

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. juni 2026 blev i sag nr. 104594:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ISP Pension
v/Sampension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 26/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"I min tidligere beskæftigelse hos ... havde jeg ISP som pensionsselskab gennem næste 24 år. I forbindelse med jobskifte bliver jeg uvidende og automatisk tilknyttet [pensionsselskab2] som pensionsselskab.

Jeg gennemgår pensionsbetingelserne hos [pensionsselskab2] og forespørger herefter ISP/Sampension om mine pensionsbetingelser ved en evt. genindtræden hos ISP.

På et fysisk møde hos Sampension med deltagelse af min kone blev mine pensions- og forsikringsordninger gennemgået i detaljer. Sampension anbefalede kraftigt at jeg ophørte med betaling til min ægtefællepension og i stedet konverterede den oplyste depotværdi på kr. 249.000 til en ratpension hos ISP. På den måde sikrede jeg værdi for indbetalingen da jeg ikke ville modtage forsikring hvis min kone døde før mig. Jeg blev på ingen måde oplyst om forbehold - beløbet ville tilmed uden forbehold blive overført til [pensionsselskab2] hvis jeg besluttede at forblive hos [pensionsselskab2]. Se mail fra Sampension af 31. marts 2025.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg beslutter at forblive i [pensionsselskab2] og forventer selvfølgelig at overførslen af mit depot fra ISP er inkl. kr. 249.000 for opgørelse af min ægtefællepension. ISP overfører imidlertid kun kr. 173.000, hvilket jeg har klaget over til ISP/Sampension.

ISP har afvist min klage med den begrundelse at der er sket en beklagelig fejl.

Jeg har truffet min afgørelse på baggrund af en grundig og skriftlig dialog med ISP/Sampension, som på ingen måde gav anledning til at der var usikkerhed om beløbets størrelse ved ophævelsen af ægtefællepensionen. Hvis ISP/Sampension har begået fejl må det være for egne regning og ikke min.

Jeg anmoder venligst om en revurdering af klageafgørelsen fra ISP/Sampension så jeg kan modtage restbeløbet op til kr. 249.000."

I brev af 24/11 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagen vedrører spørgsmålet om værdien af en ægtefællepension, der er overført til et andet pensionselskab.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Vilkårene for klagers pensionsordning vedlægges som bilag 1.

Af vilkårenes, § 51, stk. 1 fremgår reglerne for henstand/opretholdelse af dækningerne på ordningen i 12 måneder efter fratrædelse af den pensionsgivende stilling.

Reglerne for overførsel er beskrevet i § 55. Her fremgår at:

'§ 55. Overførsel til anden pensionsordning

Stk. 1. Medlemmer, der bliver ansat i en ny stilling med obligatorisk pensionsordning, kan efter regler i fælles brancheaftaler overføre værdien af pensionsordningen til den nye pensionsordning...

Stk. 4. Ved overførsel til en anden pensionsordning gælder følgende:

Værdien af pensionsordningen opgøres efter regler fastsat i det tekniske grundlag'

Selskabet vedlægger Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger), også kaldet jobskifteaftalen, som bilag 2.

Her fremgår af § 13, stk. 6, at

'Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).'

Bestemmelsen fra jobskifteaftalen er gengivet i selskabets tekniske grundlag afsnit 17, stk. 6. Grundlaget er vedlagt som bilag 3.

I G82 koncessionen punkt 8.3.5. er fastsat en særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte. Det fremgår, at dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet. Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livs-

forsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

Sagsfremstilling

Den 1. juli 2019 overtog selskabet administrationen af klagers pensionsordning fra et andet administrationsselskab.

Der blev indbetalt bidrag til selskabet i perioden fra 1. juli 2019 til 30. april 2024. En del af indbetalingen blev anvendt til en kollektiv 10-årig ægtefællepension, hvis værdi er emnet for nærværende klage.

Den 22. november 2023 kontaktede klager os telefonisk og orienterede os om, at han den 1. maj 2024 vil fratræde sin stilling, og at indbetalingen til selskabet ville ophøre fra denne dato. Klager fik en kort orientering om henstandsperioden, hvor de fulde dækninger ville blive bevaret, og om muligheden for privat videreførelse. Klager ville orientere sig nærmere, når selskabet havde registreret ophør af bidragsbetalingen og i den forbindelse informerede om hans muligheder, når der ikke længere skete indbetaling.

Klager fratrådte den pensionsgivende stilling den 30. april 2024.

Efter fratrædelsen blev risikodækningerne – herunder ægtefællepensionen – opretholdt uændret i 12 måneder, som om der fortsat blev indbetalt bidrag frem til det normale pensioneringstidspunkt ved 67 år. Men da der ikke indbetaltes præmie, blev der i stedet løbende trukket et beløb i pensionsordningens opsparede værdi som betaling for de opretholdte dækninger, jf. vilkårenes § 51. Den samlede udgift for at bevare den fulde ægtefællepension i henstandsperioden var ca. 41.000 kr.

Den 26. juni 2024 sendte vi en digital besked til klager om muligheder og konsekvenser ved bidragsophøret (bilag 4). I beskeden blev det understreget, at *'omkostninger og priser for at du kan beholde dine forsikringer trækkes i din ordnings værdi og ændrer sig ikke, fordi du er fratrådt.'* Klager blev således informeret om konsekvenserne af henstand og bevarelse af den fulde ægtefællepension.

Den 11. februar 2025 kontaktede klager os telefonisk og oplyste, at han fra den 1. februar 2025 igen var ansat ved det offentlige. Han var dog usikker på, om ansættelsen medførte indbetaling til et andet pensionsselskab.

Den 4. marts 2025 kontaktede klager os igen og oplyste, at han som udgangspunkt skulle have pensionsordning i et andet pensionsselskab. Han havde dog mulighed for at vælge, at indbetale til selskabet i stedet. Det aftaltes i den forbindelse, at klager og hans ægtefælle skulle deltage i et møde med en rådgiver den 10. marts med henblik på drøftelse af mulighederne.

