

Ankenævnet for Forsikring

Den 30. oktober 2024 blev i sag nr. 102167:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 22/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Policenummer ...2673, ...0453, ...8790.

...

De 3 nævnte forsikringer har været omfattet af en arbejdsgiverpensionsordning. P.t. modtager jeg udbetalinger fra de to sidstnævnte forsikringer. Da jeg blev ... år, blev min kapitalpension på ...0453 afgiftsberigtiget og resten overført til en aldersopsparing pr. 1. marts 2015. Det fremgår af BILAG 3a og 3b (p. 3 nederst), at *'forsikringen fortsætter som én pensionsordning – når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus – uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag'*. I BILAG5 afgav selskabet følgende bindende tilsagn: *'Du vil få udbetalt aldersopsparingen skattefrit på én gang, når du skal på pension. Du bevarer de indbetalingsgrundlag, forsikringsbetingelser og begunstigelser, som du havde på din kapitalpension'*. ALLE 3 nævnte forsikringer blev lovet indplaceret i 'Rentegruppe 4' (høj garanti – G82-5 %). Der henvises til f.eks. BILAG 3a side 2 og BILAG 3b side 7.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet har derimod fejlagtigt indplaceret forsikringerne først i rentegruppe D4 og senere D3, se BILAG 6, alt i strid med de tilsikrede indplaceringer i 2014 og 2015 (rentegruppe 4 (høj garanti – G82-5 %)). Selskabet må som den professionelle og diktatoriske affatter af dækningsoversigt og forsikringsbetingelser bære risikoen og ansvaret for sit tilsagn. Jeg ønsker derfor at de 3 nævnte forsikringer skal reguleres med følgende kontorente som angivet i rentegruppe 4 (BILAG 6), såvel bagudrettet fra 1. marts 2015 som fremadrettet indtil forsikringernes udløb:

2015: 6,0 % (?)

2016: 6,0 %

2017: 6,0 %

Ankenævnet for Forsikring

2.

102167

2018: 6,0 %
2019: 6,0 %
2020: 6,0 %
2021: 8,0 % (indtil 1. juni [2021] var kontorenten 6,0 %)
2022: 8,0 %
2023: 8,0 %
2024: 8,0 %

Det bemærkes som et kuriosum, at selskabet allerede nu har stillet i udsigt, at såfremt aldersopsparingen (...2673) udsættes igen pr. 1. marts 2025, se BILAG 8 (side 2, 2. sidste afsnit) og BILAG 9 (side 1, 3. afsnit fra oven), vil den blive placeret i rentegruppe D1, hvor renten udgør 0,0 %. Dvs. at selskabet enerådende har bestemt, at et rimeligt stort indestående på aldersopsparingen fremover skal have 0,0 % i rente, hvor den i 2022, 2023 og 2024 har fået tildelt 4, % i kontorente. Selskabet mener det tilsyneladende alvorligt!"

I brev af 27/8 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagen omhandler forrentning af klagerens to traditionelle G82-pensionsopsparinger ...2673 (alderspension) og ...0453 (ratepension).

Jeg har som selskabets klageansvarlige den 5. juli 2024 sendt klager den af klager som Bilag 8 fremlagte forklaring på, hvilke vilkår de to aftaler siden 2015 har været indplaceret i selskabets rentegruppesystem. Klager har desuden som Bilag 6 fremlagt oversigt over Danicas kontorenter i de forskellige rentegrupper siden 2016.

Klager har ikke fremført relevant nyt, og jeg skal i det hele henvise til mit Bilag 8-svar.

Det som klager reelt forlanger, er jf. Bilag 6 at være omfattet af rentegruppe C4, som omfatter ældre aftaler i det tidligere SEB Pension, som selskabsmæssigt – men ikke rentegruppemæssigt – blev fusioneret med Danica Pension i 2019.

Klagen bør kunne afvises på det oplyste grundlag."

Klageren har den 29/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen vedrører ikke kun police nr. ...2673 og ...0453, MEN også police nr. ...8790, se sag.

Jeg har aldrig hævdet, at jeg tilhører rentegruppe C4 – hvor kom den fra(?) – men derimod rentegruppe 4, som Danica Pension har givet mig bindende tilsagn om, men aldrig opfyldt, jfr. f.eks. BILAG 3a og 3b.

Sagen skal derfor ikke afvises – som påstået af Danica Pension – da afvisningsgrundlaget bygger på et såvel faktuel som juridisk forkert grundlag. Jeg har ikke flere kommentarer på nuværende tidspunkt, men vil dog foretrække at Danica Pension holder sig til sagens objektive grundlag."

Ankenævnet for Forsikring

3.

102167

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. I brev af 15/12 2014 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Forsikringsnr. ...0453 – 12

...

Omlægning af din kapitalpension til aldersopsparring

Vi har nu betalt 37,3 procent i afgift til staten af din kapitalpension og omlagt den til en aldersopsparring, som du har ønsket.

Du vil få udbetalt aldersopsparringen skattefrit på en gang, når du skal på pension. Du bevarer de indbetalingsgrundlag, forsikringsbetingelser og begunstigelser, som du havde på din kapitalpension."

Af dækningsoversigt af 1/3 2015 for forsikringsnr. ...2673 fremgår bl.a.:

Bonus

Din pensionsordning er oprettet med ret til bonus, som bruges til at forhøje dine garanterede udbetalinger.

Du kan få bonus, hvis vores kontorente, omkostninger og udgiften til skader udvikler sig bedre, end vi forventede, da pensionsordningen blev oprettet.

