

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. april 2025 blev i sag nr. 102698:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsordning. Han har i klageskema af 2/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg havde bestilt genkøb af min pension igennem AP Pensions hjemmeside hvor de svarede retur på mail og beskrev at jeg gerne må tilbagekøbe (tidligt udbetaling) pensionen men at der er en klausul på ca. 49 tusind kr. samt stod der gebyr for det og at der skal betales 60 % skat, hvilket jeg anså for et tilbud og som skrevet i mailen, sendte jeg min dokumentation (id legitimation til selskabet igennem deres portal.

Senere da de udbetaler pensionen ser jeg at den er en mindre beløb end det jeg havde i min opsparing og som jeg var blevet oplyst at jeg ville få da opsparingen var på ca. 309-317.000 kr. hvilket beløb minus klausulen på 49.000 - 60 % er meget højere end det de har udbetalt til mig på ca. 73.000.

Jeg ringede til AP Pension og de siger at beløbet er mindre da der er en klausul mere end det første oplyst i mailen og at det er deres fejl. For nogle uger valgte jeg at klage da jeg tror at der er en juridisk aftale så hvis der er en fejl skal jeg ikke som forbruger dække over den.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have udbetalt forskellen i beløbet som oplyst i deres mail som jeg anser som et tilbud."

I brev af 27/1 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Denne sag drejer sig om overenskomstbaseret regler om genkøb på pensionsordninger.

Klager henvendte sig til AP Pension med anmodning om genkøb af sin pensionsordning. Hertil oplyste AP Pension korrekt, at genkøbet kun kunne lade sig gøre for en del af klagers pensionsordning. Grunden hertil var, at en del af klagers pensionsordning var en overført ordning fra [andet selskab], der havde klausuleret en del af klagers pensionsordning. Dette betød, at klager ikke kunne foretage genkøb på kr. 49.454,00. Det viste sig dog, at flere af klagers resterende depotværdi var omfattet af overenskomstaftale mellem ... og ..., hvorefter der ikke kan ske genkøb af klagers pensionsordning.

Klager gør herefter gældende, at AP Pension alligevel skal overføre den øvrige depotværdi, idet klager gør gældende, at AP Pension har fremsat et tilbud, som klager har accepteret.

AP Pension forstår klagen således, at klager er indforstået med genkøbsklausulen for så vidt angår beløbet på kr. 49,454,00 samt afgiftsbeløbet til SKAT og gebyr til AP Pension. Således er det restdepotværdien, der er omfattet af overenskomstreglerne mellem arbejdsmarkedets parter, som klager ønsker udbetalt. Det bemærkes, at restdepotbeløbet ændrer sig fra dag til dag pga. investeringerne. Restdepotbeløbet pr. 27. januar 2025 udgjorde kr. 143.798,39.

2. INDSTILLING TIL ANKENÆVNSSAGEN

AP Pension fastholder, at AP Pension ikke har påført klager et tab, idet AP Pension ikke har indflydelse på hvorvidt ordningerne skal være omfattet af klausul.

AP Pension skal blot efterleve klausulerne, hvorfor AP Pension ikke kan udbetale klagers klausulerede pensionsværdi, da dette vil stride mod den gældende overenskomstaftale mellem ... og ...

3. [Branche]AFTALEN

Klagers pensionsordning er oprettet i forbindelse med klagers ansættelse ved ... Klagers arbejdsmarkedspensionsordning er derfor omfattet af overenskomstaftale mellem ... og ... Klagers arbejdsmarkedspensionsordning er derfor underlagt klausul, hvorefter der ikke kan ske genkøb af pensionsordningen, før den pensionsberettigede alder, jf. protokollat om pensionsordninger til overenskomstaftalen side 92-94. Overenskomstaftalen fremlægges som **bilag A**.

4. SAGSFREMSTILLING

Klager blev første gang oprettet som kunde i AP Pension i 2020 i forbindelse med klagers ansættelse i ...

Af brev af 10. oktober 2020 fra AP Pension til klager fremgår, at AP Pension havde modtaget en overførsel fra ... på kr. 49.453,93. Denne blev oprettet som en særskilt pensionsordning med policensnummer Pol...510. Brevet fremlægges som **bilag B**.

