

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 102620:

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 17/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg føler, at Danica Pension overtræder mine rettigheder. De VIL bare af med den pensionsordning, jeg har haft i over 30 år gennem Statsanstalten for Livsforsikring, der nu er overtaget af Danica. Denne ordning irriterer selskabet. De vil bare af med den. Ændre den. Da jeg gik på pension for 2 år siden, kom Danica ved en 'fejltagelse' til at udbetale hele beløbet til mig, selv om jeg ikke havde bedt derom. Efter måneders kontakt med Udbetaling Danmark og Skat blev hele beløbet tilbageført til min pensionsordning. Selv om Danica undskyldte er det jo påfaldende, at det er netop denne pension og ikke en anden med tilsvarende beløb, jeg har hos selskabet, man fejlagtigt udbetaler. Så nu prøver de dette her. At løbe fra en ordning, der blev oprettet i 1980 under Statsanstalten for Livsforsikring, så jeg i stedet for 6 procent i rente får 0 procent fremover. De har hele tiden forskellige forklaringer på, hvorfor de vil ændre min pension. Da jeg første gang klager telefonisk får jeg at vide, at det er Finanstilsynet, der forlanger omlæggelsen. Da jeg så skriftligt klager og beder om at se Finanstilsynets skrivelse herom, ignorerer de dette ønske. Og i selskabets skriftlige henvendelser er der da så også brugt nogle andre begrundelser. Det eneste jeg pt får udbetalt fra Danica Pension er min livslange pension på 11.800 kroner pr. anno. Mit spørgsmål går på: Har jeg (min pensionsordning) slet ingen rettigheder i dette spil?

I øvrigt fortsætter Danica med den 12. november at sende mig en mail bare adresseret til [fornavn] (?) og med Danica Pension (unavngivet) som afsender om, at de ikke kan oplyse til Skat, hvad de udbetaler mig i pension til næste år. Jeg ved det godt: 11.800 kroner! Jeg føler lidt, at de er ude på at chikanere mig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At den hidtidige ordning fortsætter uændret."

Ankenævnet for Forsikring

2.

102620

I brev af 21/11 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager er utilfreds med, at Danica Pension fra 1. december 2024 kun vil videreføre kapitalpensionsdelen på hans pensionsordning i rentegruppe D1 (p.t. 0 % i kontorente) – og ikke i rentegruppe D4 (p.t. 6 % i kontorente).

Klagerens aftale er sammensat af en kapitalpension og en livrente. Aftalen udløb for flere år siden, hvor livrenten blev påbegyndt udbetalt, mens klager har udskudt udbetalingen af kapitalpensionen – senest fra 1. december 2023 til 1. december 2024, jf. selskabets brev til klager fra oktober 2023, Bilag A.

Om kapitalpensionen fremgår det nederst side 1 i Bilag A:

'...resten af din pension udsættes i et år efter de til enhver tid gældende betingelser.'

I 2023 var det et led i de til Finanstilsynet anmeldte betingelser, at kapitalpensioner ved udskydelser e.o. kunne forblive i rentegruppe D4, hvis der på samme aftale fandtes rate eller renteforsikringsandele.

Af de årsager, som er forklaret klageren i de af klageren fremlagte meddelelser fra Danica, er betingelserne ændret i 2024. Kapitalpensionsdelen kan fra 1. december 2024 derfor kun tilbydes videreført i rentegruppe D1.

Kapitalpensionsaftalen udløber 1. december 2024, og Danica er selvsagt ikke forpligtet til at indgå en reelt helt ny aftale om videreførsel på tidligere gældende vilkår.

Ankenævnet har den 30. oktober 2024 afvist tilsvarende klager i sagerne AK102.078 og AK102.167."

Klageren har den 5/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er indimellem en noget mærkværdig oplevelse at være kunde i Danica Pension. Da jeg i sin tid overgik til folkepension i ... 2022 udbetalte Danica i selvsamme måned pludseligt og mod bedre vidende hele min kapitalpensionsopsparing til dels mig, dels SKAT. Efterfølgende måtte jeg selv udrede miseren med min bank, SKAT og Udbetaling Danmark og få genoprettet min pensionsordning i Danica. Jeg modtog ingen forklaring, undskyldning eller beklagelse i min e-boks i den anledning.