Den 10. marts 2025 afholdtes det ovenfor beskrevne møde. Da mødet blev afholdt i henstandsperioden, fremstod dækninger og opsparet værdi som om, der fortsat var indbetaling til ordningen.

På mødet gav klager udtryk for, at han ønskede at indbetalingerne fra den nye arbejdsgiver skulle gå til selskabet. Det blev aftalt, at når selskabet modtog pensionsbidrag igen, skulle der sendes tilbud, hvor indbetalingen til ægtefællepensionen skulle nedsættes, og der i stedet skulle tilknyttes

sikring ved død på klagers livsvarige alderspension. Den del af indbetalingen der tidligere blev anvendt til ægtefællepension, skulle fremadrettet anvendes til ratepension med opsparingssikring (bilag 5).

Den 12. marts 2025 sendte selskabet en digital besked til klager om, at indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, og at forsikringsdækningerne fra pensionsordningen derfor ville bortfalde eller blive væsentligt nedsat pr. 1. maj 2025. Klager kontaktede selskabet samme dag og oplyste, at han ville kontakte selskabet igen, når der forelå afklaring af hans pensionsforhold (bilag 6).

Den 18. marts 2025 kontaktede klager selskabet telefonisk, og det blev aftalt, at der skulle laves et tilbud svarende til konklusionerne fra rådgivningsmødet den 10. marts 2025.

Klager kontaktede selskabet igen den 31. marts 2025 med spørgsmål til pensionsordningen og dækningernes virkemåde. Selskabet besvarede henvendelsen samme dag (korrespondancen er fremlagt af klager som bilag til klagen til ankenævnet).

Den opsparede værdi af ægtefællepensionen på klagers pensionsordning blev angivet til ca. 249.000 kr., svarende til værdien ved henstandsperiodens start.

Den 5. maj 2025 – inden der var blevet udfærdiget et tilbud om fortsættelse af pensionsordningen – modtog selskabet en anmodning om overførsel af ordningen til klagers nye pensionsselskab (bilag 7).

Da klager på det tidspunkt var fyldt 54 år, sendte selskabet som konsekvens af de ovenfor beskrevne regneregler i jobskifteaftalen, teknisk grundlag og vilkårene for pensionsordningen en digital besked til klager den 3. juni 2025, der indeholdt et link til en erklæring vedrørende hans ægteskabelige forhold. Det fremgik af den digitale besked, at formålet med at indhente oplysningerne var at foretage en korrekt beregning af størrelsen på værdien af ægtefællepensionen, der som konsekvens kunne blive både større eller mindre (bilag 8).

Klager udfyldte erklæringen den 4. juni 2025 (bilag 9).

Overførslen af pensionsordningen blev gennemført den 1. juli 2025, og selskabet sendte samtidig en digital besked om størrelsen af den overførte værdi samt et depotregnskab (bilag 10).

Efterfølgende kontaktede klager selskabet med spørgsmål til den overførte ægtefællepension. Selskabet oplyste i den forbindelse, at værdien af ægtefællepensionen blev reduceret både som følge af den ovenfor beskrevne betaling for opretholdelse af dækningen i henstandsperioden og som følge af, at der var tale om kollektiv dækning, som blev individualiseret ved overførslen, jf. de ovenfor beskrevne regneregler i jobskifteaftalen, teknisk grundlag og vilkårene for pensionsordningen (korrespondancen er fremlagt af klager som bilag til klagen til ankenævnet).

Ved individualiseringen i forbindelse med overførslen blev værdien af ægtefællepensionen med yderligere nedsat med ca. 36.000 kr. således at værdien, der rent faktisk blev overført, udgjorde ca. 173.800 kr.

Herefter skrev klager til selskabets klageansvarsfunktion (fremlagt af klager som bilag til klagen til ankenævnet), der besvarede henvendelsen den 25. september 2025 (bilag 11). Selskabet fastholdt, at der var foretaget en korrekt beregning af ægtefællepensionens værdi i forbindelse med overførslen som følge af jobskifte. Klagesvaret var vedlagt beregninger foretaget af selskabets chefaktuar.

Selskabets stillingtagen til klagen

- Dækningerne på pensionsordningen er ikke garanteret, hvilket betyder at de kan nedsættes eller bortfalde. Det fremgår af § 22 i de vedlagte vilkår.
- Klager er i forbindelse med sin fratrædelse flere gange blevet oplyst om, at hans forsikringsdækninger ville blive nedsat eller bortfalde, når henstandsperioden udløb den 1. maj 2025.
- Den oplysning om ægtefællepensionens værdi, klager har modtaget i marts måned 2025, er givet inden henstandsperiodens udløb.
- Klager har som følge af anmodningen om overførsel modtaget en digital besked, hvor det fremgik, at han skulle udfylde en erklæring, der skulle anvendes til at beregne ægtefællepensionens værdi. Det var specifikt angivet i beskeden, at den værdi, der ville blive overført, kunne blive både større eller mindre end depotværdien, som følge af beregningen.
- Den beregning, der er foretaget af ægtefællepensionens værdi, er sket i overensstemmelse med de regneregler, der er henvist til i vilkårene for pensionsordningen, jobskifteaftalen og selskabets tekniske grundlag.
- Klager har ikke lidt noget tab, og det bestrides, at klager har haft en berettiget forventning om, at der ikke ville ske ændringer af ægtefællepensionens værdi i perioden fra marts til juli måned 2025. Det bemærkes i den forbindelse, at der ikke er nogen dokumentation i sagen for, at overførslen ikke ville være blevet gennemført, hvis klager havde været bekendt med ægtefællepensionens faktiske værdi.
- Det af klager anførte kan dermed ikke føre til, at der skal ske overførsel af en større værdi end den, der reelt er ret til i henhold til pensionsordningens vilkår og grundlag.
- Klagen bør således ikke tages til følge."