Af pensionsoversigt fremsendt den 12. oktober 2020 side 3 fremgår, at denne overførte pensionsordning var omfattet af en genkøbsklausul, hvorefter der ikke var mulighed for genkøb. Pensionsoversigten af 12. oktober 2020 fremlægges som **bilag C**.

Klager blev på ny indtegnet i AP Pension den 4. januar 2023 via ny arbejdsgiver ved ... Medarbejderansatte i [branche] er underlagt reglerne i overenskomstaftale mellem ... og ...

Af klagers pensionsoversigt af 20. september 2023 fremgår, at klagers pensionsordning var underlagt særbestemmelser:

'Særlige bestemmelser:

AMP ordning under ... Begrænset ret til tilbagekøb jf. reglerne i overenskomsten.

En del af denne pensionsordning er oprettet for en overført værdi på 64.644,00 kr. fra [andet selskab]-[nr.]. Den overførte pensionsordning er oprettet den 01.05.2021.

En del af denne pensionsordning er oprettet for en overført værdi på 49.454,00 kr. fra en tidligere pensionsordning i [andet selskab]-[nr.]. Pensionsordningen i [andet selskab]-[nr.] er oprettet den 01.03.2017. For denne del gælder tilbagekøbsbestemmelsen; ingen mulighed for genkøb.'

Pensionsoversigten af 20. september 2023 fremlægges som **bilag D**.

Udover klagers arbejdsmarkedspensionsordning gennem ansættelse ved ..., bestod klagers pensionsordninger af flere forskellige policer, der hidrørte fra overførsler fra forskellige pensionselskaber. Det drejede sig bl.a. om en overførsel på kr. 49.454,00 med genkøbsklausul.

Den 20. marts 2024 rettede klager henvendelse til AP Pension, idet klager var fratrådt og ønskede genkøb af sin pensionsordning. Mailen fra klager fremlægges som **bilag E**.

Den 21. marts 2024 bekræftede AP Pension klagers anmodning om genkøb og gjorde samtidig klager opmærksom på, at klager ikke kunne foretage genkøb af en overført pensionsordning fra [andet selskab] af en værdi kr. 49.454,00 kr., da denne var underlagt en genkøbsklausul. Mailkorrespondancen er fremlagt af klager i form af billeder. For helhedens skyld, fremlægges mailen fra AP Pension i PDF som **bilag F**.

I brev af 16. april 2024 beregnede AP Pension herefter tilbagekøbsværdien af klagers pensionsordning til kr. 179.273,28. Beløbet skulle fratrækkes 60 % i afgift til SKAT samt gebyrer, hvorefter det samlede udbetalingsbeløb var kr. 71.753,28. Brevet fremlægges som **bilag G**.

Efterfølgende fremsendte klager en klage til AP Pensions Klageansvarlig, hvori han klagede over for lidt udbetalt, idet klager var af den opfattelse, at beløbet var højere. Klagen fremlægges som **bilag H**.

AP Pensions klageansvarlige fremsendte mailen til den relevante afdeling med henblik på at undersøge klagers indsigelser til det udbetalte beløb. Det viste sig, at AP Pensions kunderådgiver ikke havde oplyst, at den depotværdi, der hidrører fra klagers arbejdsmarkedspension ved ansættelse i ..., var underlagt en klausul, der relaterede sig til den overenskomstaftale, der foreligger mellem ... og ..., jf. bilag B. Overenskomstaftalen forhindrer genkøb for arbejdsmarkedspensioner for ansatte i [branche], hvorfor der ikke kan ske genkøb af denne del af klagers depotværdi på kr. 143.798,39 pr. 27. januar 2025. Klager blev orienteret herom i mail af 19. november 2024. Mailen er fremlagt af klager.

5. Ankenævnets praksis på området

AP Pension henviser til nævnets afgørelse i sag 92357, hvor nævnet fandt, at klageren ikke kunne foretage genkøb af sin ordning før aftalt udbetalingsalder, da der var en overenskomstmæssig binding på klagerens pensionsordning, da forhindrede dette. Af nævnets begrundelse fremgår:

'Nævnet kan efter en gennemgang af sagen ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe sin ordning. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af klagerens pensionsoversigt, at pensionsordningen ikke kan tilbagekøbes. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at baggrunden for aftalevilkåret er den kollektive overenskomst, som gjaldt for klagerens ansættelse, og at aftalevilkåret ikke er ualmindeligt, når der er indgået en kollektiv arbejdsmarkedsoverenskomst.'