Siden har jeg kun hørt fra Danica Pension 1 gang årligt, hvor selskabet spørger, om jeg ønsker, at få kapitalpensionen udbetalt eller vil lade den blive stående som hidtil. Indtil altså november i år, hvor Danica underretter mig om, at min kapitalpension nu flyttes fra rentegruppe D4 (med en årlig rente på 6 procent) til rentegruppe D1 (med en rente på 0 procent). Ifølge Danicas svarskrivelse på min anke har selskabet siden 2023 haft kendskab til nogle påståede ændrede betingelser for min kapitalpension fra Finanstilsynet. Et anstændigt selskab ville vel have ulejliget sig med at underrette kunden – mig – allerede dengang om de ændrede vilkår, så man eventuelt kunne have indledt forhandling om mulige alternativer. Men nej, Danica kommer lige så pludseligt som ved

den uberettigede udbetaling i 2022 med en skrivelse i november 2023, hvori det lakonisk fastslås, at min ordning flyttes fra rentegruppe D4 til D1.

Som tidligere nævnt er det mit klare indtryk, at Danica Pension er stærkt utilfredse med den – for mig lukrative – kapitalpensionsordning, som Danica i sin tid overtog fra Statsanstalten for Livsforsikring. De vil bare af med den! Jeg appellerer til Ankenævnet for Forsikring om ikke andet at skaffe mig den dokumentation for de af Danica Pensions påståede ændrede retningslinjer fra Finanstilsynet af min kapitalpension, som jeg forgæves har efterspurgt hos Danica. Jeg ønsker selvsagt at bevare den nuværende ordning for min kapitalpension, alternativt at få en bedre ordning end den af Danica Pension foreslåede."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af oktober 2023 fremgår bl.a.:

"Udbetaling af din Danica Traditionel

Du har tidligere valgt at få udbetalt en del af din pension.

Vi er glade for at fortælle dig, at du den 1. december 2023 kan få udbetalt resten af din pension. Vi sender derfor her en oversigt, så du kan se, hvad du kan få udbetalt.

Hvad skal du gøre?

Hvis du ønsker at få udbetalt resten af din pension nu, skal du underskrive og sende os det vedlagte svarkort inden den 1. december 2023

...

Hvis vi ikke hører fra dig inden den 1. december 2023

Hører vi ikke fra dig inden den 1. december 2023, fortsætter din nuværende udbetaling, som vi tidligere har aftalt, og resten af din pension udsættes i et år efter de til enhver tid gældende betingelser. Vi kontakter dig, hvis du ikke opfylder betingelserne."

I mail af oktober 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Udbetaling af din Danica Traditionel

Du har tidligere valgt at få udbetalt en del af din pension.

Vi er glade for at fortælle dig, at du den 1. december 2024 kan få udbetalt resten af din pension. Vi sender derfor her en oversigt, så du kan se, hvad du kan få udbetalt.

Vigtigt - vil du vente med at få udbetalt din pension igen?

Hvis du vil vente med at få udbetalt din engangsudbetaling, skal du være opmærksom på, at vi har ændret betingelserne for at udsætte pensionsopsparinger i Danica Traditionel, og at der starter en ny aftale for din engangsudbetaling.

Det betyder, at vi opgør værdien af din engangsudbetaling og sikrer, at værdien af din opsparing som minimum svarer til din garanterede engangsudbetaling. Oprettelsen af den nye aftale skal bidrage til at sikre en rimelig fordeling af fremtidigt overskud mellem dig og vores øvrige kunder.

*** Vi flytter din engangsudbetaling til en ny pensionsopsparing**

Vi flytter derfor din engangsudbetaling til en ny pensionsopsparing med et nyt forsikringsnummer og en anden rentegruppe. Da din pensionsordning er oprettet i Danica Pension før den 1. januar 2019, bliver din engangsudbetaling placeret i 'Rentegruppe D1', der i øjeblikket vil forrente din opsparing med en kontorente på 0,00 procent om året. I dag er din opsparing placeret i 'Rentegruppe D4', som forrenter din opsparing med en kontorente på 6,00 procent om året.

Du betaler ingen administrationsomkostninger på denne nye pensionsopsparing. Vi beregner også en ny garanteret udbetaling til dig på denne pensionsopsparing ud fra en rente på 0,5 procent, så du vil se, at din garanterede udbetaling stiger.

*** Sådan fortsætter din pensionsopsparing med løbende udbetaling**

Din pensionsopsparing med løbende udbetaling fortsætter på din nuværende pensionsordning, som er placeret i 'Rentegruppe D4', der i øjeblikket forrenter din pensionsopsparing med en kontorente på 6,00 procent om året.