Klageren har i brev af 2/12 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"ISP (selskabet) forsøger at dække over egen fejl ved i deres forsvar at trække svære og komplicerede regler og paragraffer ind over en enkel problemstilling – at deres rådgiver skriftligt bindende og uden forbehold i mail af 31. marts 2025 har oplyst at jeg ved overgang til [pensionsselskab2] vil få overført kr. 249.000 fra min ægtefællepensionsordning.

Selskabet kan ikke bare oplyse at 'det er en beklagelig fejl' som de har gjort i deres mail af 25. september 2025.

Fakta er at selskabets rådgiver var oplyst om alle forhold omkring min beskæftigelsessituation. Vi var i skriftlig forhandling i perioden fra 10. marts til 5. maj, hvor jeg skriftligt oplyste selskabet om min overgang til [pensionsselskab2].

Da jeg var i arbejde og i et forhandlingsforløb med selskabet om en mulig tilbagevenden til ISP blev jeg ikke specifikt oplyst at skæringsdatoen den 1. maj 2025 fortsat var betydende. I så fald ville jeg selvfølgelig opsiges før den 1. maj og ikke den 5. maj.

Ankenævnet for Forsikring

6.

104594

I øvrigt kan oplyses at det fysiske møde den 10. marts 2025 blev foranlediget af klager og ikke selskabet, som desuden mente at gennemgangen af min pensionsordning kunne klares ved et telefonmøde. At mødet blev afholdt i henstandsperioden ændrer ikke på at beløbet blev oplyst uden forbehold. Det ville have været enkelt at tilføje nødvendige forbehold for udbetalingen.

Jeg mener fortsat at selskabet er juridisk forpligtiget af deres skriftlige korrespondance vedr. værdien at min ægtefællepension og ser frem til at modtage kr. 249.000 og ikke kun kr. 173.800."

Selskabet har i brev af 19/12 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi finder i den forbindelse anledning til at understrege, at det ikke er vores hensigt at fremstille det aftalegrundlag og den lovgivning, der regulerer klagers pensionsordning, som unødigt svært forståelig og kompliceret.

Samtidig fastholdes det dog, at den beregning, der er foretaget af ægtefællepensionens værdi, er sket i overensstemmelse med de regneregler, der er henvist til i vilkårene for pensionsordningen, i jobskifteaftalen og i selskabets tekniske grundlag.

Klager har ikke lidt noget tab, og det bestrides, at klager har haft en berettiget forventning om, at ægtefællepensionens værdi ikke ville ændre sig i perioden fra marts til juli måned 2025.

Afslutningsvis fastholdes, at der ikke er nogen dokumentation i sagen for, at overførslen ikke ville være blevet gennemført, hvis klager havde været bekendt med ægtefællepensionens faktiske værdi. Det bemærkes, at klager heller ikke i sin seneste kommentar har gjort gældende, at det skulle være tilfældet."

I brev af 8/1 2026 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg har bestemt lidt et økonomisk tab, nemlig forskellen mellem det af Selskabet lovede beløb på kr. 249.000 og det overførte beløb kr. 173.800 i alt kr. 75.200.

En væsentlig afvigelse fra det beløb som ISP/Sampension v. ... i mail af 31. marts klart meddelte mig:

'Ægtefællepension har et depot på ca. 249.000 kr. / Og vælger du at overføre din ordning til [pensionsselskab2] ophører ægtefællepension, og beløbet flytter med som en del af dit depot (skattekode 1) alderspension.'

Herudover vil jeg gentage som meddelt i min mail af 21. august 2025, at depotets størrelse til overflytning var en væsentlig årsag til at jeg flyttede min pension til [pensionsselskab2].

I mail af 22. august 2025 skriver Selskabet (pensionsrådgiver ...):

'Jeg beklager hvis [selskabets medarbejder] har oplyst noget andet.....'

Kan Selskabet oplyse om man som kunde kan forvente at den information som modtages fra Selskabet er korrekt og kan danne grundlag for velovervejede og dokumenterede beslutninger."

Selskabet har i brev af 27/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

7.

104594

"Vi må fastholde, at klager ikke har lidt et tab, idet værdien af den overførte ægtefællepension er blevet korrekt beregnet efter de regler, vi tidligere har redegjort for.

Derudover skal vi endnu engang gøre opmærksom på, at klager inden overførslen specifikt blev orienteret om, at værdien af ægtefællepensionen kunne ændre sig. Endelig skal det påpeges, at der ikke foreligger nogen oplysninger i sagen, der kan underbygge, at ægtefællepensionens størrelse i sig selv var en afgørende forudsætning for overførslen af det samlede depot på ca. x.xxx.000 kr."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 26/6 2024 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Der er ikke indbetalt til din pensionsordning siden den 1. maj 2024. Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation - se nedenfor - læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre.

Du er dækket af forsikringerne frem til den 1. maj 2025. Der kan være forsikringer, der bortfalder tidligere på grund af alder. På den vedlagte Pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvilke forsikringer du har og ved hvilken alder de bortfalder.

...

Omkostninger og priser for at du kan beholde dine forsikringer trækkes i din ordnings værdi og ændrer sig ikke, fordi du er fratrådt."

Af selskabets notat af 10/3 2025 fremgår bl.a.:

"Almindeligt telefonreferat

...

Jeg har talt med: Kunden ... + ægtefælle

...

Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

Jeg har fået oprettet et tilbud på fripolice hvor vi har ændre til 213. det betyder en mindre ægtefællepension men udb af depot på skat 1 frem til pension.

Jeg har en forsikringsoversigt med hvor vi kan se pension i henstand, altså så forsikringsdel vil se ud med indbetaling.

Han skulle se på om han vil være hos eller komme over hos [pensionsselskab2]. Han vælger at forsatte hos os, og så snart han får en besked på vi har genoptage ham skal der sende et tilbud på 213+ ingen præmie til ægtefælle pension han skal have rate for valg præmie. Dog er han gået ned i løn og det betyder så også mindre pension og dermed mindre valgpræmie en i dag. Der er fordel og ulemper ved at nedsætte ægtefællepension da den virker altid og garantiperiode koster igen ved udb og kun i garantiperiode men kan så også udb til deres børn ikke kun ægtefællen ... osv...