Det er således fast praksis fra ankenævnet, at der ikke kan ske tilbagekøb af en pensionsordning, hvis der er genkøbsklausul, som har baggrund i en overenskomst. Denne sag bør afgøres i overensstemmelse med denne kendelse 92357.

6. SAMMENFATTENDE BEMÆRKNINGER

Klagers restdepotværdi på kr. 143.798,39 i form af klagers pensionsordning gennem klagers tidligere arbejdsgiver ..., er underlagt overenskomstaftale mellem ... og ...

Det er AP Pensions opfattelse, at AP Pension, uagtet, at AP Pension ikke oplyste herom ved behandling af klagers genkøbsansmodning, ikke kan foretage udbetaling af klagers pensionsordning, da denne er underlagt regler fra en overenskomstaftale, der forhindrer genkøb i sin helhed.

I den forbindelse bemærker AP Pension, at arbejdsmarkedspensionsordningens nærmere indhold, herunder hvilke genkøbsregler, som medlemmerne skal være dækket af, aftales mellem arbejdsmarkedets parter som led i overenskomstaftalerne. Pensionsordningen er en obligatorisk del af klagerens ansættelsesforhold i ..., og AP Pension har ikke mulighed for at afvige fra overenskomstens regler om genkøb, som arbejdsmarkedets parter har aftalt.

AP Pension skal også bemærke, at klager var gjort opmærksom på, at hans pensionsordning var underlagt særlige bestemmelser. Det fremgår af hans pensionsoversigt fra september 2023 (bilag E), hvorefter fremgår 'AMP ordning under ... Begrænset ret til tilbagekøb, jf. reglerne i overenskomsten'.

På baggrund heraf samt at klager tidligere var gjort bekendt med ordningens genkøbsbegrænsninger skal AP Pension gøre gældende, at klager ikke på baggrund af fejl begået af AP Pension, har lidt et økonomisk tab, da klagers depot ikke bliver forringet.

AP Pension gør derfor sammenfattende gældende, at AP Pension ikke skal imødekomme klagers krav om at dække klagers forventning om udbetaling af den fulde pensionsordning. Dette er også i overensstemmelse med ankenævnspraksis på området.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale klagers fulde pensionsordningsdepot."

Klageren har den 10/2 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg henviser til den skriftlige kommunikation, jeg modtog fra AP Pension den 21/03/2024 via mail (bilag IMG_8569), hvor jeg blev oplyst om mine muligheder for at tilbagekøbe min pensionsordning. I denne kommunikation blev jeg fejlinformeret om de specifikke vilkår for udbetaling af pensionen, herunder beløbet, jeg kunne forvente at få udbetalt efter fradrag af klausuler og skat.

Denne information har vist sig at være urigtig, da den ikke stemmer overens med det beløb, der rent faktisk blev udbetalt til mig.

Forkert oplysning om klausul

I den oprindelige kommunikation blev der oplyst en klausul på [ca.] 49.000 kr. samt en beskrivelse af den gældende beskatning på 60 %. Det fremgår imidlertid, at der er tale om yderligere klausuler og gebyrer, som jeg ikke blev informeret om på forhånd. Dette har resulteret i en langt lavere udbetaling, end jeg oprindeligt blev lovet og havde grundet at forvente. Det er min opfattelse, at denne fejloplysning udgør en væsentlig misligholdelse af den kontrakt, vi har indgået, da den påvirkede min beslutning om at gennemføre tilbagekøbet.

