

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. august 2025 blev i sag nr. 103461:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikringstager havde pensionsordning. I klageskema af 23/4 2025 har klageren – forsikringstagerens børn – bl.a. anført:

"Vi er livsarvinger til vores afdøde far, [forsikringstageren]. I 2023 overførte han sin pensionsordning til PFA. I den forbindelse blev ordningen – uden tydelig og udtrykkelig information – ændret til at følge reglerne for 'nærmeste pårørende' efter 2008.

Det medførte, at en samlever blev begunstiget frem for hans børn.

Vi mener ikke, at vores far har forstået, at denne ændring ville ske, da den ikke fremgår klart af overførselsblanketten. Ændringen er kun nævnt indirekte i en vedhæftet vejledning og kræver efter vores opfattelse tydelig og personlig information, hvilket ikke foreligger.

Vi anfægter derfor, at begunstigelsesændringen er gyldig, og mener, at de oprindelige regler og rettigheder bør være gældende.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker, at Ankenævnet tager stilling til, om begunstigelsen i vores fars pensionsordning gyldigt blev ændret ved overførslen til PFA.

Konkret ønsker vi:

- At den oprindelige begunstigelse – som fulgte reglerne før 2008 – anerkendes som gældende, fordi ændringen ikke blev tydeligt oplyst og accepteret.
- At udbetalingen derfor ikke burde være sket til samleveren, men derimod til livsarvingerne (os), eller boet.

- At udbetalingen omgøres, eller at der gives mulighed for at gøre krav gældende over for PFA eller modtager.

Vi ønsker at sikre, at ændringen af en så væsentlig rettighed som begunstigelse ikke kan ske uden klar, personlig og dokumenteret accept."

Klageren har i vedlagte brev til klageskemaet bl.a. anført:

"Vi klager hermed over, at PFA Pension har ændret begunstigelsesvilkårene i forbindelse med overførsel af vores afdøde fars pensionsordning, uden at han har givet tydeligt og informeret samtykke til dette.

Vores far, [forsikringstageren], overførte sin pensionsordning til PFA i 2023. I den forbindelse blev begunstigelsen ændret til at følge reglerne efter 1. januar 2008, hvor en samlever kan træde foran livsarvinger.

Vi mener ikke, at vores far har forstået, at forsikringen med overførslen ville få en ny startdato, og at det medførte, at begunstigelsen blev ændret til at følge de nye regler efter 2008. Det fremgår ikke klart af den blanket han har underskrevet, at begunstigelsen ville ændres, eller at definitionen af 'nærmeste pårørende' ikke længere fulgte de gamle regler. Det nævnes kun indirekte i en generel vejledning.

PFA har efterfølgende afvist, at der er tale om en ændring, og kalder det i stedet en 'nytegning'. Det ændrer dog ikke på, at realiteten er, at en væsentlig rettighed - nemlig hvem der får udbetalt pensionen - er blevet ændret uden klar og aktiv accept.

Vi mener derfor, at:

- PFA burde have informeret klart og udtrykkeligt om konsekvensen ved overførslen
- En så væsentlig ændring kræver aktiv og tydelig accept, jf. bl.a. Højesteretspraksis
- Det er vildledende at anse dette som en nyoprettelse frem for en ændring

Vi henviser desuden til følgende afgørelser fra Ankenævnet for Forsikring:

- Sag 94107: Ændring af begunstigelse kræver særskilt meddelelse - passiv info er ikke nok
- Sag 94106: Ingen dokumentation for meddelelse - nævnet gav ikke medhold
- Sag 94038: Ændring uden underskrift/NemID ugyldig - kræver aktiv accept
- Sag 88060: Produktændring medførte ikke ændring i begunstigelse uden tydelig info

I vores fars sag har PFA ikke dokumenteret, at han modtog eller accepterede en konkret og tydelig ændring i begunstigelsen. Han har alene underskrevet en standardoverførselsblanket med en generel vejledning, hvilket ikke lever op til de krav, der er fastsat i praksis.