Jeg afventer han skriver til mig."

I brev af 12/3 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har tidligere skrevet til dig, at betalingerne til din pensionsordning er stoppet. Du har indtil nu været dækket af ordningens forsikringer ved sygdom og død. De falder dog bort eller sættes væsentlig ned den 1. maj 2025. Kontakt os inden denne dato, hvis du ønsker at fortsætte ordningen herunder forsikringerne - ellers mister du retten til at beholde dem.

...

Fortsæt indbetalingerne - behold fordelene

Der kan være flere fordele ved, at du selv fortsætter indbetalingerne - dine omkostninger beregnes på samme måde som tidligere og din opsparing bliver investeret aktivt.

Har du fået nyt job uden obligatorisk pensionsordning, kan du aftale med din nye arbejdsgiver at fortsætte indbetalingerne. Du kan også fortsætte indbetalingerne selv. Kontakt os for rådgivning og for at få et tilbud.

Hvad sker der med ordningen?

Hører vi ikke fra dig, vil din ordning blive til en fripolice - det vil sige, forsikringerne falder bort eller sættes ned. Dine pensioner regnes ud fra den værdi, ordningen har den 1. maj 2025."

Af mail af 31/3 2025 fra selskabets rådgiver til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg sender her retur med mine svar.

...

4.- Såfremt jeg fortsætter med betalingen til ægtefællepension frem til jeg bliver 67 er min kone sikret minimum kr. 18.040 pr. måned i 10 år fra dato for min død, hvilket betyder at min kone både modtager betaling fra ægtefællepension og betaling fra min pensionsordning, i fald jeg betaler for udbetalingssikring af mit depot, hvilket du bedes bekræfte.

Svar: Ja, Hvis du dør før din ægtefælle, vil hun få ægtefællepension i 10 år, og dør du i garantiperiode får hun også resten af den. / Jeres børn kan ikke få udbetalt noget af ægtefællepension.

Ægtefællepension har et depot på ca. 249.000 kr. / Og vælger du at overføre din ordning til [pensionsselskab2], ophøre ægtefællepension, og beløbet flytter med som del af dit depot (skattekode 1.) alderspension."

Af mail af 4/6 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du vil gerne have overført værdien af din pensionsordning i ISP til [pensionsselskab2].

Da du er fyldt 54 år, er der særlige regler for, hvordan vi skal beregne værdien af din kollektive ægtefællepension. Derfor beder vi dig udfylde og underskrive en erklæring. Du finder erklæringen her. Den skal underskrives med MitID.

Afhængig af oplysningerne kan den værdi, vi overfører, blive større eller mindre end depotværdien. Hvis du eksempelvis ikke er gift eller i registreret partnerskab, bortfalder værdien af ægtefællepensionen som hovedregel i forbindelse med overførslen.

Når vi har modtaget erklæringen, overfører vi værdien til [pensionsselskab2]. Modtager vi ikke erklæringen inden 14 dage, går vi ud fra, at du ikke ønsker overførsel."

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

104594

Ankenævnet for Forsikring

10.

104594

Af brev af 1/7 2025 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har bedt os om at overføre værdien af din pensionsordning til [pensionsselskab2]. Beløbet, der bliver overført er på x.298.583,00 kr.

Vi har afregnet skat af pensionsafkast til Skattestyrelsen. Beløbet er på 57.391,20 kr. for 2024. Oplysning om skat af pensionsafkast for 2025 er overført til [pensionsselskab2].

Værdien er nu overført og din pensionsordning er ophørt. Vi har vedhæftet din depotoversigt."

Klageren har i mail af 3/7 2025 til selskabet bl.a. anført:

"Min pensionsordning er nu overgået til [pensionsselskab2]. Kan du jf. tidligere korrespondance oplyse hvordan værdien fra min ægtefællepension bliver overført til [pensionsselskab2]."

Hertil har selskabet i mail af 14/7 2025 til klageren bl.a. anført:

"Ægtefællepension er ændre til en livsvarige alderspension ved overførelse og nu en del at det samlet depot. (skattekode 1)"

I mail af 22/7 2025 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Tak for din mail. Dit svar giver anledning til at jeg behøver en mere præcis opgørelse af værdien af min pensionsordning som er overført til [pensionsselskab2].

I Pensionsinfo pr. den 10. marts 2025 var mit depot oplyst til kr. x.370.000 (se vedhæftet). Der er overført kr. x.298.583 med reference til depotværdi pr. 1. januar 2025. Er det en fejl?

I din mail af 31. marts 2025 oplyser du at værdien af min 'dyre' ægtefællepensionsordning har en depotværdi på kr. 249.000 som overføres til [pensionsselskab2].

Vil du venligst fremsende en ny opgørelse, hvor depotværdien af ægtefællepensionen indgår som separat post i opgørelsen af mit depot tilsendt [pensionsselskab2]."

Klageren har i mail af 21/8 2025 til selskabet bl.a. anført:

"Tak for din mail af 14. august 2025.

Din grundlæggende argumentation for jeres opgørelse af depotværdien af min ægtefællepension er forkert, idet min kone deltog på det fysiske møde med [selskabets rådgiver] den xx.yy.2025. [Selskabets rådgiver] blev oplyst om vores alder og helbredstilstand.

Årsagen til mødet skyldes, at jeg i forbindelse med nyt arbejde pr. 1. februar 2025 automatisk blev tilknyttet [pensionsselskab2] som pensionsselskab.

Mødet med [selskabets rådgiver] blev afviklet da jeg ønskede en gennemgang af min pensionsordning hos ISP vs. ordningen hos [pensionsselskab2]. [Selskabets rådgiver] fik på mødet oplyst vores fælles planer som pensionister.