Handling i god tro baseret på fejlinformation

Jeg har handlet i god tro og på baggrund af den information, som blev givet til mig af AP Pension. Jeg stolede på, at de oplyste betingelser og klausuler var korrekte, da de blev givet skriftligt og uden forbehold. Jeg havde ikke kendskab til den yderligere klausul, som AP Pension nu påstår, og jeg kunne ikke have været forventet at vide dette på baggrund af den information, jeg modtog. Jeg har dokumentation for, at AP Pension har bekræftet, at jeg havde mulighed for at tilbagekøbe pensionen, og jeg stolede på, at alle relevante betingelser blev oplyst korrekt i deres skriftlige kommunikation (bilag IMG_8569). Derfor er det urimeligt at påstå, at jeg burde have vidst om den yderligere klausul, som de først senere oplyste mig om.

Økonomisk tab og berettigelse af krav

Jeg har lidt et økonomisk tab, da jeg ikke har modtaget det beløb, jeg korrekt blev oplyst om. Det oprindelige beløb, jeg skulle have modtaget, var ca. 107.000 kr., som blev reduceret efter fejlbehæftede klausuler og gebyrer. Jeg har derfor ret til at få udbetalt den fulde pension, som jeg oprindeligt blev lovet, minus de relevante klausuler og skatter, som er blevet korrekt oplyst. Deres fejlinformation har forhindret mig i at træffe beslutning på korrekt grundlag, hvilket har skadet mig økonomisk.

Krav om udbetaling af den korrekte pension

Jeg kræver derfor, at AP Pension straks udbetaler den resterende forskel mellem det oprindelige beløb, jeg blev lovet, og det beløb, der rent faktisk er blevet udbetalt til mig. Jeg henviser til de skriftlige dokumenter, som understøtter, at den fejlinformation, jeg modtog, var årsag til det lave beløb.

Manglende opfyldelse af kontraktmæssige forpligtelser

Jeg gør gældende, at AP Pension har misligholdt deres forpligtelser i henhold til den kontrakt, vi har indgået, ved at give mig fejlinformation, som har haft direkte økonomiske konsekvenser for mig. Denne fejl har ikke kun forvansket min beslutning, men har også hindret mig i at få den oprindelige pensionssum udbetalt på korrekt grundlag.

Krav om tilbagebetaling af fejlagtigt trukne beløb

Derudover kræver jeg, at AP Pension tilbagebetaler de eventuelle fejlagtige trukne beløb, som er blevet opkrævet på baggrund af fejlinformation, herunder enhver yderligere klausul eller gebyr, der er blevet trukket uden min viden eller samtykke.

Anmodning om hurtig behandling

Jeg anmoder om, at denne sag behandles hurtigt, og at der træffes beslutning om udbetalingen af de korrekte midler. Jeg har vedlagt dokumentation for den oprindelige oplysning, der blev givet af AP Pension, og forventer en hurtig og korrekt løsning af sagen."

Selskabet har i brev af 3/3 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"SUPPLERENDE BEMÆRKNINGER

Klager gør gældende, at klager er blevet fejlinformeret i forbindelse med rådgivningen om tilbagekøb og af den årsag har klager krav på udbetaling af sin fulde pensionsordning.

Derudover gør klager gældende, at tilbagekøbsblanketten ikke indeholdt oplysninger om den overenskomstbestemte klausul og var i det hele uden forbehold.

Af overførselsblanketten (bilag F) fremgår dog følgende:

'Klausul

Din pensionsordning kan indeholde en klausul, som gør at hele eller dele af opsparingen ikke kan blive udbetalt.'

Det er derfor ikke korrekt, at overførselsblanketten ikke indeholdt forbehold, idet det netop fremgår, at klagers pensionsordning kunne indeholde yderligere klausuler, som havde betydning for den samlede tilbagekøbsværdi.