Du er ikke garanteret bonus, men har vi først givet dig bonus, kan dine udbetalinger kun sættes ned på baggrund af aftalte reguleringer.

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.

...

Oversigt over dine rente-, risiko- og omkostningsgrupper

Danica Traditionel pensionsordninger er inddelt i en række rente-, risiko- og omkostningsgrupper, som bruges ved fordeling af bonus. Din pensionsordning er placeret i rente-, risiko-, og omkostningsgrupper ud fra de vilkår, der gælder for ordningen. Det betyder, at du er i grupper med andre kunder, der har opsparinger og vilkår, der ligner dine. Du kan læse mere om rente-, risiko- og omkostningsgrupper på danicapension.dk/Grupper.

- Du er i 'Rentegruppe 4 (høj garanti)'
- Du er i 'Risikogruppe Privat'
- Du er i 'Omkostningsgruppe Privat'

Af selskabets brev af 4/3 2015 til klageren fremgår bl.a.:

"Forsikringsnummer ...0453, ...2673

...

Din pension

I forbindelse med udbetaling af din ratepension og livrente fra den 1. marts 2015, har vi delt din pensionsordning.

Derfor har vi flyttet din kapitalpension og skattefri ordning til et nyt forsikringsnummer ...2673. Det betyder, at forsikringsnummer ...0453 fremover kun omfatter din pension der er under udbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

4.

102167

Vi vedlægger en oversigt over forsikringsnummer ...2673.
Det er noteret, at du ønsker at ændre din kapitalpension til en aldersopsparing."

Klageren har i en udateret henvendelse til selskabet bl.a. anført:

"Min alderspension fra 2015 stammer fra min tidligere kapitalpension gennem en pensionsaftale mellem mig og ... som arbejdsgiver med indtegnet grundlagsrente på 4,5 %. Hvorfor er den kun placeret i Hovedgruppe 1 rentegruppe D3 – og ikke Hovedgruppe 1 rentegruppe D4 eller Hovedgruppe 2 rentegruppe 4?"

Selskabet har i mail af 5/1 2024 til klageren bl.a. bemærket:

"Såfremt at du mener at din ordning skulle ligge anderledes end det der er tilfældet bedes du gerne vende retur herom med dokumentation på dette er tilfældet. Så vil vi meget gerne undersøge sagen. Som vi se din ordning lige nu er denne placeret i Rentegruppe D3."

I et udateret brev fra klageren til selskabet hedder det herefter bl.a.:

"Som du kan se af kopi af dækningsoversigt af 4. marts 2015 side 5 blev mit forsikringsnr. ...2673 placeret i følgende grupper:

Rentegruppe 4 (høj garanti)
Risikogruppe Privat
Omkostningsgruppe Privat

Jeg vil derfor bede om at blive placeret i Danicas rentegruppe 4 nu og fremover med tilbagevirkende kraft."

Selskabet har i brev af 23/5 2024 til klageren bl.a. anført:

"Rentegrupper på dine pensionsaftaler

...

Jeg kan bekræfte, at din aldersopsparing på forsikringsnummer ...2673 oprindeligt stammer fra din pensionsordning med forsikringsnummer ...0453.

Udbetalingen på din aldersopsparing 1. marts 2015 var regnet med en grundlagsrente hovedsagelig baseret på 4,5 procent. Da den vægtede grundlagsrente for hele pensionen, var mellem 3,5 og 4,5 procent, var pensionsordningen placeret i rentegruppe D4.

Du kan se inddelingen i rente-, risiko- og omkostningsgrupper via medsendte link.

Udsættelse af din aldersopspring

Du valgte i 2015 at starte udbetaling af din løbende pension og vente med udbetalingen af aldersopsparingen. Derfor blev aldersopsparingen udskilt til et nyt forsikringsnummer og udsat efter de på det tidspunkt gældende betingelser for udsættelse – herunder den rente vi brugte til at beregne din garanterede udbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

5.

102167

Når man opnår det aftalte udbetalingstidspunkt for en engangsudbetaling, opgør vi værdien af opsparingen for at sikre, at den som minimum svarer til din garanterede udbetaling. I dit tilfælde var den faktiske værdi af aldersopsparingen mindre end din garanterede udbetaling. Derfor fik du en ekstraordinær 'forrentning' på 109.048 kroner ved udsættelse af engangsudbetalingen.

Det fremgår af denne kontooversigt:

Polnr.	0453	DKK	Periode 01-03-2015 - 15-05-2024			
				Indsat	Hævet	Saldo
Saldo den 01.03.2015						2.916.856
Indbetalinger				0		
Udbetalinger					1.857.107	
Forsikringstillæg				3.464		
Reservespring udbetal.garanti				109.048		
Tilskrevne renter				221.146		
Pensionsafkastskat					50.519	
Overført til					1.005.550	
Tilvækst i alt						-2.579.518
Saldo den 15.05.2024						337.338

Da der nu startede en ny aftale for din aldersopsparing, regnede vi en ny garanteret udbetaling, som var baseret på en grundlagsrente på -1,5 procent. Det var den gældende grundlagsrente på det tidspunkt.

Selvom aldersopsparingen nu var udskilt på et nyt forsikringsnummer, så refererer de 2 pensionsordninger fortsat til hinanden, og skulle ses som en pensionsordning. Derfor kunne din aldersopsparing også fortsætte i rentegruppe D4 med den kontorente, som fulgte med.