Mødet resulterede i en mailkorrespondance, hvori [selskabets rådgiver] på oplyst grundlag værdisatte depotværdien af min ægtefællepension til kr. 249.000 ved overgang til [pensionsselskab2]. Der blev ikke oplyst forbehold eller andre begrænsninger som fx kollektiv dækning m.m., hvorfor jeg selvfølgelig skal have overført hele beløbet til [pensionsselskab2], idet beløbets størrelse var en væsentlig årsag til beslutningen om at flytte mit depot til [pensionsselskab2].

I oplyser at jeres beregnede depotværdi af min ægtefællepension kan aflæses i det fremsendte depotregnskab. Vil I venligst oplyse beløb og hvor det indgår i opgørelse, da jeg ikke kan se det nogen steder."

Af selskabets mail af 22/8 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg beklager hvis [selskabets rådgiver] har oplyst noget andet. Men hun har ikke haft mulighed for at beregne den korrekte værdi på et møde med jer. Det sker først ved selve opgørelsen.

På depotregnskabet der var vedhæftet ved overførslen, står der under udgift et beløb på 35.997 kr. Værdi ved individualisering. Det er det beløb der er fratrasket værdien af ægtefællepensionen.

Det er ikke en mulighed at overføre mere til [pensionsselskab2], da der ikke er mere værdi på din pensionsordning."

I mail af 28/8 2025 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"[Selskabets rådgiver] har ikke beregnet depotværdien på min ægtefællepension ved vores fysiske møde. Depotværdien er efterfølgende på oplyst grundlag beregnet af [selskabets rådgiver] i forbindelse med vores mailkorrespondance jf. min mail sendt den 21. august 2025.

Jeg forventer selvfølgelig at alle svar modtaget fra Sampension er korrekte samt juridisk bindende og stiller mig meget uforstående over din oplysning om, at du beklager hvis [selskabets rådgiver] har oplyst noget andet.

Min ægtefællepension er en ordning som jeg har tilkøbt som en forsikring til min kone ved min død og er således ikke en del af min pensionsordning. Ved min opsigelse er depotværdien af ægtefællepensionen af [selskabets rådgiver] beregnet til ca. kr. 249.000 som særskilt skal tillægges den samlede overførsel til [pensionsselskab2].

Jeg vil gerne - som tidligere forespurgt - modtage en detaljeret opgørelse over det overførte beløb til [pensionsselskab2]:

1. Depotværdi af min pensionsordning hos ISP
2. Depotværdi af min ægtefællepension
3. Overførsel i alt

På vores møde med [selskabets rådgiver] have [selskabets rådgiver] udskrevet rapport fra Pensionsinfo pr. den 10.03.2025 med en depotværdi på min pensionsordning på kr. x.370.000 pr. den 31.01.2025.

Når jeg har modtaget svar på ovennævnte, vil jeg vurdere, om der fremsendes klage."

I mail af 25/9 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har gennemgået sagsforløbet vedrørende overførsel af værdien af din pensionsordning til [pensionsselskab2]. Vi har samtidig fået sagen vurderet af vores aktuariat med særlig fokus på værdien af ægtefællepensionen.

Da du fik oplyst en værdi på ægtefællepensionen på ca. 249.000 kr., var det beklageligvis en forkert aflæsning af oplysninger i vores forsikringssystem. Det berettiger dog ikke til at få overført et højere beløb til [pensionsselskab2] end den opsparede værdi på din ordning.

Forklaring

Du fratrådte den pensionsgivende stilling den 30. april 2024. I april måned 2024, som var den sidste måned med præmiebetaling, blev der anvendt ca. 4.290 kr. af din samlede indbetaling til ægtefællepensionen.

Efter din fratrædelse og præmieophør blev dine risikodækninger – herunder ægtefællepensionen – opretholdt uændret, som om der fortsat blev indbetalt præmie måned for måned frem til udløb 67 år. Det kaldes henstand. Men da der ikke indbetales præmie, bliver der i stedet løbende trukket et beløb i depotet som betaling for den opretholdte dækning. Det fremgår af dine vilkår, § 51, stk. 1.

De ca. 249.000 kr., som blev oplyst ud fra en policestatus pr. 1. februar 2025, ville have været værdien på ægtefællepensionen, hvis der fortsat var indbetalt præmie måned for måned. Men som følge af 9 måneders opretholdt dækning uden indbetaling (henstand) og som følge af betaling for den opretholdte dækning via træk fra depotet, var den reelle værdi på ægtefællepensionen pr. 1. februar 2025 reduceret til ca. 208.000 kr.

Det er en beklagelig fejl, at en rådgiver har aflæst et forkert beløb, men specielt beregning af dækning og depot under henstand er temmelig kompliceret, og det berettiger som tidligere nævnt ikke til at få overført en højere værdi, end depotet reelt udgør. Se også nedenfor om individualisering af ægtefællepensionen.

Individualisering

Din ægtefællepension var en valgfri, 10-årig kollektiv ægtefælle- og samleverpension.

At dækningen er kollektiv betyder, at prisen på dækningen alene afhænger af din alder, når dækningen tegnes. Prisen afhænger ikke af din ægtefælles alder, men i beregningsgrundlaget indgår en forventet gennemsnitlig aldersforskel på dig og din ægtefælle. I dit tilfælde regnes med en ca. 2 år yngre ægtefælle.

Viser det sig, at din ægtefælle er yngre end det gennemsnitligt forventede, vil dækningen alt andet lige koste mere. Viser det sig, at din ægtefælle er ældre end det gennemsnitligt forventede, vil

dækningen alt andet lige koste mindre. Det skyldes, at der rent beregningsteknisk ville kunne forventes forskel i den periode, pensionskassen ville skulle udbetale ægtefællepension ved medlemmets død.