Klager gør også gældende, at han har lidt et økonomisk tab, da han forventede et større beløb til udbetaling, idet klager oplyser, at han retteligt skulle have haft ca. 107.000 kr. udbetalt. Beløbet er ikke beregnet af AP Pension, hvorfor det antages, at klager selv er kommet frem til dette beløb. Klagers indlæg giver et generelt indtryk af, at AP Pension har lovet klager et bestemt beløb til udbetaling. Dette er ikke korrekt. Overførselsblanketten har ikke til formål at garantere kunderne et bestemt beløb, men har til formål at oplyse kunderne om reglerne for tilbagekøb, ligesom den skal informere om de konsekvenser det har i form af bl.a. gebyrer, afgifter og klausuler, der kan forringe tilbagekøbsværdien af pensionsordningen. Derfor tager blanketten forbehold for evt. klausuler, der måtte være knyttet til klagerens pensionsordning (fx overenskomstbaserede klausuler). Klager er ved blanketten blevet oplyst om de risici der kan være ved at tilbagekøbe, som fx, at pensionsordningen kan være klausuleret, så hele eller dele af opsparing ikke kan tilbagekøbes. Klager har selv underskrevet disse forudsætninger om tilbagekøb, hvorfor AP Pension ikke har misligholdt sin aftale. Det samlede beløb blev oplyst ved brev af 16. april 2024 (bilag G).

Den underskrevne overførselsblanket fremlægges som **bilag I**.

På baggrund heraf har klager ikke lidt et økonomisk tab. AP Pension har ikke garanteret klager en bestemt udbetaling, men blot oplyst ham hvilken kendt klausul der var, og taget et generelt forbehold for klausuler.

Da klagers restdepotværdi er underlagt overenskomstaftale mellem ... og ..., kan AP Pension ikke imødekomme klagers krav om udbetaling af restdepotværdien. AP Pension skal heller ikke kompensere klager for den af ham bristede forventning om, at et bestemt beløb beregnet af klager selv, skulle komme ham til udbetaling. At AP Pension ved overførselsblanketten til klager ikke specifikt oplyste om den overenskomstbaseret klausul, kan ikke føre til et andet resultat.

SAMMENFATTENDE BEMÆRKNINGER

AP Pension gør gældende, at klager ikke er blevet fejlinformeret ved overførselsblanketten. Blanketten indeholder et klart og tydeligt forbehold for evt. klausuler, der kunne forhindre hel eller delvis udbetaling. AP Pension skal i den anledning gøre gældende, at der ikke er tale om misligholdelse af aftalen, da AP Pension ikke har lovet klager et bestemt beløb. Dertil kommer, at klager ved sin underskrift tilkendegav, at han var indforstået med hele overførselsblankettens punkter, herunder også klausulforbeholdet.

På baggrund af ovenstående gør AP Pension gældende, at klager ikke har lidt et økonomisk tab.

I den forbindelse bemærker AP Pension, at arbejdsmarkedspensionsordningens nærmere indhold, herunder hvilke genkøbsregler, som medlemmerne skal være dækket af, aftales mellem arbejdsmarkedets parter som led i overenskomstaftalerne. Pensionsordningen er en obligatorisk del af klagerens ansættelsesforhold i ..., og AP Pension har ikke mulighed for at afvige fra overenskomstens regler om genkøb, som arbejdsmarkedets parter har aftalt.

På baggrund heraf har klager ikke, på baggrund af fejl begået af AP Pension, lidt et økonomisk tab.

AP Pension gør derfor sammenfattende gældende, at AP Pension ikke skal imødekomme klagers krav om at dække klagers forventning om udbetaling af den fulde pensionsordning, ligesom AP Pension ikke skal kompensere klager.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale klagers fulde pensionsordningsdepot."

Klageren har den 9/3 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er ikke korrekte, det de skriver idet at jeg ikke påstår at jeg skal have den hele pension udbetalt men kun det ekskl. ca. 49.000 kr. som oplyst i aftalen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoversigt af 12/10 2020 for police ...510 fremgår bl.a.:

"Opsparing ved pensionering i AP NetLink

...

Særlige bestemmelser:

En del af denne pensionsordning er oprettet for en overført værdi på 49.453,96 kr. fra en tidligere pensionsordning i ... [nr.]. Pensionsordningen i ... [nr.] er oprettet den 01.03.2017. For denne del gælder tilbagekøbsbestemmelsen; ingen mulighed for genkøb."

Af pensionsoversigt af 20/9 2023 for police ...641 fremgår bl.a.:

"Opsparing ved pensionering i AP NetLink

...

Særlige bestemmelser:

AMP ordning under ... Begrænset ret til tilbagekøb jf. reglerne i overenskomsten.

En del af denne pensionsordning er oprettet for en overført værdi på 64.644,00 kr. fra ...-[nr.]. Den overførte pensionsordning er oprettet den 01.05.2021.