Rentegruppeskift

I starten af 2017 blev alle traditionelle ordningen flyttet til en anden rentegruppe, hvis den vægtede rente for pensionsordningen, ikke passede til den rentegruppe, som pensionsordningen lå i.

Da din engangsudbetaling som tidligere oplyst havde en grundlagsrente på -1,5 procent, var den vægtede rente for dine to pensionsordningen nu på mellem 2,5-3,5 procent. Det medførte, at begge dine pensioner blev flyttet til rentegruppe D3. Ændringerne skulle bidrage til at sikre en rimelig fordeling af fremtidigt overskud mellem dig og vores øvrige kunder. Vi er forpligtet til løbende at sikre en rimelig fordeling af bonus.

Vælger du at udsætte din aldersopsparing

Pr. 1. marts 2024 regner vi en garanteret udbetaling til dig, som er baseret på en rente på -1,5 procent, men du vil fortsat ligge i rentegruppe D3 frem til 1. marts 2025. Kontorenten for rentegruppe D3 er i øjeblikket på 4 procent. Kontorenten kan stige og falde. Du kan følge med i udviklingen på www.danicapension.dk/kontorenten.

Ankenævnet for Forsikring

6.

102167

Vælger du at vente med at få din aldersopsparing udbetalt igen (pr. 1. marts 2025), sker udsættelsen på ny efter de til enhver tid gældende regler for udsættelse."

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

"Vedr. Policenr.: ...2673, ...0453 og ...8790

...

Fra alle 3 nævnte forsikringer der er tegnet og placeret i Danica Pension ligger udbetalingerne overvejende på det høje beregningsgrundlag (G82-5 %).

Gruppefordelingen var pr. 1. marts 2014 følgende:

...0453:

- Rentegruppe 4 (høj garanti)
- Risikogruppe Firma
- Omkostningsgruppe Storkunde

...8790:

- Rentegruppe 4 (høj garanti)
- Risikogruppe Firma
- Omkostningsgruppe Firma

Policenr. ...2673 blev som en tidligere del af min kapitalpension afgiftsberigtiget og resten overført til en aldersopsparing pr. 1. marts 2015.

Det fremgår af dækningsoversigt af 1. marts 2015 (p. 3 nederst), at *'Forsikringen fortsætter som en pensionsordning – når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus – uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag'.*

Det fremgår også af brev af 15. december 2014 fra Danica Pension, at *'Du vil få udbetalt aldersopsparingen skattefrit på en gang, når du skal på pension. Du bevarer de indbetalingsgrundlag, forsikringsbetingelser og begunstigelser, som du havde på din kapitalpension'.*

Af dækningsoversigt af 1. marts 2015 vedr. policenr. ...2673 p. 5 er gruppefordelingen på aldersopsparingen følgelig også anført sådan i overensstemmelse med den oprindelige police:

- Rentegruppe 4 (høj garanti)
- Risikogruppe Privat
- Omkostningsgruppe Privat

Mht. ret til bonus på forsikringer, henviser 'Forsikringsbetingelser i Danica Pension' (p. 6 nederst) netop til indholdet i nævnte dækningsoversigt.

Mine forsikringer skulle således have en kontorente som angivet i rentegruppe 4, nemlig følgende: 2015: 6,0 % (?)

2016: 6,0 %

2017: 6,0 %

2018: 6,0 %

Ankenævnet for Forsikring

7.

102167

2019: 6,0 %
2020: 6,0 %
2021: 8,0 % (indtil 1. juni 2021 var kontorenten 6,0 %)
2022: 8,0 %
2023: 8,0 %
2024: 8,0 %

Danica Pension anfører selv i sin oversigt over 'Rente-, risiko- og omkostningsgrupper', at hovedgruppe 2, der bl.a. omfatter rentegruppe 4, også omfatter '*private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pensionsforsikring før 1. januar 2019*'.

Det fremgår således af det redegjorte forløb, at Danica Pension fejltagtigt har placeret forsikringerne først i rentegruppe D4 og senere D3, alt i strid med de tilsikrede indplaceringer i 2014 og 2015 (*rentegruppe 4 (høj garanti)*).

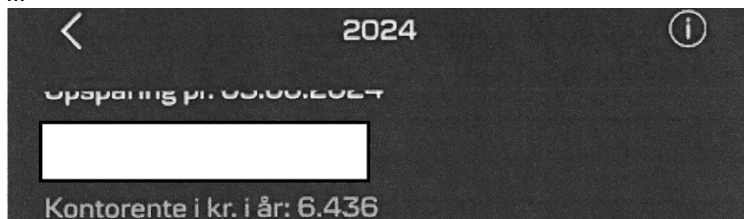
Sidste nyt om policenr. ...2673:

Ved opslag på Danicas netpension d.d. har jeg konstateret, at der ikke er tilskrevet rente siden ultimo februar d.å. til trods for at kontorenten i D3 udgør 4,00 %, se vedhæftede skærbillede af d.d.

Hvad sker der, og hvorfor jonglerer Danica Pension på uretmæssig vis med kontorenterne, herunder gruppeinddelinger løbende?

Hvis Danica Pension ikke kan acceptere mine krav om korrekt renteindplacering i rentegruppe 4, anmoder jeg venligst, men bestemt, om en klar afgørelse fra selskabet, således at jeg kan indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring hurtigst muligt.

...



Juni – Kontorente i kr.	0
Maj – Kontorente i kr.	0
April – Kontorente i kr.	0
Marts – Kontorente i kr.	0
Februar – Kontorente i kr.	3.115
Januar – Kontorente i kr.	3.321"

Selskabet har i brev af 5/7 2024 til klageren bl.a. anført:

"Dine pensionsordninger ligger i de rigtige rentegrupper

Tak for dit brev fra den 3. juni 2024. Jeg beklager den lange svartid.