Jf. pensionskassens tekniske grundlag individualiseres værdien af kollektive dækninger, hvis medlemmet er fyldt 54 år, når ordningens værdi skal opgøres. Derfor bad vi i vores besked den 4. juni 2025 om oplysninger om din ægtefælle, før vi kunne opgøre værdien til overførsel. Det fremgik også af beskeden, at den overførte værdi kunne blive større eller mindre afhængig af din konkrete situation – herunder at værdien kunne bortfalde, hvis du ikke var gift.

Umiddelbart før overførsel til [pensionsselskab2] havde du en ægtefællepension på 106.434 kr. i årlig dækning (fripoliceværdi). Opgjort som kollektiv dækning – uden hensyntagen til din ægtefælles alder, udgjorde dækningen en værdi på 209.791 kr. Opgjort som individuel dækning – med kendskab til din ægtefælles alder, udgjorde samme dækning en værdi på 173.794 kr.

Derfor udgør værdien af ægtefællepensionen kun 173.794 kr. på tidspunktet for overførsel.

Vi har vedhæftet en uddybende forklaring fra vores aktuariat."

Af notat fra selskabets aktuar fremgår bl.a.:

"ÆP i forbindelse med overførsel til [pensionsselskab2]

ISP-medlem med dæknings.nr. ..., har fået overførsel til [pensionsselskab2]. Som en del af policens samlede værdi indgår værdien af tilvalgt ægtefællepension med højst 10 års udbetaling (grundform 814).

Opgørelse af overførsel til 1.7.2025

På overførselstidspunktet var policen fripolice, dvs. uden præmiebetaling. Overførslen skal ske inden for rammerne af den mellem selskaber og til Finanstilsynet anmeldte jobskifteaftale, se referencer nedenfor.

Nedenfor vises ydelse og reserve/depot på policen pr. 1.7.2025 og i sidste kolonne vises opgørelsen af overførsel ifølge ISP's anmeldte tekniske grundlag og jobskifteaftalen, hvorfra værdiopgørelsesprincipperne er gengivet under referencer nederst.

Dækning	Ydelse	Reserve/depot	JobskifteOverførsel
Aldersopsparing	332.915	■.111.839	■.111.839
Ægtefællepension	106.434	209.791	173.794 (individuel)
Børnerente	2.004	46	46
Samlet		■.326.820	■.285.678
Overført PAL			12.905
Overførselsbeløb			■.298.583

Jf. det tekniske grundlag behandles den kollektive ægtefællepension til eventuel efterlevende ægtefælle efter medlemmets bortfald, lidt specielt, set i forhold til de ikke-kollektive risikodækninger. De kollektive produkter har en udvidet grad af kollektivitet indbygget, som angivet i navnet, som går på at dækningen er tegnet til alle, det vil i dette tilfælde sige, uanset om forsikrede på tegningstidspunktet havde ægtefælle eller ej.

Opgørelsesmetoden tager således udgangspunkt i at fjerne det kollektive element, idet medlemmet ønsker at træde ud af fællesskabet og ægtefælles alder, hvis der er en, anvendes til at beregne den samme dækning, men med den rigtige modtager, dvs. ægtefællen. Derved fjernes den kollektive gennemsnitsbetragtning for ægtefællen og dette kaldes at individualisere ægtefællepensionen. Individualisering bliver anvendt ved overførsler og dødsfald, hvor ægtefællens eksistens og alder kendes.

Resultatet på denne police er, at den individuelt regnede ægtefællepension med op til 10 års udbetaling og en ydelse på 106.433,80 kr. pa. har en reserve på 173.793,55 kr. hvilket er 35.997,26 kr. mindre end den kollektive ægtepensionsreserve. Forskellen reguleres over risikofællesskabet.

Den mindre reserve skyldes ene og alene, forskellen mellem den i den kollektivt forventede aldersforskel og den oplyste/observerede aldersforskel, på policen. Den kollektive ægtepension har ved medlemmets ... år indregnet en forventning om, at ægtefællen er ca. 2 år yngre. Da ægtefællen på denne police er 6 måneder yngre, er den individuelt forventede varighed af udbetalinger kortere og dermed reduceres reserven. Teknisk er reserven kapitalværdien af de forventede udbetalinger af ydelsen.

For medlemmer der ikke forlader pensionskassen/fællesskabet, anvendes individualisering ved et dødsfald, hvor der afsættes en reserve der svarer til efterlevendes ægtefællens forventede levetid indenfor, her inden for de højest 10 år.

Referencer:

ISP Tekniskgrundlag 1.1.2025 / Jobskifteaftalen indsat i afsnit 17

Jobskifteaftale af 1. oktober 2018, med længere titel 'Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)' - nedenfor er relevante afsnit for police-overførslen fremhævet.

Af tekniskgrundlag afsnit 17.3 Værdi af overførsel Jobskifteaftalens § 13). fremgår:

'Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).'

Tekniskgrundlag G82 afsnit 8.3.5:

'Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægtefællelige stilling på tilbagekøbstidspunktet.

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0 med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

*Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den **for gifte forsikrede beregnes som til-***

bagekøbsværdien af en overlevelserente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring."

Af pensionsoversigt af 5/3 2026 fremgår bl.a.:

"Din pensions- og forsikringsoversigt

Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 5. marts 2026. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. juni 2025.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer. Forsikringsdækninger, der bliver udbetalt, hvis du mister erhvervsevnen eller dør, kan enten være oprettet som gruppeforsikringer eller individuelle forsikringer. Forsikringerne på din pensionsordning er oprettet som individuelle forsikringer.

...

Ved dødsfald pr. 01.06.2025		Skattekode*
Månedlig pension til din ægtefælle/samlever	1	8.863
Udbetales i 10 år		
Pensionen vil blive nedsat med 2% pr. hele år, som du er ældre end din ægtefælle/samlever. Der ses dog bort fra de første 5 års forskel.		"

Af selskabets tekniske grundlag af 1/1 2025 fremgår bl.a.:

"17.13 Værdi af overførsel (g13)

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

...

Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte)."

Pensionsvilkårene indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit I Udbetalinger ved død

...

§ 48. Livsvarig og/eller ophørende kollektiv ægtefælle- og samleverpension

Stk. 1. Ægtefælle-/samleverpensionen kan efter ansøgning udbetales til en ægtefælle/registreret partner, herunder en tidligere ægtefælle/registreret partner, der i henhold til lovgivningen har bevaret retten til ægtefællepension og stadig har bevaret denne ret på dødsfaldstidspunktet.

Det er en betingelse, at ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder inden dødsfaldet, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.

Stk. 2. Er der ingen berettiget ægtefælle eller registreret partner, kan ægtefælle-/samleverpensionen udbetales til en samlever.

...

Stk. 7. Ægtefælle-/samleverpensionen er livsbetinget. Er der aftalt en 10-årig udbetalingsperiode, kan modtageren af udbetalingen på iværksættelsestidspunktet vælge pensionen omregnet til en længere udbetalingsperiode, herunder livsvarigt. ...

...

Afsnit K Præmieophør

...

§ 51. Henstand

Stk. 1. ISP yder henstand med betaling af præmie til pensionsordningen, herunder præmien på gruppeforsikringer, for medlemmer i afdeling 1, hvis medlemmet har indbetalt pensionsbidrag i minimum 6 måneder og ophører med at betale præmie uden at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstandsperioden er 12 måneder. Der bliver løbende fratrasket et beløb i medlemmets depot til betaling for henstanden.

...

Stk. 5. Medlemmet kan fravælge eller forkorte henstandsperioden ved at give ISP besked.

...

§ 55. Overførsel til anden pensionsordning

Stk. 1. Medlemmer, der bliver ansat i en ny stilling med obligatorisk pensionsordning, kan efter regler i fælles brancheaftaler overføre værdien af pensionsordningen til den nye pensionsordning.

...

Stk. 4. Ved overførsel til en anden pensionsordning gælder følgende:

- Værdien af pensionsordningen opgøres efter regler fastsat i det tekniske grundlag
- Ved overførslen vil eventuelle klausuler blive meddelt det modtagende pensionsinstitut
- Vilkårene for genkøb samt krav til ydelsessammensætning i henhold til disse vilkår er fortsat gældende for den overførte værdi, hvis aftaleparten stiller krav herom."

Nævnet udtaler:

Klageren har haft pensionsordning med en kollektiv 10-årig ægtefællepension. Den 30/4 2024 fratrådte han sin stilling, og ordningen overgik til 12 måneders henstand, hvor forsikringer blev opretholdt, og præmien skulle trækkes fra opsparingen. Den 1/2 2025 blev klageren ansat i et nyt job, og den 10/3 2025 holdt han møde med selskabets rådgiver. Det blev aftalt, at den del af indbetalingerne, der tidligere blev anvendt til ægtefællepension, fremadrettet skulle anvendes til ratepension. Rådgiveren oplyste den 31/3 2025, at ægtefællepensionen havde et depot på ca. 249.000 kr. Den 5/5 2025 modtog selskabet en anmodning om overførsel af pensionsordningen til pensionsselskab2. Den 4/6 2025 sendte selskabet en erklæring vedrørende ægtefælleforhold, som klageren udfyldte og underskrev. Den 1/7 2025 gennemførte selskabet overførslen. Selskabet har overført 173.800 kr. for ægtefællepensionen, idet selskabet har op-

lyst, at værdien af ægtefællepensionen er blevet reduceret som følge af betaling for henstandsperioden og individualisering af den kollektive ægtefællepension. Klageren ønsker, at selskabet skal overføre det oplyste beløb på 249.000 kr.

Klageren har anført, at selskabets rådgiver på pensionsmødet den 10/3 2025 anbefalede at konvertere ægtefællepensionen til en ratepension. Rådgiveren oplyste i mail af 31/3 2025, at ægtefællepensionen havde et depot på 249.000 kr., og at beløbet ville flytte med som en del af det samlede depot, hvis klageren overførte sin ordning. Klageren har anført, at der er tale om skriftlige og bindende oplysninger afgivet uden forbehold for beløbets størrelse, og at rådgiveren fuldt ud var oplyst om klagerens forhold. Det ville have været enkelt at tilføje nødvendige forbehold for udbetalingen. Klageren har anført, at man må kunne forvente, at informationen fra selskabet er korrekt og kan danne grundlag for velovervejede beslutninger, og at selskabet er juridisk forpligtet af deres skriftlige korrespondance om værdien af ægtefællepensionen. Klageren har anført, at depotets størrelse til overflytning var en væsentlig årsag til, at han flyttede sin pension til pensionsselskab2. Klageren har anført, at selskabet har afvist hans klage med den begrundelse, at der er sket en beklagelig fejl.

Selskabet har anført, at ægtefællepensionens værdi er opgjort i overensstemmelse med regnearter, der er henvist til i pensionsvilkårene, jobskifteaftalen og selskabets tekniske grundlag. Klageren har ikke lidt noget tab, og der er ikke dokumentation for, at klageren ikke ville have ønsket overførslen, hvis han havde været bekendt med ægtefællepensionens faktiske værdi. Ægtefællepensionen var kun en mindre del af den samlede ordning. Selskabets oplysninger i marts 2025 om ægtefællepensions værdi blev afgivet før udløbet af henstandsperioden, og klageren kan ikke have haft en berettiget forventning om, at der ikke ville ske ændringer i værdien fra marts til juli 2025. Selskabet har anført, at klagerens ordning var under henstand i marts 2025, og at dækninger og opsparet værdi derfor fremstod for rådgiveren som om, at der fortsat var indbetalinger på ordningen. Selskabets aktuariat har vurderet sagen, og det fremgår af aktuariens notat, at ægtefællepensionsdepotet pr. 1/7 2025 udgjorde 209.791 kr., idet udgiften for at bevare den fulde ægtefællepension i henstandsperioden var ca. 41.000 kr. Værdien blev ved overførslen nedsat med ca. 36.000 kr. som følge af individualisering af den kollektive ægte-

fællepension. Selskabet har anført, at det fremgik af selskabets mail af 4/6 2025, at klagerens erklæring om ægteskabsforhold skulle anvendes til at beregne ægtefællepensionens værdi, og at værdien kunne blive både større eller mindre end depotværdien som følge af denne beregning.

Det fremgår af selskabets mail af 31/3 2025 til klageren, at "Ægtefællepension har et depot på ca. 249.000 kr. / Og vælger du at overføre din ordning til [pensionsselskab2], ophøre ægtefællepension, og beløbet flytter med som del af dit depot (skattekode 1.) alderspension".

Det fremgår af selskabets mail af 4/6 2025 til klageren, at "Du vil gerne have overført værdien af din pensionsordning i ISP til [pensionsselskab2]. Da du er fyldt 54 år, er der særlige regler for, hvordan vi skal beregne værdien af din kollektive ægtefællepension. Derfor beder vi dig udfylde og underskrive en erklæring. Du finder erklæringen her. Den skal underskrives med MitID. Afhængig af oplysningerne kan den værdi, vi overfører, blive større eller mindre end depotværdien. Hvis du eksempelvis ikke er gift eller i registreret partnerskab, bortfalder værdien af ægtefællepensionen som hovedregel i forbindelse med overførslen".

Det fremgår af selskabets mail af 25/9 2025 til klageren, at "De ca. 249.000 kr., som blev oplyst ud fra en policestatus pr. 1. februar 2025, ville have været værdien på ægtefællepensionen, hvis der fortsat var indbetalt præmie måned for måned. Men som følge af 9 måneders opretholdt dækning uden indbetaling (henstand) og som følge af betaling for den opretholdte dækning via træk fra depotet, var den reelle værdi på ægtefællepensionen pr. 1. februar 2025 reduceret til ca. 208.000 kr. Det er en beklagelig fejl, at en rådgiver har aflæst et forkert beløb, men specielt beregning af dækning og depot under henstand er temmelig kompliceret, og det berettiger som tidligere nævnt ikke til at få overført en højere værdi, end depotet reelt udgør".

Det fremgår af notat fra selskabets aktuar af 25/9 2025, at "Opgørelsesmetoden tager således udgangspunkt i at fjerne det kollektive element, idet medlemmet ønsker at træde ud af fællesskabet og ægtefælles alder, hvis der er en, anvendes til at beregne den samme dækning, men med den rigtige modtager, dvs. ægtefællen. Derved fjernes den kollektive gennemsnitsbetragt-

ning for ægtefællen og dette kaldes at individualisere ægtefællepensionen. Individualisering bliver anvendt ved overførsler og dødsfald, hvor ægtefællens eksistens og alder kendes. Resultatet på denne police er, at den individuelt regnede ægtefællepension med op til 10 års udbetaling og en ydelse på 106.433,80 kr. pa. har en reserve på 173.793,55 kr. hvilket er 35.997,26 kr. mindre end den kollektive ægtepensionsreserve. Forskellen reguleres over risikofællesskabet. Den mindre reserve skyldes ene og alene, forskellen mellem den i den kollektivt forventede aldersforskel og den oplyste/observerede aldersforskel, på policen. Den kollektive ægtepension har ved medlemmets ... år indregnet en forventning om, at ægtefællen er ca. 2 år yngre. Da ægtefællen på denne police er 6 måneder yngre, er den individuelt forventede varighed af udbetalinger kortere og dermed reduceres reserven. Teknisk er reserven kapitalværdien af de forventede udbetalinger af ydelsen".

Det fremgår af pensionsvilkårene: "**§ 55. Overførsel til anden pensionsordning** ... Stk. 4. Ved overførsel til en anden pensionsordning gælder følgende: -Værdien af pensionsordningen opgøres efter regler fastsat i det tekniske grundlag".

Det fremgår af selskabets tekniske grundlag af 1/1 2025: "**17.13 Værdi af overførsel (g13)** ... Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte)".

Det fremgår af notatet fra selskabets aktuar: "Teknisk grundlag G82 afsnit 8.3.5: 'Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet. Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0 med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter

tilbagekøbstidspunktet. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den for gifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en overlevelserente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at overføre et yderligere beløb til pensionsselskab² angående klagerens ægtefællepension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens ordning overgik til henstand den 1/5 2024, hvorfor selskabet har været berettiget til at fratrække betaling i depotet for ægtefællepensionsdækning i henstandsperioden. Desuden følger det af selskabets tekniske grundlag og henvisningen heri til G82-grundlaget, at selskabet ved overførslen har været berettiget til at foretage en individualisering af ægtefællepensionens værdi, idet klageren var fyldt 54 år.

Nævnet har ikke mulighed for at foretage en egentlig efterberegning af den opgjorte individualisering og det opgjorte overførselsbeløb, der er baseret på komplekse aktuarmæssige beregninger. Nævnet bemærker, at Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår pensionselskabernes tekniske grundlag.

Nævnet henviser til sagerne 88391 og 104595, der angår individualisering af kollektiv ægtefællepension.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets mail af 31/3 2025 ikke udgør et bindende tilsagn til klageren om, at han vil få overført et beløb på 249.000 kr. for ægtefællepensionen i juli 2025.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at der er tale om en orienterende ca.-oplysning om depotværdien i februar-marts 2025 og ikke et egentligt udbetalingstilbud, som klageren kan støtte ret på med den konsekvens, at han vil få udbetalt mere, end hans opsparing berettiger til.

Ankenævnet for Forsikring

21.

104594

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i mail af 4/6 2025 har oplyst, at "Da du er fyldt 54 år, er der særlige regler for, hvordan vi skal beregne værdien af din kollektive ægtefællepension. Derfor beder vi dig udfylde og underskrive en erklæring. ... Afhængig af oplysningerne kan den værdi, vi overfører, blive større eller mindre end depotværdien".

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.



Henrik Twilhøj