Vi anmoder Ankenævnet for Forsikring om at tage stilling til:

- Om PFA har handlet korrekt ved at ændre begunstigelsen uden aktiv accept
- Om den oprindelige begunstigelse bør have været videreført"

Selskabet har den 1/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Klagers afdøde far, [forsikringstageren], indgik i november 2023 en aftale med PFA om oprettelsen af en PFA Plus Privat ordning, som fik policenummer ... Denne ordning blev oprettet med standardbegunstigelsen 'Nærmeste pårørende' ifølge begunstigelsesreglerne fra 2008. Klagers far indgik den 19. december 2023 en aftale om overførsel af sin pensionsordning hos [forsikringstagerens andet pensionsselskab] til police ... Aftale om oprettelse af PFA Plus Privat og overførslen er fremlagt som Bilag 1 og Bilag 2.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, om PFA har rådgivet Klagers far korrekt i forbindelse med overførslen af Klagers fars depot fra [forsikringstagerens andet pensionsselskab] til PFA – Herunder særligt, om Klagers far med rette kunne gå ud fra, at den nyoprettede ordning hos PFA var oprettet med begunstigelsen 'Nærmeste pårørende' i henhold til reglerne forud for 1. januar 2008

Klager gør gældende, at PFA burde have informeret klart og tydeligt om konsekvensen ved overførslen, at en så væsentlig ændring kræver aktiv og tydelig accept, og at det er vildledende at anse den konkrete proces som en nyoprettelse frem for en ændring. Klager ønsker derfor, at PFA anerkender, at ordningen som følge af fejlrådgivning har begunstigelsen 'Nærmeste pårørende' i henhold til reglerne forud for 1. januar 2008.

PFA gør gældende, at PFA har rådgivet og vejledt Klagers far i tilstrækkeligt omfang. Der er tale om en nyoprettet ordning hos PFA, der følger begunstigelsesreglerne fra 2008. I forbindelse med, at Klagers far ønskede at overføre sit depot fra [forsikringstagerens andet pensionsselskab], op-sagde han ordningen hos [forsikringstagerens andet pensionsselskab]. Klagers far underskrev herefter en overførselsblanket, hvoraf det fremgik, at begunstigelsesreglerne for det overførte depot ville følge reglerne for den ordning, depotet blev overført til. Klagers far har således aktivt accepteret, at hans depot blev overført til en nyoprettet ordning med en anden begunstigtelse, end den han havde hos Industriens Pension.

Sagsfremstilling

Klagers far underskrev den 16. november 2023 aftale om oprettelse af en PFA Plus Privat ordning, som fik policenummer ... Denne ordning blev oprettet med standardbegunstigelsen 'Nærmeste pårørende' ifølge begunstigelsesreglerne fra 2008, som alle ordninger bliver hos PFA. Klagers far indgik den 19. december 2023 en aftale om overførsel af sin pensionsopsparing hos [forsikringstagerens andet pensionsselskab] til police ...

Af aftalen om oprettelsen af PFA Plus Privat ordningen fremgik følgende af punkt 8:

'Jeg ønsker at oprette min PFA Plus Opsparing i henhold til ovennævnte oplysninger og PFA Pensions pensionsvilkår.'

Jeg har læst vejledningen til denne blanket og beder PFA Pension om at oprette min pensionsordning.'

I vejledningen, som er i samme dokument, fremgik følgende vedr. begunstigelsesreglerne for ordningen:

'Hvem får udbetalingen ved dødsfald?'

Standardbegunstigelsen for din ordning under PFA Plus Privat er 'nærmeste pårørende'.

Ved 'nærmeste pårørende' forstås:

- a. ægtefælle/registreret partner, men ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt, eller hvis en sådan ikke efterlades
- b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:
 - a. ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet
 - b. ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen eller hvis en sådan ikke efterlades
- c. børn og deres efterkommere (livsarvinger), eller hvis sådanne heller ikke efterlades
- d. arvinger ifølge testamente, eller hvis sådanne ikke efterlades
- e. øvrige arvinger efter loven

Du kan aftale en anden begunstigelse ved at udfylde en begunstigelseserklæring og sende den til PFA Pension.

Medmindre du anfører andet på begunstigelseserklæringen, vil den gælde for alle de pensionsordninger og forsikringer, du har i PFA Pension på det tidspunkt, hvor vi modtager erklæringen.' (min understregning)

Klagers far underskrev den 19. december 2023 en aftale om overførsel af sin pensionsopsparing hos [forsikringstagerens andet pensionsselskab] til police ...

Af aftalens punkt 3 fremgår, at Klagers fars ordning hos [forsikringstagerens andet pensionsselskab] allerede er opsagt. Af punkt 4 fremgår det, at opsparingen skal overføres til en ny PFA Plus ordning.

Af punkt 7 fremgår endvidere, at Klagers far underskriver på, at han ønsker at overføre sin pensionsopsparing til PFA, at han accepterer de betingelser, som er beskrevet i denne aftale og pensionsvilkårene, samt at han har læst vejledningen, som er i samme dokument som selve aftalen.

I vejledningen fremgår følgende:

'Begunstigelse – hvem får pengene

Begunstigelse er en aftale om, hvem der får dine penge, hvis du dør, inden du går på pension. Den overførte opsparing bliver omfattet af begunstigelsen på den ordning, som du overfører til. Aftaler om særlige begunstigelser med dit afgivende selskab bliver ikke overført. Ønsker du en anden begunstigelse, kan du altid udfylde en ny begunstigelseserklæring på pfa.dk.' (Min understregning)

Klager modtog den 16. januar 2024 pensionsbevis og vilkår for police ... Disse er fremlagt som hhv. Bilag 3 og Bilag 4.

I pensionsbeviset fremgår følgende vedr. begunstigelsesreglerne for ordningen:

'Hvem får udbetalt pengene ved din død?

Udbetaling ved død vil ske til 'nærmeste pårørende', medmindre du har valgt en anden begunstigelse.

'Nærmeste pårørende' er ifølge begunstigelsesreglerne fra 2008:

1. Ægtefælle/registreret partner

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner:

2. *Samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:*
 1. Ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet
 2. Ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen.

Hvis du hverken efterlader ægtefælle/registreret partner eller samlever:

3. *Livsarvinger, dvs. børn, børnebørn osv.*

Hvis du heller ikke efterlader livsarvinger:

4. *Arvinger efter testamente*

Hvis du heller ikke har oprettet testamente:

5. *Arvinger efter arveloven (forældre, søskende osv.)*

Hvis der ikke er nogen arvinger, bliver pengene udbetalt til boet.

Du kan ændre, hvem der skal have udbetalt pengene på mitpfa.dk eller ved at udfylde en erklæring om begunstiggelse. Du finder erklæringen på pfa.dk eller ved at kontakte os for at få den tilsendt.' (Min understregning)

I vilkårene fremgår følgende vedr. begunstigelsesreglerne for ordningen:

'3.1. Begunstiget

Ved en begunstiget forstås den, som ved den forsikredes død overtager rettighederne herunder modtager forsikringsydelsen, medmindre der er truffet bestemmelse om andet.

Er der ikke aftalt andet med PFA Pension, er det den forsikredes 'nærmeste pårørende', jævnfør lov om forsikringsaftaler, der er begunstigede.

Ved 'nærmeste pårørende' forstås herefter:

- a. *den forsikredes ægtefælle/registrerede partner; eller hvis en sådan ikke efterlades*
- b. *samlever i ægteskabslignende forhold, hvis den forsikrede og samleveren ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet; eller hvis en sådan ikke efterlades*
- c. *livsarvinger (børn eller disses efterkommere); eller hvis sådanne heller ikke efterlades*
- d. *arvinger ifølge testamente; eller hvis et sådan ikke findes*
- e. *arvinger ifølge loven.' (Min understregning)*

Klagers far fik endvidere tilsendt pensionsoversigt den 16. januar 2024, hvoraf det fremgik, at han kunne vælge, hvem der skulle modtage udbetaling ved hans død. Pensionsoversigt af 16. januar 2024 er fremlagt som Bilag 5.

Klagers far afgik ved døde den 13. februar 2025, og Klager indsendte den 2. april 2025 'Erklæring om efterladte – Nærmeste pårørende efter 1. januar 2008' til PFA. Heri anførte Klager, at hun ville klage, hvis PFA udbetalte til samleveren, da det var hendes overbevisning, at Klagers far ønskede, at depotet på police ... skulle deles mellem Klagers fars børn og derfor ikke skulle gå til samleveren.

PFA besvarede d. 7. april 2025 Klager og oplyste, at begge Klagers fars ordninger var oprettet efter 2008 og derfor skulle opgøres efter reglerne fra 2008. Brevet er fremlagt af Klager.

Klager klagede herefter til PFA og henviste til, at Højesteret i 2019 havde afgjort en lign. sag mod PFA, hvor PFA havde ændret begunstiggelse til 2008-reglerne ved passiv accept.

Den 9. april 2025 besvarede PFA klagen og fastholdt, at det var 2008-reglerne, der fandt anvendelse på Klagers fars police ... Klagesvaret er indsat nedenfor:

'Kære [klageren]

Tak for din henvendelse.

Jeg har set forløbet igennem, og jeg er enig med min kollega i, at din far er rådgivet korrekt i forbindelse med overførslen af hans depot til PFA Pension.

Det fremgår af den allerede fremsendte overførselsaftale, at

- 1) din far havde opsagt sin ordning hos [forsikringstagerens andet pensionselskab]
- 2) depotet overføres til en nyoprettet police
- 3) tidligere aftalte begunstigelser på den opsagte ordning ikke følger med, men at det bliver den begunstiggelse, der er aftalt på den ordning, som depotet bliver overført til, som gælder.

Du henviser til Højesteretsdom. Denne dom vedrører situationen, hvor et pensionselskab vil ændre begunstiggelsen fra den tidligere forståelse af begrebet 'Nærmeste pårørende' til den nye. Her mente Højesteret, at det ikke var nok at skrive til folk, at man gjorde det, men at man aktivt skulle få folk til at acceptere det.

Din far har ikke passivt accepteret overførslen. Han har godkendt den ved at underskrive med MitID den 19. december 2023. Der er desuden ikke tale om en ændring, men derimod, at din far havde valgt at opsige sin ordning og oprette en ny hos PFA.

Hvis du har spørgsmål til ovenstående, er du velkommen til at skrive til mig.'

Klager har herefter klaget til Ankenævnet for Forsikring. Klager har i denne klage henvist til en række kendelser fra Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Det er PFA's vurdering, at Klagers far var orienteret i tilstrækkeligt omfang om, at han oprettede en ny pensionsordning hos PFA. Han underskrev aftalen om oprettelse af ordningen den 16. november 2023, hvoraf det fremgik, hvordan 'Nærmeste pårørende' skulle forstås – herunder at samlever kunne blive berettiget til udbetaling fra ordningen ved død.

Når en kunde ønsker at overføre et depot til PFA, er det en forudsætning, at kundens ordning i det afgivende selskab opsiges. Det er således ikke muligt at overføre et depot uden at opsiges ordningen i det afgivende selskab først.

Klagers far oplyste den 19. december 2023, at ordningen hos [forsikringstagerens andet pensionselskab] var opsagt, og underskrev en aftale om, at depotet fra den opsagte ordning skulle overfø-

res til den nye ordning hos PFA. I samme aftale fremgik det, at det overførte depot ville følge begunstigelsen på ordningen, det blev overført til.

Klagers far havde en eksisterende ordning hos PFA, som han kunne have overført depotet til. Ordningen var imidlertid oprettet i 2020 og havde en dårligere udbetalingsret, hvilket formentlig var årsagen til, at Klagers far valgte at oprette en ny ordning i forbindelse med overførslen til PFA.

Begge ordninger er imidlertid omfattet af begunstigelsesreglerne fra 2008, og det havde således ikke gjort en forskel begunstigelsesmæssigt, hvilken ordning depotet blev overført til.

Efter selve overførslen, modtog Klagers far hhv. pensionsbevis, pensionsoversigt og vilkår for den nyoprettede ordning. Både pensionsbevis og vilkår definerer klart, at det er begunstigelsesreglerne fra 2008, der gælder for Klagers fars police. I pensionsoversigten fremgår det, at Klagers far kunne ændre begunstigelsen. Klagers far havde ligeledes adgang til mitpfa.dk, hvor følgende fremgik for begge Klagers fars policer, og hvor han havde mulighed for at ændre begunstigelsen:

'Dette gælder for din begunstigelse:

- *Nedenfor kan du læse en uddybning af rækkefølgen for dine 'nærmeste pårørende' oprettet efter 2008.*

Ved begrebet 'nærmeste pårørende' forstås:

1. Ægtefælle/registreret partner, dog ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt.

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner:

2. Samlever i ægteskabslignende forhold, hvor ét af følgende gælder:

a) Ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet.

b) Ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen.

Hvis du heller ikke efterlader samlever i ægteskabslignende forhold:

3. Livsarvinger (børn eller deres efterkommere).

Hvis du heller ikke efterlader livsarvinger:

4. Arvinger ifølge testamente

Hvis du heller ikke har oprettet testamente:

5. Øvrige arvinger efter loven:

a) Forældre og deres livsarvinger

b) Bedsteforældre og deres børn

Er der ingen arvinger går udbetalingen til boet. (Min understregning)

Klagers far ændrede ikke begunstigelsen, og begge Klagers fars policer havde således samme begunstigelse, da han afgik ved døde i februar 2025.

Klager henviser til 4 kendelser fra Ankenævnet for Forsikring og anfører, at disse understøtter, at PFA's ændring af begrebet 'Nærmeste pårørende' fra før 2008 til efter 2008 ikke kan ske ved passiv accept/uden særskilt meddelelse/underskrift med NemID/MitID.

Hertil bemærker PFA, at kendelserne ikke er sammenlignelige med nærliggende sag, da der i denne sag ikke er tale om en ændring af kundens ordning hos PFA, men en nyoprettelse i 2023.

Klagers far har desuden underskrevet samtlige aftaler – hhv. nyoprettelsen og overførselsanmodningen med MitID.

PFA har ikke ændret Klagers fars ordning, men taget imod et depot på en nyoprettet ordning.

Klagers far har været oplyst om, at ordningen hos PFA var ny, hvilke betingelser, der gjaldt for ordningen, at overførslen blev omfattet af de samme betingelser, hvordan han kunne ændre begunstigelsen, og han har haft adgang til selv at ændre begunstigelsen via mitpfa.dk eller ved kontakt til PFA's rådgivningscenter.

PFA fastholder derfor, at PFA har vejledt Klagers far korrekt i forbindelse med overførslen af depotet fra Industriens Pension til ordningen hos PFA."

Klageren har i brev af 8/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi ønsker hermed at styrke vores klage med en samlet redegørelse på baggrund af den dokumentation, vi har vedlagt sagen.

Det fremgår klart, at vores far, [forsikringstageren], i forbindelse med overførslen af sin pensionsopsparing fra [forsikringstagerens andet pensionsselskab] til en nyoprettet ordning hos PFA, aldrig har afgivet et konkret, udtrykkeligt og informeret samtykke til, at begunstigelsen skulle ændres.

Vores far var dækket af begunstigelsesreglerne, som gjaldt før 1. januar 2008, hvilket betød, at livsarvinger stod forud for samlever. Ved overførslen til PFA's ordning blev hans pensionsordning automatisk omfattet af reglerne efter 1. januar 2008 – uden at han blev gjort klart og individuelt opmærksom på konsekvensen: nemlig at en samlever herefter ville blive betragtet som begunstiget forud for hans børn.

Følgende forhold underbygger, at ændringen skete uden gyldigt samtykke:

1. Der foreligger ingen særskilt eller tydelig information om begunstigelsesændringen
 - Ingen af de dokumenter, han har underskrevet (Bilag 1 og 2), fremhæver konsekvensen af skiftet til 2008-reglerne. Der henvises alene til generelle standardvejledninger.
 - Der er ingen særskilt accept eller individuel rådgivning dokumenteret, som ville være nødvendig ved en ændring af en rettighed med arveretlig betydning.
2. Ændringen blev først synlig for ham efter dispositionen var bindende
 - Aftalen om oprettelse af PFA Plus Privat blev underskrevet den 16. november 2023, og overførslen fra [forsikringstagerens andet pensionsselskab] blev godkendt 19. december 2023.
 - Først efter dette, den 16. januar 2024, modtog han pensionsbevis, vilkår og pensionsoversigt (Bilag 3–5), hvor det for første gang klart fremgik, at begunstigelsen nu fulgte 2008-reglerne.
 - Det betyder, at han ikke kunne tage stilling til ændringen – eller afvise den – før den allerede var trådt i kraft.
3. Accepten var ikke aktiv og individuel

- Der findes ingen dokumentation for, at han aktivt blev informeret om begunstigelsesændringen eller særskilt bad om denne ændring.
 - PFA's argument om, at 'kunden kunne ændre det bagefter' er uden retsvirkning. En rettighed som ændrer arvefølgen kræver aktiv accept – den kan ikke etableres bagudrettet.
4. Manglende dokumentation for, at alle oplysninger blev præsenteret ved underskrift
- Det er uklart, om vejledningen, der nævnes i blanketten, faktisk blev vist, åbnet eller læst på tidspunktet for MitID-signeringen.
 - PFA har ikke fremlagt logfiler, tidsstempler eller dokumentation for, at vejledningen var teknisk integreret med det, der blev præsenteret ved underskrift.

Vi fastholder, at denne ændring skete uden gyldig og informeret accept, og anmoder Ankenævnet om at tage stilling til:

- Om PFA har løftet sin bevisbyrde for, at vores far har accepteret overgangen fra før-2008 til efter-2008-reglerne.
- Om begunstigelsesændringen kan have virkning, når dokumentation for oplysning og individuel accept mangler.
- Om den tidligere begunstigelsesordning bør opretholdes, da frasigelse ikke er dokumenteret."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af selskabets tilbud om PFA Privat Plus underskrevet af nu afdøde forsikringstager den 16/11 2023:

"6. Hvem får pengene ved dødsfald

Vi udbetaler pengene ved din død til dine 'nærmeste pårørende', hvis ikke du har aftalt andet med PFA Pension. Du kan ændre begunstigelsen ved at udfylde en begunstigelseserklæring."

Det fremgår bl.a. af vejledning til "Tilbud om PFA Plus Privat":

"Hvem får udbetalingen ved dødsfald?

Standardbegunstigelsen for din ordning under PFA Plus Privat er 'nærmeste pårørende'.

Ved 'nærmeste pårørende' forstås:

- a. ægtefælle/registreret partner, men ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt, eller hvis en sådan ikke efterlades
- b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:
 - a) ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet
 - b) ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen eller hvis en sådan ikke efterlades
- c. børn og deres efterkommere (livsarvinger), eller hvis sådanne heller ikke efterlades
- d. arvinger ifølge testamente, eller hvis sådanne ikke efterlades
- e. øvrige arvinger efter loven

Du kan aftale en anden begunstigelse ved at udfylde en begunstigelseserklæring og sende den til PFA Pension. Medmindre du anfører andet på begunstigelseserklæringen, vil den gælde for alle de

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

103461

pensionsordninger og forsikringer, du har i PFA Pension på det tidspunkt, hvor vi modtager erklæringen."

Det fremgår bl.a. af selskabets blanket til overførsel af pensionsopsparing underskrevet af nu afdøde forsikringstager den 19/12 2023:

"3. Opsigelse af ordning hos afgivende selskab/pengeinstitut

NB! Overførsel vil ikke finde sted, hvis der ikke er taget stilling til nedenstående

[x] Ordningen er allerede opsagt og klar til overførsel"

Det fremgår bl.a. af vejledning til selskabets blanket til overførsel af pensionsopsparing:

"Begunstigelse – hvem får pengene

Begunstigelse er en aftale om, hvem der får dine penge, hvis du dør, inden du går på pension. Den overførte opsparing bliver omfattet af begunstigelsen på den ordning, som du overfører til. Aftaler om særlige begunstigelser med dit afgivende selskab bliver ikke overført. Ønsker du en anden begunstigelse, kan du altid udfylde en ny begunstigelseserklæring på pfa.dk."

Det fremgår bl.a. af pensionsoversigt af 16/1 2024:

"

Pensionsoversigt | Dine valgmuligheder pr. 16.1.2024

Opsparing	Du kan vælge
Investerings	
PFA Investeringer eller PFA Valgfri	enten PFA Investeringer eller PFA Valgfri
- PFA Investeringer	investeringsprofil A, B, C og D
- PFA Investeringer	at vælge en andel i PFA Klima Plus for din investeringsprofil
	at til- eller fravælge udbetalingssikring til investeringsprofil A og B
- PFA Valgfri	at ændre din fordeling mellem høj og lav risiko fonde
- PFA Valgfri	at vælge en andel i PFA Klima Plus
Du Investeringer	at placere hele eller en del af opsparingen i Du Investeringer
Pension	
	at starte udbetalingen af din pension på forskellige tidspunkter
PFA Liv	
Udbetaling til efterladte	Hvem der skal modtage udbetalingen ved død

"

Det fremgår bl.a. af pensionsbevis af 16/1 2024:

"Udbetaling af din pensionsopsparing ved død

Ved din død udbetaler vi din aldersopsparing og ratepension. Aldersopsparing udbetales som en engangsudbetaling. Ratepension bliver udbetalt i rater i den aftalte periode. De begunstigede kan normalt vælge at få opsparingen til ratepension udbetalt som en engangsudbetaling i stedet. Se de aktuelle værdier på mitpfa.dk.

Din livspension kan ikke udbetales ved død. I stedet sikrer vi din livspension ud fra, hvad der er muligt ifølge skattereglerne, som beskrevet overfor under 'Sikring af din livspension'.

Der skal betales skat og/eller en afgift til staten af pengene. Der skal evt. også betales boafgift.

Hvem får udbetalt pengene ved din død?

Udbetaling ved død vil ske til 'nærmeste pårørende', medmindre du har valgt en anden begunstiggelse.

'Nærmeste pårørende' er ifølge begunstigelsesreglerne fra 2008:

1. Ægtefælle/registreret partner

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner:

2. Samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:

- a. Ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet
- b. Ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen.

Hvis du hverken efterlader ægtefælle/registreret partner eller samlever:

3. Livsarvinger, dvs. børn, børnebørn osv.

Hvis du heller ikke efterlader livsarvinger:

4. Arvinger efter testamente

Hvis du heller ikke har oprettet testamente:

5. Arvinger efter arveloven (forældre, søskende osv.)

Hvis der ikke er nogen arvinger, bliver pengene udbetalt til boet.

Du kan ændre, hvem der skal have udbetalt pengene på mitpfa.dk eller ved at udfylde en erklæring om begunstiggelse. Du finder erklæringen på pfa.dk eller ved at kontakte os for at få den tilsendt."

Det fremgår af pensionsvilkårene:

"3. Særlige pensionsvilkår for PFA Liv

3.1. Begunstiget

Ved en begunstiget forstås den, som ved den forsikredes død overtager rettighederne herunder modtager forsikringsydelsen, medmindre der er truffet bestemmelse om andet.

Er der ikke aftalt andet med PFA Pension, er det den forsikredes 'nærmeste pårørende', jævnfør lov om forsikringsaftaler, der er begunstigede.

Ved 'nærmeste pårørende' forstås herefter:

- a. den forsikredes ægtefælle/registrerede partner; eller hvis en sådan ikke efterlades
- b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvis den forsikrede og samleveren ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet; eller hvis en sådan ikke efterlades
- c. livsarvinger (børn eller disses efterkommere); eller hvis sådanne heller ikke efterlades
- d. arvinger ifølge testamente; eller hvis et sådan ikke findes

e. arvinger ifølge loven."

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikringstager oprettede i november 2023 en pensionsordning (PFA Plus Privat). Ordningen blev oprettet med standardbegunstigelsen "Nærmeste pårørende" ifølge begunstigesreglerne fra 2008. Forsikringstageren indgik den 19/12 2023 aftale om at overføre sin pensionsopsparing fra sit andet pensionsselskab til det indklagede selskab. Den 16/1 2024 modtog forsikringstageren pensionsbevis, -oversigt og -vilkår for pensionsordningen fra det indklagede selskab.

Klageren – forsikringstagerens børn – ønsker nævnets stillingtagen til, om begunstigelsen gyldigt blev ændret ved overførslen. Klageren ønsker, at udbetalingen omgøres eller at selskabet ifalder erstatningsansvar. Klageren har anført, at forsikringstageren havde en dødsfaldsdækning hos det andet pensionsselskab, hvor begunstigelsesreglerne medførte, at livsarvinger gik forud for en samlever, og at disse begunstigelsesregler burde have været videreført. Klageren har anført, at forsikringstageren ikke forstod, at der ville ske en ændring af begunstigelsesreglerne, da dette ikke fremgik klart af overførselsblanketten. Klageren har anført, at forsikringstageren ikke gav samtykke til ændringen, og at ændringen kun var nævnt indirekte i en vejledning.

Selskabet har anført, at forsikringstageren i tilstrækkeligt omfang var orienteret om begunstigesreglerne på den nyoprettede pensionsordning, og at det fremgik af overførselsaftalen, at depotet ville følge begunstigelsen på ordningen, der blev overført til. Selskabet har anført, at forsikringstageren den 19/12 2023 oplyste, at ordningen hos forsikringstagerens andet pensionsselskab var opsagt. Selskabet har oplyst, at forsikringstageren havde en eksisterende ordning – oprettet i 2020 og omfattet af begunstigelsesreglerne fra 2008 – hos selskabet, og at denne ordning havde en dårligere udbetalingsret, hvilket formentlig var årsagen til, at forsikringstageren valgte at oprette en ny ordning ved overførslen. Selskabet har anført, at forsikringstageren modtog pensionsbevis, -oversigt og -vilkår for den nyoprettede ordning med op-

lysning om begunstigelsesreglerne fra 2008. Selskabet har anført, at forsikringstageren kunne ændre begunstigelsen.