Jeg vil gerne indledningsvis slå fast, at dine tre pensionsordninger er indplaceret i de rigtige rentegrupper:

- ...2673 ligger i rentegruppe D3, hvor kontorenten i øjeblikket er 4 procent

- ...0453 ligger i rentegruppe D3, hvor kontorenten i øjeblikket er 4 procent
- ...8790 ligger i rentegruppe D4, hvor kontorenten i øjeblikket er 6 procent.

Vi indførte rentegrupper i 2011, og det var den vægtede grundlagsrente pr. 1. januar 2011, der afgjorde, hvilken rentegruppe dine pensionsordninger blev placeret i. Inddelingen skete i overensstemmelse med Finanstilsynets krav, og formålet var at sikre, at kunder med opsparinger og vilkår, der lignede hinanden, kom i samme rentegruppe. De to pensionsordninger, du havde i 2011 (forsikringsnummer ...0453 og ...8790), blev placeret i det, der dengang hed rentegruppe 4.

Fra rentegruppe 4 til rentegruppe D3

I det følgende vil jeg udelukkende fokusere på forsikringsnummer ...2673 og ...0453, da det er disse ordninger der i dag er flyttet ud af rentegruppe 4, og det primært er det, din klage omhandler. Nedenfor finder du en gennemgang af forløbet.

Den 1. marts 2015, da din pensionsordning med forsikringsnummer ...0453 udløb, blev den delt i to; ratepensionsdelen blev videreført under det eksisterende forsikringsnummer, mens aldersopsparingsdelen blev videreført under et nyt forsikringsnummer; ...2673, og udsat på dagens beregningsgrundlag (0,5 procent).

Selvom din aldersopsparing blev udsat på et 0,5 %-grundlag, fortsatte den med at ligge i rentegruppe 4, idet vi stadig betragtede aldersopsparingen og ratepensionen som en pensionsordning. Det betyder, at din aldersopsparing har fået den højeste kontorente, selvom den isoleret betragtet burde ligge i rentegruppe 1, forbeholdt pensionsordninger med en vægtet grundlagsrente på mellem 0,5 og 1,5 procent.

Efter at rentegrupperne blev indført har Danica Pension skullet opdatere rentegrupperne årligt. Vi har derfor løbende holdt øje med, om den vægtede grundlagsrente på dine pensionsordninger faldt til et niveau under grænsen for indplaceringen i rentegruppe 4. Den vægtede grundlagsrente kan for eksempel forskyde sig ved udsættelse og bonustilskrivning. (Som en sidebemærkning kan jeg oplyse, at det er Finanstilsynet der fastsætter den maksimale grundlagsrente, og at Danica Pension – i lighed med andre livsforsikringsselskaber – løbende har sat grundlagsrenten ned.)

I starten af 2017 blev de to pensionsordninger så flyttet til rentegruppe 3. Det skete, fordi den vægtede grundlagsrente på det tidspunkt var kommet under 3,5 procent.

Den 1. januar 2019 fusionerede vi med SEB Pension, og i den forbindelse blev de gamle Danica-rentegrupper '1-4' omdøbt til 'D1-D4'. Dine pensionsordninger blev i den forbindelse flyttet til rentegruppe D3. Der var alene tale om et navneskift.

Herefter følger nogle år fra foråret 2020 til i dag, hvor Danica Pension har haft tilladelse til ikke at lave rentegruppeskift (tilladelsen blev givet i forbindelse med, at vi i foråret 2020 besluttede at lukke ned for Danica Traditionel). Det har du haft gavn af, idet dine pensionsordninger er forblevet i rentegruppe D3, selvom den vægtede grundlagsrente på de to ordninger i dag er faldet til 1,25 procent (opgjort pr. 1. juli 2024). Siden 2021 er din aldersopsparing blevet udsat på vores negative rentegrundlag, og det er med til at trække den vægtede grundlagsrente ned.

Afslutningsvis vil jeg for en god ordens skyld bemærke, at vi fra den 1. april 2024 har indført nye vilkår ved udsættelse. De nye vilkår betyder, at hvis du udsætter din aldersopsparing igen til næ-

ste år, så vil den blive flyttet til det på det tidspunkt gældende beregningsgrundlag (p.t. 0,5 procent) og tilhørende rentegruppe (p.t. rentegruppe D1).

Rentegruppen hænger sammen med garantien

Som du kan læse i dokumentet 'Rente-, risiko- og omkostningsgrupper' på vores hjemmeside, er rentegruppe D3 forbeholdt pensionsordninger med en vægtet grundlagsrente på mellem 2,5 og 3,5 procent. Grundlagsrenten på din aldersopsparing (...2673) har dog været lavere siden den blev udsat første gang:

- I årene 2015-2020 er aldersopsparingen udsat med en grundlagsrente på 0,5 procent.
- I årene 2021-2024 er aldersopsparingen udsat med en grundlagsrente på -1.5 procent.

Din påstand om, at alle dine pensionsordninger *'overvejende ligger på det høje beregningsgrundlag (G82-5 %),'* er med andre ord ikke korrekt.

