger at gå på pension.

Alle de efterfølgende påstande incl. påstanden om at der skulle være overført 181.813,17 til mig er ikke verificeret af PKA. Der er ingen dokumentation derfor.

Derfor denne klage hvor jeg føler at PKA har bedraget mig og ikke været vederhæftige i deres arbejde.

Jeg har drøftet forholdet med tidligere kolleger samt medarbejde fra ... Personaleafdeling. Disse har nogle af de samme oplevelser, men siger at det er dog den værste sag de har oplevet. Flere af mine kolleger fra den gang er stadig i arbejde og har derfor ikke umiddelbart tænkt på pensionen."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i 1988 arbejdsmarkedspensionsordning. Han klager over, at selskabet ikke vil anerkende, at han fortsat har pensionsordning i selskabet. Han kræver, at ordningen bliver genoprettet, og at pensionen bliver udbetalt med renter med tilbagevirkende kraft fra 2014, hvor han nåede udbetalingsalderen. Klageren har anført, at han ikke har ophævet pensionsordningen, og at selskabet ikke har dokumentation for, at selskabet har overført ordningen i 1996. Det oplyste, overførte beløb svarer ikke til ordningens værdi. Klageren har anført, at selskabet ikke har

Ankenævnet for Forsikring

9.

102127

været berettiget til at slette oplysningerne om pensionsordningen, og at det er uacceptabelt, at selskabet ikke har sendt meddelelser om hans pensionsforhold i så lang tid.

Selskabet har oplyst, at oplysningerne om klagerens tidligere pensionsordning er slettet af selskabet på grund af persondataregler. Det fremgår dog af selskabets tekniske log, at klageren udtrådte den 1/10 1996, og at der i den forbindelse blev overført 181.813,17 kr. til et andet pensionsselskab. Der er ikke oplysninger om, hvilket pensionsselskab det drejer sig om. Selskabet har anført, at pensionsoverførsler efter fast procedure alene sker efter samtykke fra kunden og på baggrund af en overførselsanmodning fra kundens nye pensionsselskab. Selskabet har anført, at klageren løbende har modtaget information om pensionsordningen, men at der ikke foreligger dokumenter efter 1995, hvilket understøtter, at ordningen er blevet overført.

Efter en gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klagerens ordning blev overført til et andet pensionsselskab i 1996. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at klageren har pensionsrettigheder i selskabet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at det fremgår af teknisk log, at klagerens ordning ophørte den 1/10 1996, idet der blev overført 181.813,17 kr. til et andet pensionsselskab.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt dokumenter eller andet, der kan sandsynliggøre, at pensionsordningen ikke korrekt er blevet afgangsført pr. 1/10 1996 som følge af overførsel. Nævnet bemærker, at de pensionsoversigter, som klageren har fremlagt, er fra 1991, 1994 og 1995.

Nævnet har henset til sag 100.510, som nævnet afgjorde i 2023 vedrørende en lignende problemstilling.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

102127

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand