

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. oktober 2025 blev i sag nr. 103668:

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 brev af 24/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har en Danica Traditionel firmaaftale, der blev oprettet i 1994 i forbindelse med ansættelse. Aftalen indeholdt både en Kapitalpension og løbende ydelser.

I marts 2019 beder jeg om udbetaling af de løbende ydelser fra den 1/4-2019. Kapitalpensionen skal forblive uændret. Danica bibeholder de løbende ydelser på den oprindelige aftale, og kapitalpensionen flyttes til en selvstændig aftale.

Det er i perioden 2022-2024 påvist, at Danica har lavet en serie fejl i forbindelse med oprettelsen af den fradelte kapitalpensionsaftale. Danica har efterfølgende rettet 3 fejl på kapitalpensionen.

Danica har sat sum ved pensionering ned ved 2 af fejlrettelserne.

Sum ved pensionering er nu et lavere beløb, end det beløb Danica garanterede ved oprettelsen af den fradelte kapitalpensionsaftale.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg skal stilles, som om der ikke var begået fejl. I forbindelse med 2 af fejlrettelserne har Danica sat sum ved pensionering ned med i alt kr. 56.250.

Sum ved pensionering skal forhøjes med kr. 56.250 fra kr. 1.294.538 til kr. 1.350.788.

Sekundært krav

Såfremt Ankenævnet ikke kan give mig medhold i mit primære krav, beder jeg ankenævnet tage stilling til dette krav.

Ankenævnet for Forsikring

2.

103668

Danicas skal leve op til garantien på kr. 1.312.593, som Danica garanterede ved oprettelsen af den fradelte kapitalpensionsaftale.

Sum ved pensionering skal forhøjes med kr. 18.055 fra kr. 1.294.538 til kr. 1.312.593.

...

Kapitalpension pr. 1. april 2019

Jeg har pr. 1. april 2019 bedt om udbetaling af de løbende ydelser, og kapitalpensionen skulle forblive uændret.

Den 12. marts 2019 modtager jeg udbetalingstilbud ...807-14. Bilag 1, hvoraf det fremgår:

	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt	
Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.04.2025 (■ år)	1 . 312 . 593
Heraf er den garanterede udbetaling 1.312.593 kroner.	
Årlig udbetaling fra ratepension, længst til 01.04.2029 (■ år)	184 . 887
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 184.887 kroner.	
Årlig udbetaling fra livsvarig pension	3 . 289
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 3.289 kroner.	
Ved dødsfald	
Engangsudbetaling fra kapitalpension ved dødsfald inden 01.04.2025 (■ år)	945 . 740
Heraf er den garanterede udbetaling 945.740 kroner.	
Årlig udbetaling fra ratepension indtil 01.04.2029 (■ år)	184 . 887
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 184.887 kroner.	
Årlig udbetaling indtil 01.04.2036 (■ år)	3 . 289
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 3.289 kroner.	

Heraf fremgår det, at den garanterede sum ved pensionering er kr. 1.312.593.

Den 6. maj 2019 modtager jeg Kort overblik ...663-00. Bilag 3, hvoraf det fremgår:

Kort overblik pr. 01.05.2019	
Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt	
Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.04.2025 (■ år)	1 . 312 . 593
Ved dødsfald	
Engangsudbetaling fra kapitalpension ved dødsfald inden 01.04.2025 (■ år)	945 . 740

Heraf fremgår det, at sum ved pensionering er kr. 1.312.593.

Fejl 1: Kapitalpensionen blev indplaceret i forkert rentegruppe.

I september 2022 spørger jeg ind til forrentningen på kapitalpensionen.

Den 28/9-2022 svarer Danica. Bilag 4.

'Din pension med forsikringsnummer ...663 er har skiftet nummer til ...355, så pensionen med tilbagevirkende kraft er i samme rentegruppe som det helt oprindelige forsikringsnummer ...807'

Den 28/9-2022 skriver Danica desuden. Bilag 4.

Ankenævnet for Forsikring

3.

103668

'og derfor er der ingen ændring i prognose for udbetaling i 2025.'

Den 29-9-2022 modtager jeg Forsikringsoversigt ...355-00 (Ikrafttrædelse 1/6-2021). Bilag 5, hvoraf det fremgår:

	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)	
Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på	1 . 267 . 402
De 1.267.402 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 1.267.402 kroner - før de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.	

Heraf fremgår det at den garanterede sum ved pensionering er kr. 1.267.402

Sum ved pensionering er ændret således:

29/9-2022 Sum ved pensionering jfr. Forsikringsoversigt ...355-00	Bilag 5	1.267.402
<u>12/3-2019 Den garanterede sum ved pensionering jfr. udbetalingstilbuddet</u>	<u>Bilag 1</u>	<u>-1.312.593</u>
29/9-2022 Forskel i sum ved pensionering		- 45.191

Ovenstående viser, at sum ved pensionering på kapitalpensionen er forringet med kr. 45.191.

Fejl 2: Kapitalpensionen blev videreført uden opsparingssikring.

I april 2024 spørger jeg ind til årsagen til den store forskel mellem udbetaling ved død og udbetalingen den 1/4-2025.

Den 17/4-2024 svarer Danica. Bilag 6.

'I forbindelse med start af løbende udbetaling og deling af din pension i 2019 har vi desværre ikke fået indsat opsparingssikring på din kapitalpension. Dette er nu ændret så udbetalingen ved dødsfald i stedet svarer til den aktuelle værdi af din pensionsopsparing.'

Den 17/4-2024 skriver Danica desuden. Bilag 6.

'Opsparingssikring betyder, at:

** du får mere udbetalt, når du selv går på pension'*

Den 18/4-2024 modtager jeg Forsikringsoversigt ...355-01 (Ikrafttrædelse 1/4-2022). Bilag 7, hvoraf det fremgår:

	Udbetaling 2022-kroner
Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)	
Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på 1.256.343 kroner.	
I 2022-kroner svarer det til	1 . 228 . 096
De 1.256.343 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 1.256.343 kroner - efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.	

Ankenævnet for Forsikring

4.

103668

Heraf fremgår det, at den garanterede sum ved pensionering er kr. 1.256.343.

Sum ved pensionering er ændret således:

18/4-2024 Sum ved pensionering jfr. Forsikringsoversigt ...355-01	Bilag 7	1.256.343
<u>12/3-2019 Den garanterede sum ved pensionering jfr. udbetalingstilbuddet</u>	<u>Bilag 1</u>	<u>-1.312.593</u>
18/4-2024 Forskel i sum ved pensionering	-	56.250

Ovenstående viser, at sum ved pensionering på kapitalpensionen nu er forringet med kr. 56.250.

Fejl 3: Kapitalpensionen er beregnet med dyrere dækning.

I forsommeren 2024 gør jeg Danica opmærksom på, at der må være fejl i beregningen af sum ved pensionering på kapitalpensionen.

Den 26/7-2024 skriver Danica. Bilag 11.

'Den 1. april 2019 valgte du at starte udbetaling af din ratepension, og derfor blev forsikringsnummer ...807 delt i to. Kapitalpensionen blev flyttet til det nye forsikringsnummer ...663 og skulle fra det tidspunkt have haft opsparingssikring. På grund af en menneskelig fejl blev kapitalpensionen imidlertid videreført uden opsparingssikring og i stedet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald. Dermed har du i perioden fra den 1. april 2019 til den 1. april 2022 (hvor opsparingssikringen blev tilknyttet) betalt for meget for dødsfaldsdækningen, og det er gået ud over din dækning ved pensionering, som er blevet 38.195 kroner for lav. Jeg beklager fejlen.'

Den 27/7-2024 modtager jeg Forsikringsoversigt ...355-02 (Ikrafttrædelse 1/3-2024). Bilag 12, hvoraf det fremgår:

	Udbetaling 2024-kroner
Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)	
Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på 1.294.538 kroner.	
I 2024-kroner svarer det til	1 . 272 . 627
De 1.294.538 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 1.294.538 kroner - efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.	

Heraf fremgår det, at den garanterede sum ved pensionering er kr. 1.294.538.

27/7-2024 Sum ved pensionering jfr. Forsikringsoversigt ...355-02	Bilag 12	1.294.538
<u>12/3-2019 Den garanterede sum ved pensionering jfr. udbetalingstilbuddet</u>	<u>Bilag 1</u>	<u>-1.312.593</u>
27/7-2024 Forskel i sum ved pensionering	-	18.055

Ovenstående viser, at sum ved pensionering på kapitalpensionen nu er forringet med kr. 18.055.

Jeg har beregnet mit primære krav til Danica på 2 forskellige måder. Beregningsmetoderne kommer frem til det samme resultat: Sum ved pensionering er blevet kr. 56.250 for lav.

Ankenævnet for Forsikring

5.

103668

Det primære krav – Beregningsmetode 1

I Danicas begrundelse for forhøjelsen af sum ved pensionering med kr. 38.195, Bilag 11, fremgår det tydeligt, at fejlen blev lavet i 2019, da Danica beregnede prisen på dødsfaldsdækningen, der dermed blev kr. 38.195 for dyr.

Konsekvensen er at sum ved pensionering blev sat kr. 38.195 for lavt.

Danica skriver, at fejlen skete i forbindelse med selve oprettelsen af aftale ...663.

Af Kort overblik ...663-00, Bilag 3, fremgår det at sum ved pensionering er kr. 1.312.593.

Hvis denne fejl ikke var sket, ville sum ved pensionering have været kr. 38.195 større på Kort overblik ...663-00. Bilag 3.

Jeg skal stilles, som om der ikke var begået fejl, og beregningen af kravet ser således ud:

6/5-2019 Sum ved pensionering jfr. Kort overblik ...663-00	Bilag 3	1.312.593
<u>26/7-2024 Betalt for meget for dødsfaldsdækningen</u>	<u>Bilag 11</u>	<u>+ 38.195</u>
Sum ved pensionering, som den skulle have været på ...663		1.350.788

Der er nedenstående difference i sum ved pensionering:

27/7-2024 Sum ved pensionering jfr. Forsikringsoversigt ...355-02	Bilag 12	1.294.538
<u>Sum ved pensionering, som den skulle have været på ...663</u>		<u>-1.350.788</u>
Forskel i sum ved pensionering		- 56.250

Sum ved pensionering er kr. 56.250 for lav, og dermed skal sum ved pensionering forhøjes fra kr. 1.294.538 til kr. 1.350.788.

Det primære krav - Beregningsmetode 2

I forbindelse med sagsbehandlingen af min kapitalpension, har Danica lavet en serie fejl. Sagsbehandling i Danica har i denne sag fællesnævneren 'Danica lover noget, men Danica gør noget andet'.

I forbindelse med oprettelsen, skriver Danica den 18/3-2019. Bilag 2.

- *'Som aftalt kan jeg bekræfte, at vælger du at starte udbetalingen af din ratepension og livsvarige pension, vil din opsparingssikring fortsætte for din kapitalpension. Dør du inden den 1. april 2025, vil udbetalingen fra din kapitalpension derfor udgøre det beløb, der er opsparet på kapitalpensionen på tidspunktet for din død.'*

På trods af, at medarbejderen lovede, at der ville komme opsparingssikring på kapitalpensionen, oprettes kapitalpension uden opsparingssikring og med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald.

I forbindelse med rettelse af Fejl 1, skriver Danica den 28/9-2022. Bilag 4.

- *'og derfor er der ingen ændring i prognose for udbetaling i 2025.'*

Ankenævnet for Forsikring

6.

103668

På trods af at medarbejderen skriver, at der ikke er nogen ændring sum ved pensionering, forringes kapitalpensionen. Sum ved pensionering er sat ned med kr. 45.191. Der er ikke opsparingssikring, og dødsfaldsdækningen forringes med kr. 32.671.

Jeg skal stilles, som om der ikke var begået fejl, og dermed skal sum ved pensionering sættes op med kr. 45.191.

I forbindelse med rettelse af Fejl 2, skriver Danica den 17/4-2024. Bilag 6.

- *'Opsparingssikring betyder, at:
* du får mere udbetalt, når du selv går på pension'*

På trods af at medarbejderen skriver, at jeg får mere udbetalt når jeg går på pension, forringes kapitalpensionen. Sum ved pensionering er sat ned med yderligere kr. 11.059.

Jeg skal stilles, som om der ikke var begået fejl, og dermed skal sum ved pensionering sættes op med yderligere kr. 11.059,
Kr. 45.191 + kr. 11.059 = kr. 56.250.

Sum ved pensionering er i alt kr. 56.250 for lav, og dermed skal sum ved pensionering forhøjes fra kr. 1.294.538 til kr. 1.350.788.

Det sekundære krav.

Såfremt Ankenævnet ikke kan give mig medhold i mit primære krav, beder jeg ankenævnet tage stilling til dette krav.

Danicas skal leve op til garantien på kr. 1.312.593, som Danica garanterede ved oprettelsen af den fradelte kapitalpensionsaftale. Bilag 1.

27/7-2024 Sum ved pensionering jfr. Forsikringsoversigt ...355-02	Bilag 12	1.294.538
12/3-2019 Den garanterede sum ved pensionering jfr. udbetalingstilbuddet	Bilag 1	-1.312.593
27/7-2024 Forskel i sum ved pensionering	-	18.055

Sum ved pensionering er kr. 18.055 for lav, og dermed skal sum ved pensionering forhøjes fra kr. 1.294.538 til kr. 1.312.593.

Den 15/8-2024 skriver Danica. Bilag 14.

'Du har herudover ingen interesse i at påberåbe dig dækningsoversigten fra 2021 (fra før fejlen blev opdaget), idet den deri forudsatte udløbssum er mindre end de kr. 1.294.538, som du nu er garanteret'.

Referencen 'fra 2021', henviser til Forsikringsoversigt ...355-00 (Ikrafttrædelse 1/6-2021) Bilag 5, hvor sum ved pensionering er på kr. 1.267.402.

Danica refererer dermed til den forsikringsaftale, hvori Danica forinden havde forringet den garanterede sum ved pensionering med kr. 45.191, det er ikke *'fra før fejlen blev opdaget'.*"

Ankenævnet for Forsikring

7.

103668

I brev af 16/6 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler, hvorvidt Danica har afgivet et bindende løfte om en højere udløbsgaranti end kr. 1.294.538 for den i selskabet tegnede kapitalpension.

Det er selskabets opfattelse, at klagerens rettigheder er opgjort korrekt pr. 1. marts 2024 i den af klager som Bilag 12 fremlagte dækningsoversigt af 25. juli 2024, hvor garantien er opgjort til førnævnte kr. 1.294.538 (der kan bortses fra det i sammenhængen noget forvirrende, deflaterede beløb på kr. 1.272.627).

Bilag 12 indeholder den korrekte reservesikring ved død. Opsparingsdepotet udgjorde pr. 1. marts 2024 formelt de oplyste kr. 1.229.334, hvortil der ved død desuden automatisk ville blive udbetalt et tillæg svarende til værdien af garantien. Tillægget modsvarede den teknisk set negative opsparingsreserve, der var opstået, fordi forsikringen oprindeligt var tegnet med en højere grundlagsrente end den, der siden 2008 var tilskrevet aftalen som kontorente.

Forløbet forud for Bilag 12 var ikke fejlfrit, men skaber ingen rettigheder for klager, der ønsker sig stillet bedre, end hvis der ikke var begået fejl.

Klager baserer i det væsentlige sit krav på den udløbsgaranti på kr. 1.391.887, klager havde forud for 1. april 2019, hvor kapitalpensionen var placeret på aftale ...807, der udover kapitalpension bl.a. også indeholdt rateopsparing. Kort overblik sendt til klager 7. december 2016 fremlægges som **Bilag A**.

Som det bl.a. er forklaret klager i Bilag 11, blev den reservesikrende dødsfaldsdækning på aftale ...807 betalt af rateforsikringsdepotet. Det medførte derfor en betydelig nedskrivning af kapitalpensionsydelsen, når reservesikringen fra 1. april 2019 skulle betales af kapitalpensionsmidlerne.

Udskydelsen af klagerens kapitalpension skulle ske på en ny selvstændig police uden andre opsparingselementer. Der er imidlertid fejl i det tilbud, der er fremlagt af klager som Bilag 1 og en identisk fejl i den efterfølgende dækningsoversigt, Bilag 3.

Det var en forudsætning for begge parter, at kapitalpensionen skulle fortsætte med fuld reservesikring ved død. Dødsdækningen i Bilag 1 og 3 var imidlertid for lav, dels fordi pensionsdepotet var ca. 50.000 kr. større end forsikringssummen på kr. 945.740, dels fordi beløbet på kr. 945.740 var fast, dvs. ikke blev forudsat opskrevet som led i den stigende depotværdi.

Rettelse af denne fejl, dvs. en opskrivning af dødsfaldsdækningen, forklarer differencen i udløbsdækningen mellem de i Bilag 1 og 3 oplyste kr. 1.312.593 og det korrekte Bilag 12-beløb på kr. 1.294.538.

Der skulle efterfølgende tre forsøg til, før fejlen var rettet af Danica.

Den rettelse pr. 1. juni 2021, som klageren modtog 27. september 2022, Bilag 5, er tydeligvis forkert, idet såvel udløbs- som dødsfaldsdækning er mindre end de korrekte tal i Bilag 12.

Rettelsen pr. 1. april 2022, som klageren modtog 18. april 2024, Bilag 7, løste en del af problemet. Her blev der tilkoblet reservesikring ved død til den rigtige tarif, hvorefter den garanterede ud-

Ankenævnet for Forsikring

8.

103668

løbsdækning udgjorde kr. 1.256.343 (også her skal man bortse fra det oplyste deflaterede beløb på kr. 1.228.096).

Helt korrekt blev det imidlertid først med Bilag 12 ca. 3 måneder efter, hvor udløbsdækningen blev opskrevet med kr. 38.195. Opskrivningen modsvarer af det, som klager siden 2019 var opkrævet for meget i betaling for dødsfaldsdækningen grundet anvendelsen af en for dyr tarif.

Afslutningsvis bemærkes, at klagerens kapitalpension umiddelbart forud for det aftalte udløb 1. april 2025 er § 41-overført til [pensionsselskab] med kr. 1.316.889, hvormed garantien er opfyldt."

Klageren har i brev af 3/7 3035 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det var en forudsætning for min accept på udbetalingstilbuddet, at der var opsparingssikring på kapitalpensionen.

Den 18/3-2019 bekræfter Danica at udbetalingstilbuddet inkluderer opsparingssikring, Bilag 2, efter nogle dage, uploader jeg min accept af udbetalingstilbuddet på Danica.dk.

Den i dette afsnit beskrevne 'opskrivning af dødsfaldsdækningen' svarer kun til den i 2019 aftalte opsparingssikring.

Dermed er der ingen aftalte forbedringer af aftalen, som kan begrunde Danicas nedskrivning af garantien med den nævnte difference.

Jeg vil her tilføje, at mine pårørende reelt kun har været sikret med opsparingssikring i 11 måneder, fra den 17/4-2024 til 1/4-2025.

Hvis jeg var død inden for de foregående 5 år, hvor der var fejl i dødsfaldsdækningen, ville Danica pr. automatik have udbetalt langt mindre end værdien af pensionsdepotet. Mankoen ville være i intervallet kr. 50.000 - kr. 200.000.

...

Sum ved pensionering er forringet med kr. 45.191.

Beløbet på kr. 1.256.343 er kr. 56.250 lavere end den i Bilag 1 garanterede sum ved pensionering.

Sum ved pensionering er nu kr. 1.294.538, hvilket er et lavere beløb end kr. 1.312.593 som Danica garanterede i 2019.

Dermed har kapitalpensionsmidlerne nu betalt et større beløb, end de oprindeligt betalte, for den i forvejen, for dyre tarif.

Det er en åbenlys fejl, når den oprindelige tarif var for dyr, skal kapitalpensionsmidlerne selvfølgelig betalt et mindre beløb, og dermed skal sum ved pensionering ende med, at blive et større beløb end kr. 1.312.593.

Beløbet på kr. 1.316.889 består af:

- Sum ved pensionering kr. 1.294.538, som angivet i Bilag 12.

Ankenævnet for Forsikring

9.

103668

- Uafregnet PAL-afgift kr. 21.832. Jfr. [pensionsselskab] har Danica i § 41-overførslen angivet et uafregnet PAL-skattegrundlag på kr. 142.697,99.
- En rest på kr. 519, sandsynligvis renter.

Pengene blev § 41-overført den 29. april 2025, dvs. efter det aftalte udløb."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoverblik af 1/12 2016 for forsikringsnr. ...807-14 fremgår bl.a.:

"

Kort overblik pr. 01.12.2016

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt	
Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.04.2025 (■■■■ år)	1.391.887
Årlig udbetaling fra ratepension i 10 år fra 01.04.2025 (■■■■ år)	287.805
Årlig udbetaling fra livsvarig pension fra 01.04.2025 (■■■■ år)	4.452
...	
Ved dødsfald	
Årlig udbetaling fra ratepension i 10 år ved dødsfald inden 01.04.2025 (■■■■ år)	246.503
Årlig udbetaling ved dødsfald inden 01.04.2033, dog tidligst fra 01.04.2025 (■■■■ år)	4.450

"

Af selskabets brev af marts 2019 til klageren fremgår bl.a.:

"Tilbud om udbetaling af din pension

Som aftalt sender vi her en oversigt over, hvad du kan få udbetalt og hvor længe, hvis du vil have din pension udbetalt fra den 1. april 2019.

...

Udbetalingsoversigt

...

Det får du udbetalt den 1. april 2019

	Kroner
Månedlig udbetaling	
Ratepension og livsvarig pension før indkomstskat	15.681,30

...

Sådan er du dækket fremover

	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt	
Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.04.2025 (■■■■ år)	1.312.593
Heraf er den garanterede udbetaling 1.312.593 kroner.	
Årlig udbetaling fra ratepension, længst til 01.04.2029 (■■■■ år)	184.887
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 184.887 kroner.	
Årlig udbetaling fra livsvarig pension	3.289
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 3.289 kroner.	

Ankenævnet for Forsikring

10.

103668

Ved dødsfald

Engangsudbetaling fra kapitalpension ved dødsfald inden 01.04.2025 (■■■■ år)

945.740

Heraf er den garanterede udbetaling 945.740 kroner.

Årlig udbetaling fra ratepension indtil 01.04.2029 (■■■■ år)

184.887

Heraf er den garanterede årlige udbetaling 184.887 kroner.

Årlig udbetaling indtil 01.04.2036 (■■■■ år)

3.289

Heraf er den garanterede årlige udbetaling 3.289 kroner.

...

Svarkort - Udbetaling ved pensionering

Udbetaling

Jeg accepterer Danica Pensions tilbud om udbetaling af min pension fra den 1. april 2019.

Vi sætter din udbetaling ind på din NemKonto.

...

Dato

"

Selskabet har i mail af 18/3 2019 til klageren bl.a. anført:

"Som aftalt kan jeg bekræfte, at vælger du at starte udbetalingen af din ratepension og livsvarige pension, vil din opsparingssikring fortsætte for din kapitalpension.

Dør du inden den 1. april 2025, vil udbetalingen fra din kapitalpension derfor udgøre det beløb, der er opsparet på kapitalpensionen på tidspunktet for din død.

Jeg beklager, at dette ikke fremgår af den udbetalingsoversigt, du har modtaget."

Af pensionsoverblik af 1/5 2019 for forsikringsnr. ...663-00 fremgår bl.a.:

"

Kort overblik pr. 01.05.2019

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
i kroner

Når din pension bliver udbetalt

Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.04.2025 (■■■■ år)

1.312.593

Ved dødsfald

Engangsudbetaling fra kapitalpension ved dødsfald inden 01.04.2025 (■■■■ år)

945.740

I netpension på danicapension.dk opdaterer vi løbende dine tal og øvrige oplysninger.

"

I mail af 28/9 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din pension med forsikringsnummer ...663 er har skiftet nummer til ...355, så pensionen med tilbagevirkende kraft er i samme rentegruppe som det helt oprindelige forsikringsnummer ...807.

Det betyder, at begge pensioner får samme kontorente, som for tiden er på 4 procent (rente-gruppe D3).

Vi vedhæfter oversigter for begge forsikringsnumre.

Når du sparer op til pension med Danica Traditionel, har du en udbetalingsgaranti. Garantien betyder, at du ved, hvor meget du minimum får udbetalt fra din pensionsopsparing.

Garantien bygger på en såkaldt grundlagsrente, som vi bruger til at beregne, hvor meget du får udbetalt, den dag, du går på pension/skal have udbetalt pensionen. På ...355 er grundlagsrenten fra 4,5 til -1,5 procent, som du kan se i oversigterne. Du skal være opmærksom på, at du ikke må forveksle udbetalingsgarantien med en garanti for, hvor meget din opsparing bliver forrentet det enkelte år – altså den gældende kontorente.

På din pension er der opsparet et renteunderskud (negativ kontostyrkelse) som følge af, at tidligere års kontorenter har været mindre end den på forhånd indregnede, og derfor er der ingen ændring i prognose for udbetaling i 2025, da renteunderskuddet først skal udlignes, inden der kan ske en forhøjelse af udbetalingen.

Vi undskylder fejlen."

Af selskabets brev af 27/9 2022 med dækningsoversigt pr. 1/6 2021 for forsikringsnr. ...355-00 fremgår bl.a.:

"Din Danica Traditionel

Vi har oprettet din pensionsordning fra 1. juni 2021.

Derfor får du her

- * et kort overblik (resume) over pensionsordningen
- * en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder
- * forsikringsbetingelser

...

Dækningsoversigt

...

Denne dækningsoversigt gælder pr. 01.06.2021.

...

Når din pension bliver udbetalt

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
i kroner

Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)

Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på

1.267.402

De 1.267.402 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 1.267.402 kroner - før de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Bonus efter den 01.06.2021 er ikke regnet med i pensionsopsparingen.

...

Ankenævnet for Forsikring

12.

103668

Ved dødsfald

	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling (afgiftspligtig) Hvis du dør inden 01.04.2025 (■ år), udbetaler vi et beløb på	913.179
Heraf er den garanterede udbetaling 913.179 kroner.	"

Klageren har i mail af 13/4 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Kapitalpensionen ønskes først udbetalt når jeg selv beder om det. På oversigten står der 1/4-2025, hvilket ikke svarer til mine ønsker.

På oversigten står der desuden at jeg vil få ca. 1,2 mill. Den 1/4-25 hvis jeg er i live, hvorimod der står at der vil blive udbetalt ca. 0,9 mill. hvis jeg er død inden den 1/4-25. Hvorfor denne difference?"

Selskabet har i mail af 17/4 2024 til klageren bl.a. anført:

"Din pension har aftalt udbetalingstidspunkt den 1. april 2025. Ved udløb kan du vælge at udsætte den så længe du ønsker det. Udsættelsen sker dog for ét år ad gangen.

I forbindelse med start af løbende udbetaling og deling af din pension i 2019 har vi desværre ikke fået indsat opsparingssikring på din kapitalpension. Dette er nu ændret så udbetalingen ved dødsfald i stedet svarer til den aktuelle værdi af din pensionsopsparing.

Det betyder opsparingssikringen

Opsparingssikring betyder, at:

- * du får mere udbetalt, når du selv går på pension
- * dine efterladte får udbetalt den opsparede værdi, hvis du dør, før du er gået på pension

Jeg har sendt en ny oversigt til din e-boks hvor du kan se den i morgen."

Af selskabets brev af 18/4 2024 med dækningsoversigt pr. 1/4 2022 for forsikringsnr. ...355-01 fremgår bl.a.:

"Ændring af din Danica Traditionel

Vi har ændret din pensionsordning fra 1. april 2022.

Derfor får du her

- * et kort overblik (resume) over pensionsordningen
- * en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder
- * forsikringsbetingelser

...

Dækningsoversigt

...

Denne dækningsoversigt gælder pr. 01.04.2022.

Ankenævnet for Forsikring

13.

103668

...

Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2022-kroner)

Her kan du se en prognose for, hvad vi forventer, at du kan få udbetalt fra din pensionsopsparing.

Prognosen bygger på en række forudsætninger, som du kan se i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.

Beløbene er for eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
2022-kroner

Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)

Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på 1.256.343 kroner.
I 2022-kroner svarer det til

1.228.096

De 1.256.343 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 1.256.343 kroner - efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Den garanterede del af udbetalingen er beregnet pr. 01.04.2022.

...

Ved dødsfald

Udbetaling
i kroner

Engangsudbetaling (afgiftspligtig)

Hvis du dør inden 01.04.2025 (■■■ år), udbetaler vi et beløb på

1.119.008

Heraf er den garanterede udbetaling 1.119.008 kroner.

Opsparingssikring

Der er opsparingssikring på pensionsordningen. Det betyder, at udbetalingen ved død som minimum svarer til værdien af pensionsordningen. Opsparingssikringen dækker, indtil udbetalingen af pensionen begynder.

"

Klageren har i brev af 16/5 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne have jeres pensionsspecialister til at gennemgå min kapitalpension. I forbindelse med Kapital Pensionen er der intet grundlag for at ændre i de garantier mm. I tidligere har givet!

Uddrag fra den præmiefri police udstedt pr. 1/3-2017 - ...807-60:

Ændring af din pensionsordning

Vi har ændret din pensionsordning til en pensionsordning uden indbetaling (præmiefri forsikring) den 1. marts 2017. Det betyder, at du ikke længere skal betale til den.

Derfor får du her en dækningsoversigt, der viser hvilke dækninger der fortsætter og størrelsen af dem.

Ankenævnet for Forsikring

14.

103668

Garantien på Kapitalpensionen er kr. 1.391.887

Når din pension bliver udbetalt	
Udbetaling af opsparing	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling fra din kapitalpension Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på	1.391.887
De 1.391.887 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 1.391.887 kroner - for de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.	

Den garanterede udbetaling på kr. 1.391.887 fremgår af forsikringsoversigterne fra den 4/9-2015, 8/9-2015, 22/9-2015, 7/12-2016 og igen den 1/3-2017.

På den nyeste forsikringsoversigt står der kun kr. 1.256.343, hvilket er en difference på kr. 135.544.

Når I har gennemgået aftalen, er I velkommen til at invitere mig til et møde, hvor vi sammen kan gennemgå det, I har fundet. På den baggrund forventer jeg, at I er i stand til at lave én samlet retelse, der løser alle fejlene, én gang for alle."

Selskabet har i mail af 17/6 2024 til klageren bl.a. anført:

"Jeg har nu fået lejlighed til at kigge en ekstra gang på din pensionsordning.

Du har en gammel traditionel ordning med nummer ...807. Den 1. marts 2019 skriver du til os og beder om et udbetalingstilbud, men du ønsker kun de løbende ydelser. Den 12. marts 2019 ligger der et udbetalingstilbud til dig (vedhæftet som Brev.pdf).

Dækningerne i 2019

Der kan udbetales følgende dækninger den 1. april 2019 ifølge udbetalingstilbuddet (før skatter og afgifter):

Kapitalpension kroner 1.312.593. (Den ønskede du så ikke endnu)

Ratepension i 10 år kroner 184.887 per år

En livsvarig pension på kroner 3.289 per år

Dør du inden 1. april 2019, ser dækningerne sådan ud:

Kapitalpension kroner 945.740. (til de efterladte – altså mindre end hvad du selv ville have fået)

Ratepension i 10 år kroner 184.887 per år (altså det samme og dermed fuld reservesikring)

En livsvarig pension på kroner 3.289 per år (igen det samme og dermed igen fuld reservesikring)

Opsplitning

Da du ikke ønsker kapitalpensionen, så splittes den 1:1 ud på sit eget policenummer ...663 – og du får et kort overblik over dækningen (se Brev1.pdf).

Da der er tale om en frasplitning, så fortsætter alle dækninger.

Sådan virker din oprindelige pensionsordning

I dit brev henviser du til en dækningsoversigt fra 1. marts 2017 (Brev2.pdf). Her fremgår der en udbetaling på 1.391.887 fra din kapitalpension.

Vi skriver følgende:

'Når du er ... år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på 1.391.887'

Nøgler ordet er 'ER'. Hvis du er død inden 1. april 2025, så er du ikke længere. Så ville du være død.

For at se, hvad der i 2017 ville være sket, hvis du var død inden april 2025, så skal vi en side længere hen i dækningsoversigten.

Her skriver Danica under overskriften 'Ved dødsfald':

'Engangsudbetaling

Hvis du dør inden 01.04.2025 (... år), udbetaler vi et beløb på 0

Heraf er den garanterede udbetaling 0 kroner.'

Altså der udbetales intet fra din kapitalpension til de efterladte, hvis du dør. Den er en 'nøgen' kapitalpension. Det er sådan din forsikring virker.

Da vi i 2019 laver udbetalingstilbuddet, så regnes der en sikring af de forskellige dækninger på. Dækningen svarer til, hvad der var sparet op. Du får en e-mail om det den 27. marts 2019.

Så der vil aldrig være det til de efterladte, som du selv kunne have fået i kapitalpension. Den oprindelige aftale sikrede dem 0 kroner.

Dækningen til de efterladte går fra nul kroner til 'en stor del af, hvad der er sparet op på kapitalpensionen'. Dette forhold accepterer du, da du accepterer det oprindelige udbetalingstilbud i 2019.

Problemer

Den 26. september 2022 er der noget intern Danica polemik om placeringen af dine penge. Polemikken relaterer sig til, at du har en 'Danica Traditionel' opsparing (se nedenfor).

Dette afføder et nyt policenummer som er ...355. På dette policenummer er der stadig færre penge til de efterladte end dem, som du selv kunne have fået, for det følger af det udbetalingstilbud du accepterede i 2019. *Men husk, at din pensionsordning var sådan, at dine efterladte oprindeligt slet ikke kunne arve din kapitalpension.*

Din ordning er en 'Danica Traditionel', hvor investeringen går ud på, at man er sikret nogle pensionsydelse. Det er attraktionen.

Det foregår på den måde, at pensionerne beregnes på en forud aftalt rentesats kaldet 'grundlagsrenten'. Pengene investeres dog også af Danica og afkastet tilskrives policen via en såkaldt 'konto-rente'.

Hvis kontorenten er meget højere end grundlagsrenten (for Danica skal have lidt for ulejligheden), så får man en højere pension end den man har ret til.

Men hvis grundlagsrenten gennem ordningens løbetid reelt er den højeste, så får man blot det, som man er lovet. Da der så er 'for få penge til pensionerne', så lider Danica et tab.

Det er lige præcis den situation, som du står i. Du skal kun have de lovede pensionsydelse – med de senere tillægsaftaler, som der er indgåede (for eksempel at dine efterladte skal have nogle penge fra kapitalpensionen, mens du selv kan nyde godt af den noget højere pensions-ret).

Så det er der, hvor vi står i skrivende stund. Jeg har spurgt om, hvorfor man laver ...663 om til ...355, når det egentligt er, som aftalt.

Så status er

Du spørgsmål fra 8. maj 2024 er besvaret: Dine efterladte skal ikke have 1,3 millioner, de skulle i første omgang have 0 kroner og nu skal de have noget mindre, end det du selv kan få.

Spørgsmålet er så, hvad du og dine efterladte skal have. Det er jeg i gang med at få kigget på, og jeg vender tilbage med svar, men der kan gå en rum tid."

Klageren har i brev af 19/6 2024 til selskabet bl.a. bemærket:

"Til **Klageansvarlig** i Danica Pension 19/6-2024

Jeg har den 17/6-2024 modtaget vedhæftede status på den igangværende gennemgang af min kapitalpension. Jeg er meget utilfreds med det meget lave faglige niveau, der er i denne status-mail.

...

Jeg kan ikke vise medarbejderens mail til mine pårørende! Mailen vil blive læst som om Danica, i tilfælde af min død inden 1/4-2019, ville have indtægtsført indestående på min kapitalpension og dermed snydt mine pårørende for 1 million kroner.

Medarbejderen har ikke har sat sig ind, hvorledes den oprindelige aftale var sat sammen. Nedenstående fremgår meget tydeligt af Forsikringsnr. ...807-60 af den 23. marts 2017.

- Ud over de løbende ydelser er jeg garanteret en udbetaling på 1.391.887 kr., hvis jeg lever den 1/4-2025.
- Hvis jeg dør inden 1/4-2025 garanterer Danica, at de udbetaler den samlede værdi af vores opsparing til mine pårørende (Den løbende 10årige ydelse ved død, svarer til den samlede opsparing, mm. i Danica).

Jeg må bede om, at I sætter en kvalificeret specialist til at gennemgå min kapitalpension.

Vil I bekræfte, at mine pårørende i tilfælde af min død, mindst ville have fået udbetalt hele den samlede opsparing i Danica. Beskrivelsen skal både vedrøre perioden 1/4-2017 - 31/3-2019 og perioden fra 1/4-2019 til d.d.

For mine pårørende er det naturligvis meget vigtigt, at deres økonomi både har været og fortsat er sikret i tilfælde af min død."

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

103668

I brev af 26/7 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din kapitalpension

...

Du har bedt os om at gennemgå din kapitalpension, fordi du undrer dig over, at din garanterede udbetaling ved pensionering er faldet sammenlignet med de dækningsoversigter, vi har sendt til dig i 2015, 2016 og 2017. Det er der en logisk forklaring på – se afsnittet 'Opsparingssikring før og efter 1. april 2019' herunder.

Opsparingssikring før og efter 1. april 2019

Frem til den 1. april 2019 lå din ratepension og din kapitalpension på den samme pensionsordning (tidligere forsikringsnummer ...807). Pensionsordningen var opsparingssikret. Opsparingssikring indebærer, at Danica Pension sørger for, at dækningen ved død hele tiden svarer til pensionsordningens opsparede værdi.

Når pensionsordningen både indeholder en ratepension og en kapitalpension, ligger opsparingssikringen på ratedelen. Ratepensionen sikrer med andre ord hele den opsparede værdi på ordningen, inklusive den opsparede værdi på kapitalpensionen.

Det betyder, at kapitalpensionen bliver optimeret i forhold til ratepensionen, så der er mest muligt kapitalpension, når du går på pension. Fordelen ved det er, at du med kapitalpensionen kan vente til udbetalingstidspunktet med at beslutte, hvordan den skal udbetales. Du kan enten vælge at få den udbetalt som en sum mod en afgift på 40 procent, eller du kan flytte den til en ratepension og få løbende udbetalinger, der bliver indkomstbeskattet.

Du kan se på den dækningsoversigt, som du henviser til fra 1. marts 2017, at hele dækningen ved død på det tidspunkt lå på ratepensionen.

Ved dødsfald	
	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling Hvis du dør inden 01.04.2025 (■ år), udbetaler vi et beløb på	0
Heraf er den garanterede udbetaling 0 kroner.	
Årlig udbetaling Hvis du dør inden 01.04.2025 (■ år), udbetaler vi årligt i 10 år	277.739
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 277.739 kroner.	

Hvis ratepensionen og kapitalpensionen på et tidspunkt bliver delt – som det skete for dig den 1. april 2019 – kan ratepensionen ikke længere sikre værdien af kapitalpensionen; i stedet skal hver del nu opsparingssikre sig selv.

Det betyder, at den garanterede udbetaling ved pensionering falder på kapitalpensionsdelen, og forklarer differencen fra 2017 til i dag, bortset fra fejlen beskrevet i det følgende afsnit.

Fejl ved delingen den 1. april 2019

Den 1. april 2019 valgte du at starte udbetaling af din ratepension, og derfor blev forsikringsnummer ...807 delt i to. Kapitalpensionen blev flyttet til det nye forsikringsnummer ...663 og skulle fra det tidspunkt have haft opsparingssikring. På grund af en menneskelig fejl blev kapitalpensionen imidlertid videreført uden opsparingssikring og i stedet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald.

Dermed har du i perioden fra den 1. april 2019 til den 1. april 2022 (hvor opsparingssikringen blev tilknyttet) betalt for meget for dødsfaldsdækningen, og det er gået ud over din dækning ved pensionering, som er blevet 38.195 kroner for lav. Jeg beklager fejlen.

Den korrekte garanterede udbetaling ved pensionering den 1. april 2025 er 1.294.538 kroner.

Vi har rettet din pensionsordning, og jeg sender en dækningsoversigt sammen med dette brev.

Indplacering i forkert rentegruppe er uden betydning

Jeg vil for en god ordens skyld oplyse, at det ikke har haft nogen negative økonomiske konsekvenser for dig, at din kapitalpension har ligget i rentegruppe D1 fra den 1. april 2019 til den 1. juni 2021 (i stedet for rentegruppe D3). Det hænger sammen med, at kontorenten har været ens i de to rentegrupper D3 og D1 i hele perioden.

Afsluttende bemærkning

Afslutningsvis vil jeg beklage, at din pensionsordning trods flere tidligere rettelser stadig har været forkert. Jeg vil gerne benytte lejligheden til at takke for din henvendelse, så vi én gang for alle kunne få rettet din pensionsordning. Jeg er sikker på, at begge dine pensionsordninger – både din ratepension og din kapitalpension – i dag står korrekt."

Af selskabets brev af 25/7 2024 med dækningsoversigt pr. 1/3 2024 for forsikringsnr. ...355-01 fremgår bl.a.:

"Ændring af din Danica Traditionel

Vi har ændret din pensionsordning fra 1. marts 2024.

Derfor får du her

- * et kort overblik (resume) over pensionsordningen
- * en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder

...

Dækningsoversigt

...

Denne dækningsoversigt gælder pr. 01.03.2024.

...

Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2024-kroner)

Her kan du se en prognose for, hvad vi forventer, at du kan få udbetalt fra din pensionsopsparing.

Prognosen bygger på en række forudsætninger, som du kan se i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.

Beløbene er for eventuelle skatter og afgifter.

I bilaget til dækningsoversigten kan du se, hvordan din udbetaling vil udvikle sig over tid og i tilfælde af forventet, lavt og højt afkast.

Ankenævnet for Forsikring

20.

103668

Udbetaling
2024-kroner

Engangsudbetaling fra din kapitalpension (afgiftspligtig)

Når du er ■■■ år (01.04.2025), udbetaler vi et beløb på 1.294.538 kroner.
I 2024-kroner svarer det til

1.272.627

De 1.294.538 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 1.294.538 kroner - efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Den garanterede del af udbetalingen er beregnet pr. 01.03.2024.

...

Ved dødsfald

Udbetaling
i kroner

Engangsudbetaling (afgiftspligtig)

Hvis du dør inden 01.04.2025 (■■■ år), udbetaler vi et beløb på

1.229.334

Heraf er den garanterede udbetaling 1.229.334 kroner.

Opsparingssikring

Der er opsparingssikring på pensionsordningen. Det betyder, at udbetalingen ved død som minimum svarer til værdien af pensionsordningen. Opsparingssikringen dækker, indtil udbetalingen af pensionen begynder.

"

Klageren har i brev af 8/8 2024 til selskabet bl.a. anført:

"I fortsættelse af brev fra Danica af den 26/7-2024 må jeg påpege, at der stadig er fejl i kapitalpensionen!

Den garanterede udbetaling ved pensionering er uberettiget sat ned 3 gange!

- Pr. 1/4-2019 sættes summen ved pensionering ned med 79.294 kroner
- Den 28/9-2022 sættes summen ved pensionering ned med 45.191 kroner
- Den 17/4-2024 sættes summen ved pensionering ned med 11.059 kroner

Som angivet i brev af 8/5-2024 er summen ved pensionering sat ned med i alt 135.544 kroner.

Danica har den 26/7-2024 sat summen ved pensionering op med 38.195 kroner.

Dermed er summen ved pensionering uberettiget sat ned med i alt 97.349 kroner.

Jeg ser frem til Danica får rettet fejlene.

...

Baggrunds info

Min Danica Traditionel firmaaftale blev oprettet i 1994 i forbindelse med ansættelse i ...

Fra 2013 var det lovgivningsmæssigt ikke længere muligt at indbetale på kapitalpension.

I september 2015 tilbød Danica en kompensation for at omlægge min opsparing fra Danica Traditionel til Danica Balance, mod at jeg fik en kompensation på 1.039.614 kroner (Bilag 1).

- Jeg har beholdt Danica Traditionel og de dermed følgende gode garantier!

Mine indbetalinger er kun opsparet på Ratepension og Kapitalpension, idet alle mine indbetalinger og forrentningen heraf, skal udbetales til mig eller mine pårørende.

I april 2017 laver Danica en betalingsfri aftale, idet indbetalingen stoppede ultimo 2016.

Kapitalpensionen inden ændring

I perioden 2015, 2016 og 2017 var den garanterede sum ved udbetaling ved pensionering på kapitalpensionen gentagne gange angivet med 1.391.887 kroner. Det fremgår senest af forsikringsoversigt ...807-60 ... med startdato den 1/4-2017 modtaget den 23/3-2017 (Bilag 2).

Start på udbetaling af ratepension

I marts 2019 beder jeg om udbetaling af de løbende ydelser, og min kapitalpension skal bibeholdes uændret.

De løbende ydelser forbliver på den oprindelige aftale.

Kapitalpensionen flyttes til en selvstændig aftale, og Danica laver i den forbindelse mindst 4 fejl:

1. Kapitalpensionen blev beregnet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald
2. Kapitalpensionen blev indplaceret i forkert rentegruppe
3. Kapitalpensionen blev videreført uden opsparingssikring
4. Ingen forrentning af opsparingen til de pårørende

5. Er der andre fejl på kapitalpensionen?

Den første fejl – Beregnet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald

Den 12/3-2019 modtages tilbud om udbetaling. Den garanterede sum ved udbetaling af min kapitalpension ved pensionering er nu kr. 1.312.593 kroner, hvilket fremgår af Udbetalingstilbuddet ...807-14 med startdato den 1/4-2019 modtaget den 12/3-2019 (Bilag 3).

Det er 79.294,- kroner lavere end på forsikringsoversigt ...807-60 ... med startdato den 1/4-2017 modtaget den 23/3-2017 (Bilag 2).

- Den 26/7-2024 skriver Danica (Bilag 14): *'Den 1. april 2019 valgte du at starte udbetaling af din ratepension, og derfor blev forsikringsnummer ...807 delt i to. Kapitalpensionen blev flyttet til det nye forsikrings-nummer ...663 og skulle fra det tidspunkt have haft opsparingssikring. På grund af en menneskelig fejl blev kapitalpensionen imidlertid videreført uden opsparingssikring og i stedet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald. Dermed har du i perioden fra den 1. april 2019 til den 1. april 2022 (hvor opsparingssikringen blev tilknyttet) betalt for meget for dødsfaldsdækningen, og det er gået ud over din dækning ved pensionering, som er blevet 38.195 kroner for lav. Jeg beklager fejlen.'*

Den garanterede sum ved udbetaling af min kapitalpension ved pensionering er nu kr. 1.294.538 kroner, hvilket fremgår af forsikringsoversigt ...355-02 ... med ikrafttrædelse den 01.03.2024 dateret 25/7-2024 (Bilag 13).

Det er 38.195 kroner højere end på forsikringsoversigt ...355-01 ... med ikrafttrædelse den 1/4-2022 dateret den 18/4-2024 (Bilag 9).

Danica har for den 6 årige periode fra 1/4-2019 – 1/4-2025 *'fejlagtigt beregnet ud fra en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald.'* på i alt 79.294 kroner.

Danica har beregnet for de første 3 år (1/4-2019 – 1/4-2022) og sat summen ved pensionering op med 38.195,- kroner.

- **Krav:** Summen ved pensionering skal ligeledes sættes op med 38.195,- kroner for de sidste 3 år (1/4-2022 – 1/4-2025).

NB: Opsparingssikringen blev først tilknyttet 2 år senere, den 18. april 2024.

Den anden fejl - Kapitalpensionen blev indplaceret i forkert rentegruppe

I september 2022 spørger jeg ind til forrentningen på kapitalpensionen

- Den 27/9-2022 svarer Danica (Bilag 8): *'Din pension med forsikringsnummer ...663 er har skiftet nummer til ...355, så pensionen med tilbagevirkende kraft er i samme rentegruppe som det helt oprindelige forsikringsnummer ...807'.*

Den garanterede sum ved udbetaling ved pensionering er nu 1.267.402 kroner, hvilket fremgår af forsikringsoversigt ...355-00 ... med oprettelse pr. 1/6-2021 dateret den 27/9-2022 (Bilag 7).

Det er 45.191,- kroner lavere end summen på forsikringsoversigt ...807-14 med startdato den 1/4-2019 modtaget den 12/3-2019 (Bilag 3).

Der ikke nogen gyldig grund til, at Danica stiller mig ringere i forbindelse med Danica retter en fejl, Danica selv har lavet.

- **Krav:** Summen ved pensionering skal sættes op med 45.191 kroner.

Danica skriver den 26/7-2024 (Bilag 14):

'Indplacering i forkert rentegruppe er uden betydning'

Jeg vil for en god ordens skyld oplyse, at det ikke har haft nogen negative økonomiske konsekvenser for dig, at din kapitalpension har ligget i rentegruppe D1 fra den 1. april 2019 til den 1. juni 2021 (i stedet for rentegruppe D3). Det hænger sammen med, at kontorenten har været ens i de to rentegrupper D3 og D1 i hele perioden.'

Jeg er meget uenig i afsnittets overdrevne konklusioner: *'Indplacering i forkert rentegruppe er uden*

betydning' og *'at det ikke har haft nogen negative økonomiske konsekvenser for dig'*, idet

- Den garanterede sum ved udbetaling ved pensionering er blevet 45.191 kroner lavere
- I september 2022 var renten på D1 0,0 % mens den på D3 var 4,0 %

Afsnittet kan med god vilje læses således: Da Danica den 28/9-2022 gennemførte ændringen med tilbagevirkende kraft, var det ikke nødvendigt at ændre kapitalpensionen tidligere end 1/6-2021, idet renten på D1 og D3 var ens i hele perioden forinden.

Den tredje fejl - Kapitalpensionen blev videreført uden opsparingssikring

Kapitalpensionen har i over 5 år (1/4-2019 – 18/4-2024) været uden opsparingssikring!

I marts 2019 stiller jeg spørgsmål til udbetalingens størrelse ved dødsfald?

- Den 18/3-2019 svarer Danica (Bilag 4): *'Dør du inden den 1. april 2025, vil udbetalingen fra din kapitalpension derfor udgøre det beløb, der er opsparet på kapitalpensionen på tidspunktet for din død. Jeg beklager, at dette ikke fremgår af den udbetalingsoversigt, du har modtaget.'*

I april 2024 spørger jeg ind til årsagen til den store forskel mellem udbetaling ved død og udbetalingen den 1/4-2025?

- Den 17/4-2024 svarer Danica (Bilag 10): *'I forbindelse med start af løbende udbetaling og deling af din pension i 2019 har vi desværre ikke fået indsat opsparingssikring på din kapitalpension. Dette er nu ændret så udbetalingen ved dødsfald i stedet svarer til den aktuelle værdi af din pensionsopsparing.'*

Den garanterede sum ved udbetaling ved pensionering er nu 1.256.343 kroner, hvilket fremgår af forsikringsoversigt ...355-01 ... med ikrafttrædelse den 1/4-2022 dateret den 18/4-2024 (Bilag 9).

Det er 11.059,- kroner lavere end summen på forsikringsoversigt ...355-00 ... med oprettelse pr. 1/6-2021 dateret den 27/9-2022 (Bilag 7).

Der er ikke nogen gyldig grund til at Danica stiller mig ringere i forbindelse med Danica retter en fejl, Danica selv har lavet.

- **Krav:** Summen ved pensionering skal sættes op med 11.059 kroner.

Jfr. netpension er min opsparing nedskrevet med følgende beløb: 2.013 kr. (2022) og 1.823 kr. (2023) og 2.098 kr. (2024) for 'Dækning ved dødsfald'.

- **Spørgsmål:** Da opsparingssikringen blev oprettet den 18/4-2024 blev den oprettet tilbage i tid pr. 1/4-2022. Hvorfor?

Den 26/7-2024 skriver Danica (Bilag 14): *'På grund af en menneskelig fejl blev kapitalpensionen imidlertid videreført uden opsparingssikring og i stedet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald.'*

På Danica's hjemmeside står der: *'Der følger automatisk en opsparingssikring med din kapitalpension, hvis den er oprettet efter 1987.'*

- **Spørgsmål:** Har medarbejderen aktivt fjernet den automatiske indsatte opsparingssikring i forbindelse med oprettelse af kapitalpension ...663 i marts 2019?
- **Spørgsmål:** Har medarbejderen aktivt fjernet den automatiske indsatte opsparingssikring i forbindelse med oprettelse af kapitalpension ...355 i september 2022?

Fjerde fejl – Ingen forrentning af opsparingen til de pårørende

Den 17/4-2024 skriver Danica (Bilag 10): *'I forbindelse med start af løbende udbetaling og deling af din pension i 2019 har vi desværre ikke fået indsat opsparingssikring på din kapitalpension. Dette er nu ændret så udbetalingen ved dødsfald i stedet svarer til den aktuelle værdi af din pensionsopsparing.'*

Kapitalpensionen har i over 5 år (1/4-2019 – 18/4-2024) været uden opsparingssikring!

Hvis jeg var død i begyndelsen af april 2024, ville Danica pr. automatik have udbetalt 913.179 kroner, hvilket fremgår af forsikringsoversigt ...355-00 ... med oprettelse pr. 1/6-2021 dateret d. 27/9-2022 (Bilag 7).

Hvis der derimod havde været opsparingssikring på, ville Danica have udbetalt 1.119.008 kroner, hvilket fremgår af forsikringsoversigt ...355-01 ... med Ikrafttrædelse den 1/4-2022 dateret den 18/4-2024 (Bilag 9).

Konsekvensen er at mine pårørende uberettiget ville være blevet snydt for 205.829 kroner!"

I brev af 15/8 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vedr. din kapitalpension

Tak for dit brev fra den 8. august. Du tilføjer ikke sagen relevant nyt, men jeg skal forsøge at uddybe forklaringerne i mit brev fra 26. juli.

Hvorfor falder kapitalpensionsydelsen pr. 1. april 2025?

En forsikringsopsparing er mere komplekst opbygget end en bankopsparing. Både kapital- og ratepensionen opbygges med to uafhængige grundelementer:

1. En dødsfaldsdækning, der bortfalder uden udbetaling, hvis man lever til pensioneringstidspunktet (for dig 2025).
2. En opsparingsdækning, der bortfalder uden udbetaling, hvis man dør før pensioneringstidspunktet (for dig 2025).

Hvis depotværdien af din kapitalpension udelukkende bruges til opsparingsdækning, får du selvfølgelig en højere ydelse, end når en del af depotværdien skal bruges til dødsfaldsdækning. Det var din situation frem til 2019. Var du død inden 2019, ville der være udbetalt 0 kr. i kapitalpension, idet du ikke havde nogen dødsfaldsdækning, og din livsbetingede opsparing, som først skulle udbetales i 2025, ville falde bort uden udbetaling.

Dine begunstigede ville imidlertid ikke opleve noget tab af din samlede depotværdi, idet dødsfaldsdækningen – svarende til værdien af din kapitalpension – i stedet ville være betalt fra din ratepension. Ratepensionsdepotet betalte desuden for dødsfaldsdækning svarende til ratedepotet.

Da din ratepension blev påbegyndt udbetalt i 2019, kunne den som forklaret i brevet af 26. juli ikke længere betale for dødsfaldsdækningen til kapitalpensionen. Når der fra 2019 skulle anvendes kapitalpensionskroner til betaling af dødsfaldsdækning, har du selvfølgelig ikke krav på at opretholde en ydelse (de af dig påberåbte kr. 1.391.887), som forudsatte, at der blev anvendt 0 kr. til dødsfaldsdækning.

Dette forklarer, hvorfor din opsparingsdækning i kapitalpension faldt ganske betydeligt, så den nu er kr. 1.294.538 pr. 1. april 2025.

Dette fald i sum-ydelsen modsvares fuldt ud af, at du opnår højere ydelser på din ratepension, som ellers skulle have betalt for dødsfaldsdækningen på din kapitalpension.

For høj betaling for en lav dødsfaldsdækning på din kapitalpension.

Beskrivelsen i dette afsnit adresserer det, du betegner som den første, tredje og fjerde fejl.

Da kapitalpensionen blev lagt ud på en selvstændig aftale i 2019, blev dødsfaldsdækningen fejlagtig – til en for dyr præmietarif – fikseret til et fast beløb svarende til depotværdien af kapitalpensionen. Du havde derfor ikke dødsfaldsreservesikring for depotværditilvæksten efter 2019. Jeg kan ikke garantere, at fejlen ville være opdaget, hvis du var død, men forhåbentligt ville enten de efterladte eller medarbejdere i udbetalingsafdelingen have undret sig over den manglende reservesikring.

Da fejlen oprindelig blev opdaget i 2022, burde din kapitalpensionsaftale være genberegnet med fuld reservesikring til den rigtige (billigere) tarif tilbage fra 1. april 2019. Jeg skal her gentage den beklagelse, jeg allerede fremsatte 26. juli, idet det i 2022 kun lykkedes Danica at ændre aftalen, så den stor rigtigt med reservesikring fra 1. april 2022. Derfor blev dit kapitalpensionsdepot senest opskrevet med et beløb, der sikrer dig en opskrivning af den garanterede sum pr. 1. april 2025 med kr. 38.195.

Beregningerne er hermed sket, så du er stillet, som om der ikke var begået fejl. Du har derfor ikke krav på at få de omtalte kr. 38.195 udbetalt mere end én gang. Du har herudover ingen interesse i at påberåbe dig dækningsoversigten fra 2021 (fra før fejlen blev opdaget), idet den deri forudsatte udløbssum er mindre end de kr. 1.294.538, som du nu er garanteret.

Kontorente/rentegrupper > < garanterede ydelser

Dette afsnit adresserer det, du betegner som den anden fejl.

Hvis kontorenten overstiger den rente, der ligger til grund for beregningen af de garanterede ydelser, vil det e.o. kunne begrunde en forhøjelse af den garanterede opsparingsydelse. Ellers er kontorenten helt uden betydning for garantibeløbene, der jo skal opfyldes, uanset om kontorenten hvert år er f.eks. minus 14 %.

Da du til stadighed har modtaget den korrekte kontorentesats, idet satsen heldigt/tilfældigt har været den samme i den rigtige og forkerte rentegruppe*, har jeg svært ved at følge dig, når du hævder at have lidt tab som følge heraf. Forskellene i de oplyste garantibeløb er forklaret for dig skyldes andre årsager, men her hiver du forskellen mellem to tilfældige tal frem som støtte for en 'så må jeg have modtaget for lidt i rente'-påstand.

*fsv angår den relevante fejlperiode fra 1. april 2019 til 1. juni 2021. Dermed er den af dig omtalte forskel i rentesatserne i september 2022 uden betydning."

Nævnet udtaler:

Klageren har traditionel pensionsordning med udbetalingsgaranti. I marts 2019 modtog klageren et tilbud fra selskabet, hvor hans ratepension og livsvarige pension udbetales fra 1/4 2019, mens hans kapitalpension skulle bibeholdes. Kapitalpensionen blev udskilt på selvstændig police, og kapitalpensionens dødsfaldsdækning skulle derfor betales fra kapitalpensionsdepotet i stedet for – som tidligere – fra ratepensionsdepotet. Det fremgår af udbetalingsstilbuddet fra

Ankenævnet for Forsikring

26.

103668

marts 2019 og af pensionsoverblik af 6/5 2019, at klageren fra kapitalpensionen har en garanteret udbetaling på 1.312.593 kr. pr. 1/4 2025 og en garanteret udbetaling på 945.740 kr. ved død inden 1/4 2025. Selskabet oplyste i mail af 18/3 2019 til klageren, at "Som aftalt kan jeg bekræfte, at vælger du at starte udbetalingen af din ratepension og livsvarige pension, vil din opsparringssikring fortsætte for din kapitalpension. Dør du inden den 1. april 2025, vil udbetalingen fra din kapitalpension derfor udgøre det beløb, der er opsparet på kapitalpensionen på tidspunktet for din død. Jeg beklager, at dette ikke fremgår af den udbetalingsoversigt, du har modtaget".

Den 17/4 2024 oplyste selskabet, at "I forbindelse med start af løbende udbetaling og deling af din pension i 2019 har vi desværre ikke fået indsat opsparringssikring på din kapitalpension. Dette er nu ændret så udbetalingen ved dødsfald i stedet svarer til den aktuelle værdi af din pensionsopsparring". Selskabet sendte den 18/4 2024 en dækningsoversigt pr. 1/4 2022, hvor det fremgik, at klageren fra kapitalpensionen har en garanteret udbetaling på 1.256.343 kr. pr. 1/4 2025 og en garanteret engangsudbetaling på 1.119.008 kr. ved dødsfald inden 1/4 2025. Det fremgik nu, at "Der er opsparringssikring på pensionsordningen. Det betyder, at udbetalingen ved død som minimum svarer til værdien af pensionsordningen. Opsparingssikringen dækker, indtil udbetalingen af pensionen begynder".

Den 26/7 2024 oplyste selskabet, at "Den 1. april 2019 valgte du at starte udbetaling af din ratepension, og derfor blev forsikringsnummer ... delt i to. Kapitalpensionen blev flyttet til det nye forsikringsnummer ... og skulle fra det tidspunkt have haft opsparringssikring. På grund af en menneskelig fejl blev kapitalpensionen imidlertid videreført uden opsparringssikring og i stedet med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald. Dermed har du i perioden fra den 1. april 2019 til den 1. april 2022 (hvor opsparringssikringen blev tilknyttet) betalt for meget for dødsfaldsdækningen, og det er gået ud over din dækning ved pensionering, som er blevet 38.195 kroner for lav. Jeg beklager fejlen. Den korrekte garanterede udbetaling ved pensionering den 1. april 2025 er 1.294.538 kroner". Selskabet sendte en ny dækningsoversigt pr. 1/3 2024, hvor det fremgik, at klageren fra kapitalpensionen har en garanteret udbetaling på 1.294.538 kr. pr. 1/4 2025 og en garanteret engangsudbetaling på 1.229.334 kr. ved dødsfald inden 1/4 2025.

Klageren har i april 2025 fået opgjort kapitalpensionen og fået overført 1.316.889 kr. til et andet pensionsselskab. Klageren har oplyst, at beløbet består af sum ved pensionering på 1.294.538 kr., uafregnet PAL-skat på 21.832 kr. og en rest på 519 kr., sandsynligvis renter.

Klageren mener, at selskabet har begået en serie fejl ved oprettelsen af den fradelte kapitalpensionsaftale, og at han skal stilles, som om der ikke var begået fejl. Klageren har anført, at selskabet uberettiget i forbindelse med fejlrettelserne har sat summen ned med 56.250 kr. fra 1.312.593 kr. til 1.256.343 kr., hvorfor selskabet skal udbetale yderligere 56.250 kr. Klageren ønsker i anden række, at selskabet skal leve op til garantien i tilbuddet fra 2019 på 1.312.593 kr. og derfor skal udbetale yderligere 18.055 kr. (1.312.593 kr. minus 1.294.538 kr.).

Klageren har anført, at han i marts 2019 indgik en udbetalingsaftale og pr. mail fik bekræftet, at aftalen indebar, at kapitalpensionen var opsparingssikret, så udbetalingen ved død ville udgøre kapitalpensionens værdi på dødsfaldstidspunktet. På trods af dette oprettede selskabet kapitalpensionen uden opsparingssikring og med en fast og prismæssigt dyrere dækning ved dødsfald. Klageren har anført, at når den oprindelige tarif har været for dyr, skal summen ved pensionering ende med at blive et større beløb end 1.312.593 kr. Klageren har anført, at han ikke efterfølgende har fået forbedringer af aftalen, der kan begrunde en nedskrivning af garantien. Selskabet kan ikke stille ham ringere i forbindelse med, at selskabet retter en fejl, som selskabet har begået. Klageren har anført, at opsparingssikringen først blev tilkoblet den 18/4 2024, og at kapitalpensionen således i over 5 år har været uden opsparingssikring. Hvis klageren var død, før opsparingssikringen blev tilkoblet den 18/4 2024, ville selskabet pr. automatik have udbetalt et lavere dødsfaldsbeløb, og hans pårørende ville være blevet snydt for op til ca. 200.000 kr.

Selskabet har anført, at klagerens rettigheder er opgjort korrekt pr. 1/3 2024 i dækningsoversigten fremsendt den 25/7 2024, hvor garantien for kapitalpensionen er opgjort til 1.294.538 kr. ved udbetaling den 1/4 2025. Selskabet har anført, at klageren ønsker at blive stillet bedre, end hvis selskabet ikke havde begået fejl. Det var i 2019 en forudsætning for begge parter, at kapitalpensionen skulle fortsætte med fuld reservesikring (opsparingssikring) ved død. Der var imid-

Iertid fejl i udbetalingstilbuddet fra marts 2019 og pensionsoverblikket af 6/5 2019, idet kapitalpensionen blev oprettet med en fast forsikringssum ved død, der endvidere var ca. 50.000 kr. lavere end det aktuelle pensionsdepot. Selskabets rettelse af denne fejl krævede 3 forsøg, inden det stod korrekt, idet selskabet undervejs bl.a. ikke fik taget højde for, at klageren – på grund af forskelle i tariffer – havde betalt 38.195 kr. for meget for dødsfaldsdækningen fra april 2019 til april 2022. Rettelsen af fejlen forklarer forskellen på udløbsdækningen på henholdsvis 1.312.593 kr. i udbetalingstilbuddet og det korrekte beløb på 1.294.538 kr. i dækningsoversigten pr. 1/3 2024. Selskabet har anført, at klageren har fået § 41-overført 1.316.889 kr. til et andet pensionsselskab i april 2025, hvorved garantien er opfyldt.

Nævnet bemærker, at selskabets rettelser af klagerens kapitalpension samlet set har indebåret, at selskabet har sat det garanterede beløb pr. 1/4 2025 ned fra 1.312.593 kr. i udbetalingstilbud fra marts 2019 og i pensionsoverblik af 6/5 2019 til 1.294.538 kr. i dækningsoversigt pr. 1/3 2025. Nævnet lægger til grund, at denne nedsættelse af det garanterede beløb med 18.055 kr. i det hele kan tilskrives, at selskabet ved en fejl i 2019 oprettede kapitalpensionen systemmæssigt uden opsparingssikring, men i stedet med en fast og lavere dødsfaldsdækning, der tariffmæssigt var dyrere end opsparingssikringen pr. krone i dødsfaldssum. Selskabet har herefter i 2024 – over flere omgange – korrigeret kapitalpensionen systemmæssigt med tilbagevirkende kraft, så klageren stilles, som var der tilkoblet og betalt for opsparingssikring fra 1/4 2019, hvor kapitalpensionen blev udskilt på selvstændig police.

Nævnet finder, at selskabet er bundet af den udbetalingsgaranti på 1.312.593 kr. pr. 1/4 2025, som selskabet har afgivet i udbetalingstilbuddet fra marts 2019 og pensionsoverblikket af 6/5 2019. Nævnet må lægge til grund, at selskabet ved overførslen til klagerens nye pensionsselskab i april 2025 har opgjort klagerens ordning til et beløb, der var 18.055 kr. for lavt, idet selskabet har taget udgangspunkt i en udbetalingsgaranti på 1.294.538 kr. Selskabet skal derfor overføre yderligere 18.055 kr. til klagerens nye pensionsselskab med tillæg af renter, jf. branchens renteaftale ved overførsel af pensionsordninger.

Ankenævnet for Forsikring

29.

103668

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i marts 2019 accepterede et konkret udbetalingstilbud, hvor selskabet har oplyst, at klageren har en garanteret udbetaling fra kapitalpensionen pr. 1/4 2024 på 1.312.593 kr. Selskabet har i mail af 18/3 2019 udtrykkeligt angivet, at klageren har opsparingssikring på kapitalpensionen, og at udbetalingen fra kapitalpensionen ved klagerens død derfor vil udgøre det beløb, der var opsparet på dødsfaldstidspunktet. Nævnet må lægge til grund, at klageren har været i god tro om det garanterede beløb. Klageren har berettiget kunnet forvente, at der i det garanterede beløb var taget højde for præmiebetaling for opsparingssikringen.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet først den 17/4 2024 – ca. 5 år efter udbetalingsaftalen i 2019 og ca. 1 år før ophørstidspunktet for kapitalpensionen – har meddelt, at selskabet ved en fejl ikke havde fået tilkoblet opsparingssikring på kapitalpensionen i selskabets system. Nævnet bemærker, at klageren på den baggrund kan have været i risiko for, at der på grund af selskabets systemfejl ikke ville være kommet den korrekte opsparingssikring til udbetaling til de begunstigede, hvis klageren var død fra 1/4 2019, og indtil fejlen blev opdaget i 2024.

Nævnet må på baggrund af klagerens oplysninger lægge til grund, at beløbet på 1.316.889 kr., som selskabet i april 2025 overførte til klagerens nye pensionsselskab, bestod af sum ved pensionering på 1.294.538 kr., uafregnet PAL-skat på 21.832 kr. og en rest på 519 kr., sandsynligvis renter.

Nævnet bemærker, at forløbet – hvor selskabet foretog flere utilstrækkelige rettelsesforsøg, før det garanterede beløb på kapitalpensionen i dækningsoversigt pr. 1/3 2024 blev fastsat til 1.294.538 kr. – ikke giver grundlag for at statuere, at klageren kan kræve et højere garanteret beløb end beløbet på 1.312.593 kr., der fremgår af udbetalingstilbuddet fra marts 2019 og pensionsoverblik af 6/5 2019, idet selskabets fejlkorrekationer må ansues som et samlet forløb, hvor klageren ikke kan kræve, at korrekationer i selskabets favør ikke skal tælle med.

Det, som parterne i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet har ikke mulighed for at efterprøve, om selskabet efter fejlrettelserne har opgjort garantibeløbet på kapitalpensi-

Ankenævnet for Forsikring

30.

103668

onen korrekt. Nævnet bemærker, at Finanstilsynet er tilsynsmyndighed i forhold til pensions-
selskabernes tekniske grundlag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab, skal anerkende, at selskabet er bundet af
en udbetalingsgaranti for kapitalpensionen på 1.312.593 kr. pr. 1/4 2025. Selskabet skal overfø-
re yderligere 18.055 kr. til klagerens nye pensionselskab med tillæg af renter, jf. branchens
renteaftale ved overførsel af pensionsordninger.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jørgen Steen Sørensen

formand