Udsættelse af din aldersopsparing er alle årene sket på de til enhver tid gældende vilkår og med den til enhver tid gældende grundlagsrente, hvilket også er fremgået af vores udbetalingsbreve: *'Vi udsætter din pension et år ad gangen efter de til enhver tid gældende betingelser for udsættelse, herunder renteforudsætninger.'*

Du henviser til brev fra den 15. december 2014, hvor vi skrev, at du ville bevare dine gamle vilkår ved omlægning af din kapitalpension til aldersopsparing. Det har vi overholdt: Din aldersopsparing har beholdt nøjagtigt de samme vilkår som kapitalpensionen frem til den aftalte udløbsdato den 1. marts 2015.

I 'Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber' kan du læse mere om fastsættelse af grundlagsrenten.

Danica Pensions kontorenter

Danica Pension har ret til at ændre kontorenten når som helst og uden individuelt varsel. Vi fastsætter kontorenten i overensstemmelse med de retningslinjer, Finanstilsynet har udarbejdet, og vi anmelder vores kontorenter til tilsynet.

Danica Pension fastsætter kontorenten på baggrund af

- årets investeringer (afkast) i den enkelte rentegruppe
- overskuddet (bonusgraden) i den enkelte rentegruppe
- den aktuelle økonomiske situation
- vores forventninger til fremtiden.

Nedenfor kan du se, hvad kontorenten har været før pensionsafkastskat i rentegruppe 3, 4, D3 og D4 siden 2015:

Kontorente	Rentegruppe 3	Rentegruppe 4	Rentegruppe D3	Rentegruppe D4
2015		1,8 %		
2016		1,8 %		
2017	1,8 %			
2018	1,8 %			
2019			1,8 %	1,8 %
2020			1,8 %	1,8 %
2021			1,8 %	1,8 %
2022			4,0 %	6,0 %
2023			4,0 %	6,0 %
2024			4,0 %	6,0 %

Udbetalingsgaranti – og lidt om positiv og negativ bonus

Uanset kontorenten har du udbetalingsgaranti på dine pensionsordninger. Garantien er beregnet med udgangspunkt i den såkaldte grundlagsrente.

Lidt forenklet kan man sige, at hvis kontorenten er højere end grundlagsrenten, så opsparer din pensionsordning positiv bonus, og hvis kontorenten er lavere end grundlagsrenten, opsparer pensionsordningen negativ bonus:

- Din ratepension (...0453) opsparer i øjeblikket negativ bonus, fordi grundlagsrenten på ratepensionen hovedsageligt er 4,5 procent (det du omtaler G82-5 %), og fordi kontorenten de seneste mange år har været lavere end grundlagsrenten. Når bonus er negativ, udbetaler vi den garanterede ydelse.

Den opsparede negative bonus er i dag så stor, at din udbetaling vil være uændret frem til den 1. marts 2030, hvor udbetalingen ophører (udbetalingen vil med andre ord ikke blive forhøjet med bonus).

- Din aldersopsparing (...2673) opsparer i øjeblikket positiv bonus, fordi grundlagsrenten på aldersopsparingen i dag er -1,5 procent, og fordi kontorenten i rentegruppe D3 er højere end grundlagsrenten.

Din kontooversigt er opdateret med renter efter februar måned

Din kontooversigt (forsikringsnummer ...2673) er nu opdateret med rentetilskrivning frem til i dag. Grunden til, at rentetilskrivningen efter februar 2024 har manglet, er, at vi først for nylig har registreret den seneste udsættelse af din udbetaling frem til den 1. marts 2025."

Klageren har hertil i mail af 30/7 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg henviser til brev af 5. juli 2024 fra ..., se vedhæftede kopi, hvori han henviser til dig.

Jeg har følgende spørgsmål til din besvarelse:

1. ... skriver følgende på side 2 (2. sidste afsnit): *'Afslutningsvis vil jeg for en god ordens skyld bemærke, at vi fra den 1. april 2024 har indført nye vilkår ved udsættelse. De nye vilkår betyder, at hvis du udsætter din aldersopsparing igen til næste år, så vil den blive flyttet til det på det tidspunkt gældende beregningsgrundlag (p.t. 0,5 procent) og tilhørende rentegruppe (p.t. rentegruppe D1).'* Betyder det, at I virkelig mener alvorligt, at min aldersopsparing på godt ... kr. skal stå uforrentet hen fra dette tidspunkt – og hvad med administrationsomkostninger og

- pensionsafkastskat? Eller har jeg misforstået situationen, og i bekræftende fald hvad forventer Danica, at renten bliver fra 1. januar/1. marts 2025?
2. Ordningen får p.t. tilskrevet 4 % p.a. – gælder det indtil 1. marts 2025?
 3. Kan aldersopsparingen overføres som en fortsat aldersopsparing til en bank, f.eks. ... eller anden bank – er der omkostninger forbundet hermed, og kan jeg indbetale til ordningen i Danica eller [bank] – i givet fald hvor meget pr. år?
 4. Kan aldersopsparingen ændres til en aldersopsparing på andre vilkår i Danica – i bekræftende fald hvilke?
 5. Kan du bekræfte, at min pensioneringsalder er 60 år, og at aldersopsparingen derfor skal udbetales senest, når jeg fylder 80 år eller hvad?
 6. Kan aldersopsparingen udbetales helt eller delvist uden omkostninger ultimo februar 2025?
 7. ..."

I mail af 14/8 2024 fra selskabet til klageren hedder det som svar herpå bl.a.:

"[Ad 1].

Hvis du udsætter din aldersopsparing igen pr. 1. marts 2025, bliver din nye garanterede udbetaling beregnet med en grundlagsrente på p.t. 0,5 procent. Din garanterede udbetaling stiger altså. Derudover kan udbetalingen stige med bonus, hvis kontorenten i rentegruppe D1 overstiger de 0,5 procent, vi allerede har indregnet i din garanterede udbetaling. Hvis kontorenten kommer under de 0,5 procent i rentegruppe D1, får du den garanterede udbetaling. Kontorenten er variabel og udgør i øjeblikket 0,00 % i rentegruppe D1.

...

[Ad 2].

Aftalen udløber næste gang den 1. marts 2025. Vi kan ikke love, at kontorenten forbliver uændret frem til denne dato, men hvis det er tilfældet, så vil du modtage 4 % frem til næste aftaleudløb. Jeg henviser i øvrigt til din dækningsoversigt, hvor vi skriver: *'Kontorenten er variabel og kan både hæves og sænkes uden varsel. Du kan se din aktuelle kontorente i din kontooversigt i netpension, som du finder på www.danicapension.dk.*'

...

[Ad 3].

Du kan godt vælge at overføre din aldersopsparing til en bank. Gebyret i Danica Pension er 2.150 kroner. Bemærk at modtagende selskab/bank også kan beregne et gebyr for overførslen.

Der kan godt indbetales til en alderspension i 2024, såfremt du ikke har modtaget diskvalificerende udbetalinger fra andre pensionsleverandører. Du kan maksimalt indbetale 58.900,00 kroner (2024). I tilfælde af diskvalificerende udbetalinger er beløbsgrænsen 9.100 kroner (2024). Der gælder en indbetalingsgrænse på tværs af alle banker/pensionsselskaber. Du finder mere information om Aldersopsparing i vores faktaark.

Vi gør opmærksom på at der ikke kan indbetales yderligere på din traditionelle ordning. Indbetaling til Danica Pension vil derfor blive placeret på et markedsrenteprodukt.

...

[Ad 4].

Værdien kan flyttes til et markedsrenteprodukt. Vi anbefaler dig at kontakte os for rådgivning om dine muligheder. Du kan booke et møde på vores hjemmeside: Book møde – Danica Pension. Du kan også orientere dig om investeringsmulighederne på danicapension.dk.

...

[Ad 5].

Det er korrekt, at din tidligste pensionsudbetalingsalder er 60 år på din aldersopsparing. Udbetalingen skal senest ske 20 år efter din pensionsudbetalingsalder. Alternativt kan du efter de tyve år vælge mellem 1) løbende udbetaling over en periode på op til 10 år eller 2) en livsvarig udbetaling. Begge udbetalingsmetoder er fortsat skattefri. Bemærk venligst at Danica Pension ikke tilbyder livsvarig udbetaling.

...

[Ad 6].

Ja, det kan den. Når pensionen har været udsat, så vil der ikke være omkostninger i forbindelse med en sumudbetaling."

Af informationsmateriale fra selskabet fremgår bl.a.:

"Rente-, risiko- og omkostningsgrupper

Finanstilsynet har fastlagt nogle retningslinjer, som skal sikre en rimelig fordeling af overskud til pensionskunder.

For dig med pensionsordning i Traditionel betyder det, at din pensionsordning er placeret i en rentegruppe, en risikogrube og en omkostningsgruppe. Her er du i gruppe med andre kunder, der har samme profil som dig. Herunder kan du læse mere om grupperne i hovedtræk, og du kan læse mere tekniske detaljer om dem.

For dig med en pensionsordning i Danica Balance, Danica Link eller Danica Select betyder det, at din pensionsordning er placeret i en risikogrube, hvor du er i gruppe med andre kunder, der har samme profil som dig. Nedenfor kan du læse mere om risikogrupper.

Grupperne er objektivt fastlagt, og du kan derfor ikke selv vælge at skifte gruppe.

Du kan se i Din Netpension, hvilket selskab og hvilken gruppe din pensionsordning ligger i.

- Læs om rente-, risiko- og omkostningsgrupper
- Læs ordklaringer til sidst i dokumentet

Rentegrupper

Der er 10 forskellige rentegrupper, og de er opdelt i to hovedgrupper afhængig af, hvornår aftalen er indgået.

Hovedgruppe 1

Hovedgruppe 1 omfatter private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension før 1. januar 2019.

Hovedgruppe 2

Hovedgruppe 2 omfatter:

- private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension efter 1. januar 2019
- private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pensionsforsikring før 1. januar 2019

Du er placeret i den rentegruppe, der svarer til dine garantier, og den hovedgruppe du tilhører. Det betyder samtidig, at du ikke nødvendigvis får den samme kontorente som de øvrige kunder med Traditionel.

Uanset hvilken kontorente du får, og uanset om du har høj eller lavere garanti, så lever vi fortsat op til den garanti, vi har lovet dig.

Hovedgruppe 1

Rentegruppe DC

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -2,5 procent og -1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe DC pr. 1. januar 2024 0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D1

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe D1 pr. 1. januar 2024 0,0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D2

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe D2 pr. 1. januar 2024 2,0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D3

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe D3 pr. 1. januar 2024 4,0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe D4

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe D4 pr. 1. januar 2024 6,0 procent før pensionsafkastskat.

Hovedgruppe 2

Rentegruppe C

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem -2,5 procent og -1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe C pr. 1. januar 2024 0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 1

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 0,5 procent og 1,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 1 pr. 1. januar 2024 2,0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 2

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 1,5 procent og 2,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 2 pr. 1. januar 2024 2,0 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 3

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 2,5 procent og 3,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 3 pr. 1. januar 2024 3,5 procent før pensionsafkastskat.