En del af denne pensionsordning er oprettet for en overført værdi på 49.454,00 kr. fra en tidligere pensionsordning i ...-[nr.]. Pensionsordningen i ...-[nr.] er oprettet den 01.03.2017. For denne del gælder tilbagekøbsbestemmelsen; ingen mulighed for genkøb."

Af overenskomsten for 2023 fremgår bl.a.:

"Protokollat om pensionsordninger

...

Udbetaling inden pensionering

Pensionsopsparingen kan udbetales, når medarbejderen forlader arbejdsmarkedet for at gå på pension. Inden dette tidspunkt kan der ske udbetaling, hvis et eller flere af følgende principper efterleves:

- a. Alderspension i form af en løbende ydelse (fx ratepension eller livrente) kan udbetales fra det tidspunkt, hvor medarbejderen opnår ret til folkepension, eller hvor pensionsaftalen udløber.
- b. Alderspension i form af løbende ydelser (fx ratepension eller livrente) kan efter rådgivning fra medarbejderens pensionsselskab udbetales forholdsmæssigt svarende til nedsættelse i arbejdstidsprocenten, hvis medarbejderen har opnået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a.
Udbetaling forudsætter, at medarbejdere, der fortsat er ansat i en virksomhed under Standardoverenskomsten, har fravalgt egetbidraget og valgt at få arbejdsgiverbidraget udbetalt efter pkt. 2 i Protokollatet om pensionsordninger.
- c. Alderspension i form af en livsbetinget sumudbetaling kan udbetales fra det tidspunkt, hvor medarbejderen opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1a.
- d. Alderspension i form af kapitalpension eller aldersopsparing kan deludbetales én gang fra det tidspunkt, hvor medarbejderen opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1a. For medarbejdere, der fortsat er på arbejdsmarkedet, kan den samlede deludbetaling af kapitalpension omfatte op til et beløb – før afgift – svarende til medarbejderens bruttoårsløn opgjort pr. seneste 1. januar. For medarbejdere, der fortsat er på arbejdsmarkedet, kan den samlede deludbetaling af aldersopsparing omfatte op til et beløb svarende til halvdelen af medarbejderens bruttoårsløn opgjort pr. seneste 1. januar.
Resterende kapitalpension eller aldersopsparing kan udbetales fra det tidspunkt, hvor medarbejderen forlader arbejdsmarkedet for at gå på pension.
- e. Udbetaling i andre tilfælde end de ovennævnte kan ikke finde sted, medmindre der foreligger en dispensation fra overenskomstens parter."

Klageren har den 20/3 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne have udbetalt min pension. Hvad skal der gøres? Jeg er klar over at der betales yderligere skat ved det. Tak på forhånd."

Selskabet har i mail af 21/3 2024 – som klageren har underskrevet den 2/4 2024 – bl.a. anført:

"Tak for din henvendelse om udbetaling af din pensionsordning før tid (også kaldet tilbagekøb).

Ankenævnet for Forsikring

9.

102698

Du har ønsket at få udbetalt hele din pensionsopsparing som et engangsbeløb. Dog skal du være opmærksom på, at der er en klausul, som gør at du ikke kan foretage genkøb på 49.454 kr. af ordningen. Denne er kommet fra en overførsel, som er sket fra [andet selskab].

Du skal underskrive og sende os godkendelse og dokumenter senest den 4/4-2024.

Policenummer: **Pol...641**

Du skal sende legitimation

Du skal sende læsbar, gyldig billed-id (pas eller kørekort) sammen med din godkendelse.

Pensionsordning via et ansættelsesforhold

Stammer din pensionsordning fra et ansættelsesforhold, kan udbetalingen tidligst finde sted, når du er fratrådt, og din tidligere arbejdsgiver har bekræftet din fratrædelsesdato, og vi har modtaget sidste pensionsindbetaling.

Pensionsordning via pengeinstitut

Er din ordning oprettet i et pengeinstitut i forbindelse med overløb fra en ratepension, giver vi pengeinstituttet besked om dit tilbagekøb, så indbetalingen ophører.