Vi fastsætter din kontorente løbende. Det betyder, at den både kan stige og falde. Du kan se den gældende kontorente for vores rentegrupper på vores hjemmeside ...

...

Hvad skal du gøre?

Hvis du ønsker at få udbetalt resten af din pension nu, skal du underskrive og sende os det vedlagte svarkort inden den 22. november 2024.

...

Har du ikke brug for at få udbetalt mere lige nu?

Har du ikke brug for at få udbetalt mere af din pension lige nu, kan du vente med udbetalingen. Din nuværende udbetaling fortsætter, som vi tidligere har aftalt. Du kan altid få resten af din pension udbetalt, når du ønsker det. Vil du vente med at få udbetalt din pension i mere end et år, kan du give os besked via ... Vil du kun vente med udbetalingen i et år, skal du ikke gøre noget. Vi udsætter automatisk udbetalingen i et år, hvis vi ikke hører fra dig.

...

Hvis vi ikke hører fra dig inden den 22. november 2024

Hører vi ikke fra dig inden den 22. november 2024, fortsætter din nuværende udbetaling, som vi tidligere har aftalt, og resten af din pension udsættes i et år efter de til enhver tid gældende betingelser, herunder den rente, som vi bruger til at beregne din garanterede udbetaling."

Selskabet har i mail af 5/11 2024 til klageren bl.a. anført:

"Rentegruppeskift ved udsættelse af kapitalpension

Tak for din mail fra den 24. oktober 2024.

Det er korrekt, at din kapitalpension bliver flyttet til rentegruppe D1, hvis du vælger at udsætte udbetalingen endnu et år. Din kapitalpension er i øjeblikket udsat til den 1. december 2024, hvor de nuværende vilkår ophører, herunder renteforudsætningerne. Hvis du vælger at udsætte din udbetaling til 2025, træder en ny aftale med nye vilkår i kraft, nøjagtigt som hvis der var tale om en nyoprettet pensionsordning.

Vi har ikke på noget tidspunkt lovet dig, at du kunne forblive i rentegruppe D4 ved udsættelse af din pension. Rentegruppe D4 er forbeholdt pensionsordninger med en vægtet grundlagsrente på

mellem 3,5 og 4,5 procent, det kan du læse mere om her: Rente-, risiko- og omkostningsgrupper. Ved udsættelse til 2025 bliver kapitalpensionen beregnet med en grundlagsrente på 0,5 procent. Dermed er du stadig sikret en højere garanteret udbetaling end i dag, selv om kontorenten i rentegruppe D1 i øjeblikket er 0 procent.

Vi har pligt til at bruge en forsigtig grundlagsrente

Når vi indgår en aftale om en pensionsopsparing med vores kunder, har vi ifølge paragraf 2 i 'Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber' pligt til at fastsætte grundlagsrenten forsigtigt. Det gælder uanset, om vi indgår en ny aftale eller ændrer en nuværende aftale.

Paragraf 2 i 'Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber' (BEK nr. 667 af 01/06/2023) beskriver fastsættelsen af grundlagsrenten sådan:

'§ 2. Grundlagsrenten er den eller de rentesatser, der lægges til grund ved beregningen af præmierne for en forsikringsaftale. Ved indgåelse af en forsikringsaftale eller ændring heraf skal grundlagsrenten være forsigtigt fastsat.'

Stk. 2. Grundlagsrenten må ikke overstige den maksimale rentesats på 1,0 pct. p.a. inklusive det garanterede omkostnings- og sikkerhedstillæg, som måtte være indeholdt i grundlagsrenten.'

Du kan læse mere i 'Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber'. Jeg henviser for en god ordens skyld til tidligere breve, hvor vi har oplyst følgende om reglerne for udsættelse:

Udbetalingsbrev fra den 18. oktober 2022: *'Hører vi ikke fra dig inden den 29. november 2022, udsætter vi udbetalingen af din pension i et år. Udsættelsen sker efter de til enhver tid gældende betingelser.'*

Mail fra den 6. december 2022: *'Din kapitalpension bliver foreløbigt udsat til den 1. december 2023 (68), da vi udsætter den i ét af år gangen. Du vil få et brev fra os 2-3 måneder inden den 1. december 2023, hvor du kan beslutte, om du vil vente med udbetalingen igen eller have den udbetalt. Hører vi ikke fra dig til den tid, udsætter vi automatisk udbetalingen i et år igen.'*