Rentegruppe 4

Rentegruppen indeholder pensionsordninger, som har en vægtet grundlagsrente mellem 3,5 procent og 4,5 procent.

Kontorente i Rentegruppe 4 pr. 1. januar 2024 8,0 procent før pensionsafkastskat.

...

Ordforklaringer

Kontorente: Kontorenten er den rente, du får tilskrevet pensionsordningen. Kontorenten fastlægges løbende ud fra en vurdering af de realiserede afkast samt forventninger til udviklingen i investeringsafkastet på længere sigt.

Vægtet grundlagsrente: Grundlagsrenten er den rente, som vi bruger til at beregne sammenhængen mellem de indbetalinger og de pensioner, som vi lover. Grundlagsrenten skal være på den sikre side, og har tidligere været højere, end den er i dag. De fleste pensionsordninger har flere grundlagsrenter.

Den vægtede grundlagsrente svarer til et gennemsnit af ordningens grundlagsrenter, hvor der er taget hensyn til, hvor stor opsparing der er på de enkelte grundlagsrenter.

Finanstilsynet har krævet, at inddelingen i rentegrupper sker således, at spændet imellem de vægtede grundlagsrenter som udgangspunkt højst udgør et procentpoint."

Af udskrift fra selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"Kontorenten

Kontorenten er den rentesats, vi knytter til Danica Traditionel. Renten fastsættes løbende og kan ændres til udgangen af en måned.

...

Kontorente i 2024

Rentegruppe	C	1	2	3	4
Kontorente før beskatning i procent	0,0	2,0	2,0	3,5	8,0

Rentegruppe	DC	D1	D2	D3	D4
Kontorente før beskatning i procent	0,0	0,0	2,0	4,0	6,0

Kontorente i procent er før pensionsafkastskat.

I netpension kan du se, hvilken rentegruppe du tilhører.

Kontorente de seneste år

Kontorente før beskatning i procent	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Rentegruppe C	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
Rentegruppe 1	2,0g	0,0e	2,0b	2,5	2,5a	3,25	3,25	3,0

Ankenævnet for Forsikring

15.

102167

Rentegruppe 2	2,5	3,5	3,5c	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Rentegruppe 3	3,5	4,0	4,0c	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Rentegruppe 4	8,0	8,0	8,0c	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Rentegruppe DC	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
Rentegruppe D1	0,0	0,0f	1,0d	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
Rentegruppe D2	3,0	3,0	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
Rentegruppe D3	4,0	4,0	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
Rentegruppe D4	6,0	6,0	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8

- a. Indtil 1. april 2019 var kontorenten 3,25 %
- b. Indtil 1. juni 2021 var kontorenten 2,5 %
- c. Indtil 1. juni 2021 var kontorenten 6,0 %
- d. Indtil 1. juni 2021 var kontorenten 1,8 %
- e. Indtil 1. november 2022 var kontorenten 2,0 %
- f. Indtil 1. juli 2022 var kontorenten 2,0 %
- g. Indtil 1. september 2023 var kontorenten 1,0 %"

Nævnet udtaler:

Klageren har pensionsordning (Danica Traditionel) i gennemsnitsrente med udbetalingsgaranti, der er beregnet på basis af grundlagsrenter. Klagerens oprindelige grundlagsrente var 4,5 %. Ordningen giver mulighed for bonus, og depotet forrentes løbende med en kontorente. Selskabets bestand af policer i Danica Traditionel er inddelt i rentegrupper ud fra policernes vægtede grundlagsrente, og selskabet fastsætter kontorenten separat for hver rentegruppe.

Klagerens police ...0453 omfattede blandt andet en kapitalpension, som klageren i december 2014 fik afgiftsberigtiget og omlagt til en skattefri aldersopsparing. Den 1/3 2015 begyndte klageren at få udbetalinger fra sin ratepension og sin livrente på police ...0453. Udbetaling af aldersopsparingen blev udsat, og aldersopsparingen blev pr. 1/3 2015 udskilt og overført til en ny police ...2673. Klageren har desuden police ...8790.

Klageren er utilfreds med, at policerne er placeret i først rentegruppe D4 og siden rentegruppe D3. Han ønsker, at policerne med tilbagevirkende kraft placeres i rentegruppe 4 og tilskrives kontorenten herfor, dvs. 6 % fra 2015 til 1/6 2021 og 8 % herefter. Klageren har anført, at selskabet i 2014 og 2015 har givet tilsagn om, at policerne er placeret i "rentegruppe 4 (høj garanti – G82-5 %)", hvilket fremgår af dækningsoversigt af 1/3 2015. Det fremgår også af dæknings-

oversigten, at "forsikringen fortsætter som én pensionsordning – når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus – uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag". Da kapitalpensionen skulle afgiftsberigtiges, har selskabet den 15/12 2014 oplyst, at "Du bevarer de indbetalingsgrundlag, forsikringsbetingelser og begunstigelser, som du havde på din kapitalpension". Klageren har anført, at selskabet må bære risikoen og ansvaret for sit tilsagn.

Selskabet har anført, at klagerens policer ligger i de rigtige rentegrupper. I 2019 blev rentegruppe 1-4 omdøbt til D1-D4, mens rentegruppe 1-4 nu anvendes om policer, der stammer fra SEB Pension, hvilket klagerens ikke gør. Police ...8790 ligger i rentegruppe D4. Police ...2673 og ...0453 er i relation til rentegruppe blevet behandlet som én forsikring. Da klagerens aldersopsparing på police ...2673 den 1/3 2015 blev udsat for et år, skete udsættelsen på det aktuelle rentegrundlag, som var 0,5 %. Police ...2673 og ...0453 var i 2015 placeret i rentegruppe 4 (nu D4), idet den vægtede grundlagsrente lå i intervallet 3,5-4,5 %. Klageren har løbende udsat aldersopsparingen med et år ad gangen, og i 2021-2024 er det sket med en grundlagsrente på - 1,5 %. Selskabet har årligt opdateret rentegrupperne. I 2017 blev ...2673 og ...0453 flyttet til rentegruppe 3 (nu D3), fordi den vægtede grundlagsrente var kommet under 3,5 %. Fra foråret 2020 har selskabet fået tilladelse til ikke at lave rentegruppeskift, idet selskabet har besluttet at lukke ned for Danica Traditionel. Police ...2673 og ...0453 er derfor – til klagerens fordel – forblevet i rentegruppe D3, selvom den vægtede grundlagsrente pr. 1/7 2024 er faldet til 1,25 %, svarende til rentegruppe D1. Selskabet har pr. 1/4 2024 indført nye vilkår ved udsættelser. Klagerens police ...2673 vil blive flyttet til det gældende beregningsgrundlag (pt. 0,5 %) og tilhørende rentegruppe (pt. D1), hvis klageren den 1/3 2025 igen udsætter udbetalingen af aldersopsparingen med et år.

Det fremgår af informationsmateriale om rente-, risiko- og omkostningsgrupper, at rentegrupperne i hovedgruppe 1 (DC og D1-D4) omfatter "private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension før 1. januar 2019", mens rentegrupperne i hovedgruppe 2 (C og 1-4) omfatter "private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pension efter 1. januar 2019" og "private aftaler og aftaler omfattet af en pensionsaftale oprettet i Danica Pensionsforsikring før 1. januar 2019". Det fremgår, at rentegruppe D1 indeholder

ordninger med en vægtet grundlagsrente på 0,5-1,5 %, at rentegruppe D2 indeholder ordninger med en vægtet grundlagsrente på 1,5-2,5 %, at rentegruppe D3 indeholder ordninger med en vægtet grundlagsrente på 2,5-3,5 %, og at rentegruppe D4 indeholder ordninger med en vægtet grundlagsrente på 3,5-4,5 %.

Det fremgår af udskrift fra selskabets hjemmeside, at kontorenten for rentegruppe D4 var 1,8 % i 2016-2021 og 6 % i 2022-2023, at kontorenten for rentegruppe D3 var 1,8 % i 2016-2021 og 4 % i 2022-2023, og at kontorenten for rentegruppe D1 har været 0 % siden 1/7 2022.

Nævnet bemærker, at Finanstilsynets bekendtgørelse om kontributionsprincippet fastsætter regler for pensionssekskabers opdeling af bestanden af forsikringer i rentegrupper. Pensionssekskabernes nærmere bestemmelser for opdeling i grupper og regler for at flytte forsikringer fra en gruppe til en anden skal anmeldes til Finanstilsynet, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 6 og 11. Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår pensionssekskabernes anvendelse af rentegrupper.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere den indplacering af klagerens policer i rentegrupper, som selskabet har foretaget siden 2014-2015.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets redegørelse for, hvorledes klagerens policer er blevet indplaceret i rentegrupper ud fra størrelsen på den vægtede grundlagsrente. Der er ikke grundlag for at antage, at selskabet har begået fejl ved opgørelsen af den vægtede grundlagsrente og indplaceringen af policerne i rentegrupper i forhold til selskabets bestemmelser for opdeling i rentegrupper og regler for at flytte forsikringer fra en gruppe til en anden.

Nævnet må lægge til grund, at de nuværende rentegrupper D1-D4 svarer til de tidligere rentegrupper 1-4, idet rentegrupperne skiftede navn pr. 1/1 2019 i forbindelse med selskabets fusion med Danica Pensionsforsikring – det tidligere SEB Pension. Da klagerens pensionsaftale er oprettet i Danica Pension før 1/1 2019, skal hans policer placeres i rentegruppe DC eller D1-D4.

Ankenævnet for Forsikring

18.

102167

Nævnet bemærker, at klageren løbende har udsat udbetalingen af sin aldersopsparing på police ...2673. Herved er grundlagsrenten for aldersopsparingen fremadrettet blevet ændret til det aktuelle rentegrundlag på udsættelsestidspunktet i overensstemmelse med § 2 i Finanstilsynets bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber. Samme regler ville gælde, hvis klageren ikke havde omlagt sin kapitalpension til aldersopsparing. Da grundlagsrenten for aldersopsparingen efter udsættelserne har været lavere end den oprindelige grundlagsrente på 4,5 %, er den samlede, vægtede grundlagsrente også blevet lavere. Dette har ført til, at selskabet i 2017 har flyttet police ...2673 og ...0453 fra rentegruppe 4 (nu D4) til rentegruppe 3 (nu D3).

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets kommunikation til klageren i 2014-2015 ikke ses at indeholde et tilsagn til klageren om, at hans policer fremadrettet vil forblive i rentegruppe 4 (nu D4). Oplysningen i dækningsoversigt pr. 1/3 2015 – om at "Du er i Rentegruppe 4 (høj garanti)" – afskærer ikke selskabet fra senere at flytte klagerens ordning til en anden rentegruppe, hvis selskabets regler herfor tilsiger det. Oplysningen kan alene opfattes som information om den aktuelle rentegruppe.

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