Det fremgår af selskabets tilbud om PFA Privat Plus underskrevet af forsikringstageren den 16/11 2023, at "vi udbetaler pengene ved din død til dine 'nærmeste pårørende', hvis ikke du har aftalt andet med PFA Pension. Du kan ændre begunstigelsen ved at udfylde en begunstigeserklæring".

Det fremgår af vejledning til tilbuddet om PFA Plus Privat, at "standardbegunstigelsen for din ordning under PFA Plus Privat er 'nærmeste pårørende'. Ved 'nærmeste pårørende' forstås: 1. ægtefælle/registreret partner, men ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt, eller hvis en sådan ikke efterlades. 2. samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder: a) ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet [eller] b) ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen eller hvis en sådan ikke efterlades. 3. børn og deres efterkommere (livsarvinger), eller hvis sådanne heller ikke efterlades. ... Du kan aftale en anden begunstivelse ved at udfylde en begunstigeserklæring og sende den til PFA Pension".

Det fremgår af selskabets blanket til overførsel af pensionsopsparing underskrevet af forsikringstageren den 19/12 2023, at "ordningen er allerede opsagt og klar til overførsel".

Det fremgår af vejledning til selskabets blanket til overførsel af pensionsopsparing, at "den overførte opsparing bliver omfattet af begunstigelsen på den ordning, som du overfører til. Aftaler om særlige begunstigelser med dit afgivende selskab bliver ikke overført. Ønsker du en anden begunstivelse, kan du altid udfylde en ny begunstigeserklæring på pfa.dk".

Det fremgår af pensionsbevis af 16/1 2024, at "udbetaling ved død vil ske til 'nærmeste pårørende', medmindre du har valgt en anden begunstivelse. 'Nærmeste pårørende' er ifølge begunstigelsesreglerne fra 2008: 1. Ægtefælle/registreret partner. Hvis du ikke efterlader ægte-

fælle/registreret partner: 2. Samlever i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder: a. Ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet. b. Ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen. Hvis du hverken efterlader ægtefælle/registreret partner eller samlever: 3. Livsarvinger, dvs. børn, børnebørn osv. ... Du kan ændre, hvem der skal have udbetalt pengene på mitpfa.dk eller ved at udfylde en erklæring om begunstigelse. Du finder erklæringen på pfa.dk eller ved at kontakte os for at få den tilsendt".

Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 3.1, at "er der ikke aftalt andet med PFA Pension, er det den forsikredes 'nærmeste pårørende', jævnfør lov om forsikringsaftaler, der er begunstigede". Det fremgår videre, at der ved 'nærmeste pårørende' forstås a. den forsikredes ægtefælle/registrerede partner; eller hvis en sådan ikke efterlades, b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvis den forsikrede og samleveren ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet; eller hvis en sådan ikke efterlades, c. livsarvinger (børn eller disses efterkommere)".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at selskabets vejledning/rådgivning har været af en sådan mangelfuld karakter, at selskabet efter dansk ret ifalder et erstatningsansvar herfor.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet en sådan mangelfuld vejledning/rådgivning, som kan begrunde, at begunstigelsen omgøres eller at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal betale aldersopsparingen og ratepensionen til forsikringstagerens livsarvinger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringstageren i november 2023 oprettede en ny ordning med begunstigelsesreglerne fra 2008, og at det fremgår selskabets tilbud, at pengene udbetales til "nærmeste pårørende", hvis ikke andet er aftalt med selskabet. Nævnet bemærker, at begrebet er uddybet i vejledningen til tilbuddet, og det fremgår af vejledningen, at "du

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

103461

kan aftale en anden begunstivelse ved at udfylde en begunstigeserklæring og sende den til PFA Pension".

Nævnet har videre lagt vægt på, at forsikringstageren i december 2023 valgte at overføre pensionsopsparingen fra sit andet pensionselskab til den nyoprettede ordning. Det fremgår af vejledning til selskabets blanket til overførsel af pensionsopsparing, at "den overførte opsparing bliver omfattet af begunstigelsen på den ordning, som du overfører til. Aftaler om særlige begunstigelser med dit afgivende selskab bliver ikke overført. Ønsker du en anden begunstivelse, kan du altid udfylde en ny begunstigeserklæring på pfa.dk".

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.



Jørgen Steen Sørensen

formand