Årsag til dit ønske om udbetaling

Angiv årsagen:

Gebyr og afgift

Vi tager et gebyr på 2.170 kr. (2024) for depoter over 20.000 kr. på opgørelsestidspunktet, og vi afregner en afgift til staten på op til 60 pct. efter gebyr.

Begrænset mulighed for indbetaling til aldersopsparing

Er der under 10 år til din folkepensionsalder, mister du retten til, fra de sidste syv år før folkepensionsalderen, at kunne indbetale det maksimale beløb på alle dine aldersopsparinger.

Klausul

Din pensionsordning kan indeholde en klausul, som gør at hele eller dele af opsparingen ikke kan blive udbetalt.

Udbetaling

Vi udbetaler til din NemKonto.

Hvornår kan du få udbetalt?

Når vi har behandlet en eventuel fratrædelse, modtaget din godkendelse og alle dokumenter, har vi en ekspeditionstid på løbende måned plus en måned.

Sådan godkender du

Du godkender med din fysiske underskrift, at du ønsker udbetaling før tid på ovenstående vilkår.

Den _____

Dato

Underskrift

Telefonnummer

"

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

102698

Ankenævnet for Forsikring

11.

102698

Af selskabets brev af 16/4 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning – Pol...641

Du har meddelt os, at du ønsker at få udbetalt en del af din pensionsordning.

Vi har beregnet tilbagekøbsværdien af din pensionsordning pr. 17. april 2024 til 179.273,28 kr. Af beløbet skal vi tilbageholde en afgift på 107.520,00 kr. til staten. Nettobeløbet til udbetaling bliver derefter 71.753,28 kr.

Beløbet er i dag overført til din Nemkonto."

Klageren har i mail af 17/4 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har fået en udbetaling i dag, men den er en del mindre end det jeg forventer, er det fordi det ikke helt er klart endnu med at lukke positionerne?"

I mail af 18/11 2024 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg skriver for at klage over en fejl i den udbetaling, jeg har modtaget fra jer i forbindelse med min pensionsopsparing hos jer.

Den 21/03/2024 modtog jeg en e-mail fra jer, hvor I oplyste, at jeg kunne få udbetalt mit pensionsopsparing uden 49,459 kr. (klausul) efter fradrag af 60 % skat. Jeg accepterede dette skriftligt den ved at sende min dokumentation, legitimation samt underskrift og forventede herefter at modtage det oplyste beløb.

Til min overraskelse modtog jeg senere et væsentligt lavere beløb end det, der var oplyst i jeres første e-mail. Da jeg kontaktede jer, blev jeg informeret om, at der muligvis var tale om en fejl fra jeres side, og at jeg kunne klage.

Efter nærmere overvejelse og konsultation med juridiske kilder er jeg blevet opmærksom på, at jeres første mail og min efterfølgende accept udgør en bindende aftale. Jeg handlede i god tro og havde ingen grund til at betvivle det oprindeligt oplyste beløb.

Jeg anmoder derfor om, at I udbetaler det fulde beløb i henhold til det, der blev oplyst i jeres første e-mail."

Selskabet har i mail af 19/11 2024 til klageren bl.a. anført:

"Tak for modtagelse af din klage modtaget den 18. november 2024. Vi har modtaget denne fra vores klageansvarlige og har lovet at svare dig.

Indledningsvis skal jeg naturligvis beklage den fejl der er sket i forhold til vores rådgivning.

Rådgivningsfejl

I forbindelse med din henvendelse med ønsket om udbetalingen/Tilbagekøb, har vores rådgiver ikke oplyst om begge de klausuler der er på din pensionsordning. Udover den på blanketten oply-

ste klausul, er der en klausul under [branche]aftalen du er underlagt, som gør at vi ikke kan udbetale den del.

AP Pension bestemmer ikke over klausuler

For god ordens skyld skal det oplyses at det ikke er AP Pension der bestemmer, at der skal være klausuler på din pensionsordning, vi skal blot efterleve dem.

Hvad har vi udbetalt?

Vi har udbetalt de tre overførelser vi har modtaget, hvor der ikke er klausuler på/overførsler er overført med fri rådighed.

Modtaget fra ... 13.2.2024	78.651,00 kr.
Modtaget fra ... 13.2.2024	64.644,00 kr.
Modtaget fra ... 5.10.2020	40.137,60 kr.

I alt udbetalt før afgift, Pal og gebyr 183.432,60 kr."

Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning. Han har fået overført en række opsparinger fra andre pensionsselskaber. Den 20/3 2024 anmodede klageren om tilbagekøb af sin opsparing. Den 21/3 2024 sendte selskabet en mail/blanket, som klageren skulle underskrive. Selskabet skrev, at "Du har ønsket at få udbetalt hele din pensionsopsparing som et engangsbetøb. Dog skal du være opmærksom på, at der er en klausul, som gør at du ikke kan foretage genkøb på 49.454 kr. af ordningen. Denne er kommet fra en overførsel, som er sket fra [andet selskab]". Det fremgik desuden af mailen: "Klausul. Din pensionsordning kan indeholde en klausul, som gør at hele eller dele af opsparingen ikke kan blive udbetalt". Den 16/4 2024 opgjorde selskabet tilbagekøbsværdien af opsparingen til 179.272,28 kr. og udbetalte 71.753,28 kr. til klageren efter fradrag af 60 % statsafgift. Klageren klager over, at selskabet – under henvisning til en anden genkøbsklausul – har udbetalt et lavere beløb, end han var blevet stillet i udsigt.

Klageren har anført, at selskabets mail af 21/3 2024 var et tilbud på genkøb af hele opsparingen med undtagelse af et beløb på ca. 49.000 kr. og med fradrag af statsafgift. Klageren har underskrevet tilbuddet, hvorfor der foreligger en juridisk bindende aftale, som selskabet har misligholdt. Opsparingen var ca. 309-317.000 kr., og klageren skulle derfor rettelig have fået ca. 107.000 kr. udbetalt af selskabet. Klageren har anført, at han har handlet i god tro ud fra den

information, som han fik fra selskabet. Han stolede på, at alle relevante betingelser var oplyst af selskabet. Klageren har anført, at det ikke er forbrugeren, der skal bøde for det, hvis selskabet har begået en fejl. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler resten af beløbet, der blev oplyst i selskabets mail.

Selskabet har anført, at en del af klagerens opsparing er underlagt en overenskomstbestemt klausul, der forhindrer genkøb. Selskabet har ikke mulighed for at afvige fra overenskomstens regler om genkøb, der er aftalt af arbejdsmarkedets parter. Selskabet skal således efterleve både overenskomstens klausul og den genkøbsklausul, der gælder for den overførte opsparing på 49.454 kr. Klageren har derfor et restdepot på 143.798,39 kr. pr. 27/1 2025, som ikke kan genkøbes. Selskabet har anført, at det fremgår af genkøbsblanketten, at pensionsordningen kunne indeholde en genkøbsklausul, og genkøbsblanketten oplyste ikke, at klageren ville få udbetalt et bestemt beløb. Selskabet har ikke misligholdt genkøbsaftalen, og selskabet kan ikke kompensere klageren for bristede forventninger om udbetaling af et beløb, som klageren selv har beregnet. Selskabet har anført, at det fremgår af klagerens pensionsoversigt af 20/9 2023: "AMP ordning under ... Begrænset ret til tilbagekøb jf. reglerne i overenskomsten."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere af klagerens pensionsopsparing, som følge af det af klageren iværksatte genkøb.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at regler i overenskomsten – der ligger til grund for arbejdsmarkedspensionsordningen – indebærer, at klageren ikke før tid kan få udbetalt den del af opsparingen, der stammer fra overenskomstmæssige pensionsbidrag indbetalt af arbejdsgiver. Nævnet bemærker, at selskabet er forpligtet til at efterleve dette vilkår.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet i genkøbsblanketten af 21/3 2024 oplyste, at "Din pensionsordning kan indeholde en klausul, som gør at hele eller dele af opsparingen ikke kan blive udbetalt". Selskabet har ikke forud for opgørelsen den 16/4 2021 givet tilsagn om, at klageren i forbindelse med genkøbet ville kunne få udbetalt et bestemt beløb.

Ankenævnet for Forsikring

14.

102698

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