Udbetalingsbrev fra den 20. oktober 2023: *'Vi udsætter din pension et år ad gangen efter de til enhver tid gældende betingelser for udsættelse, herunder renteforudsætninger.'*

Udbetalingsbrev fra den 11. oktober 2024: *'Vi udsætter din pension et år ad gangen efter de til enhver tid gældende betingelser for udsættelse, herunder den rente, vi bruger til at beregne din garanterede udbetaling.'*

Kontakt os for rådgivning

Vi opfordrer dig til at kontakte os, hvis du vil høre om dine muligheder for at optimere dit afkast."

Nævnet udtaler:

Klageren har en traditionel pensionsordning med kapitalpension og livrente. Klageren er nået den aftalte udbetalingsalder, hvorfor livrenten er under udbetaling. Klageren har flere gange udskudt udbetalingen af kapitalpensionen med 1 år ad gangen.

Klageren er utilfreds med, at kapitalpensionen vil blive flyttet fra rentegruppe D4 til rentegruppe D1, hvis han udskyder udbetalingen igen den 1/12 2024. I rentegruppe D4 er kontorenten pt. 6 %, mens den i rentegruppe D1 pt. er 0 %. Klageren ønsker, at hans ordning fortsætter uændret. Klageren har anført, at selskabet forsøger at slippe af med ordningen, idet det er en lukrativ ordning, der stammer fra Statsanstalten for Livsforsikring. Klageren har opfordret selskabet til at dokumentere, at Finanstilsynet har ændret retningslinjer.

Selskabet har anført, at enhver udskydelse af udbetalingen sker efter de til enhver tid gældende betingelser, hvilket selskabet har informeret klageren om i sine breve. Selskabet har i 2024 ændret disse betingelser og anmeldt dette til Finanstilsynet. Før 2024 kunne klageren forblive i rentegruppe D4 efter en udskydelse, fordi der på samme pensionsaftale var en livrente. Efter 2024 kan selskabet kun tilbyde at videreføre kapitalpensionen i rentegruppe D1. Selskabet har anført, at det ikke er forpligtet til at indgå en reelt helt ny aftale om videreførsel på tidligere gældende vilkår.

Nævnet bemærker, at der i den oprindelige pensionsaftale er aftalt et bestemt udbetalingstidspunkt for kapitalpensionen. Når klageren indgår aftale om udskydelse af udbetalingen, er der tale om en ny aftale/en tillægsaftale. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet alene kan tilbyde udskydelse på de vilkår, der gælder i selskabet på tidspunktet for aftalen om udskydelse.

Ved udskydelse af udbetalingen er selskabet forpligtet til at videreføre kapitalpensionen på et rentegrundlag, der ikke overstiger den maksimale grundlagsrente på udskydelsestidspunktet, jf. § 2 i bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber. Selskabet har oplyst, at grundlagsrenten ved udskydelse til 2025 vil være 0,5 %.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102620

Finanstilsynets bekendtgørelse om kontributionsprincippet fastsætter regler for pensionssekskabers opdeling af bestanden af forsikringer i rentegrupper ud fra grundlagsrenten. Formålet med rentegrupperne er at sikre en rimelig fordeling af overskud/bonus mellem kunderne. Pensionsselskabernes 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 pensionssekskabernes anvendelse af rentegrupper.

Nævnet lægger til grund, at sekskabets rentegruppe D1 omfatter pensionsordninger, der har en vægtet grundlagsrente på mellem 0,5 % og 1,5 %, mens rentegruppe D4 omfatter ordninger med en vægtet grundlagsrente på mellem 3,5 % og 4,5 %.

Nævnet finder herefter, at der ikke er grundlag for at kritisere, at sekskabet fra 2024 har indført nye regler for indplacering i rentegruppe, når udbetalingen af en kapitalpension udskydes efter aftale mellem sekskabet og kunden.

Nævnet finder videre, at der heller ikke er grundlag for at kritisere, at sekskabet vil flytte klagerens kapitalpension til rentegruppe D1, hvis klageren udskyder udbetalingen igen pr. 1/12 2024, idet grundlagsrenten for kapitalpensionen herefter vil være 0,5 % og derfor berettigede til en placering i rentegruppe D1.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

8.

102620

Hans-Jørgen Nymark Beck