840/10

Den 29. marts 2010 blev i sag nr. 76.538:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

MP Pension - Pensionskassen
for magistre og psykologer
Lyngbyvej 20
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i MP Pension - Pensionskassen for magistre og psykologer, klager over pensionskassens afvisning af at ændre pensionsordningen uden ret til ægtefællepension med tilbagevirkende kraft pr. 1/8 1981.

Pensionskassen henviser til, at klageren skulle have fravalgt ægtefællepensionen senest ved sit fyldte 60. år.

Pensionsordningen er en kollektiv overenskomstbaseret arbejdsmarkedspension, som på tidspunktet for klagerens optagelse pr. 1/8 1981 bl.a. indeholdt ægtefællepension som obligatorisk dækning. Med virkning fra 1993 blev det imidlertid muligt at fravælge denne dækning, hvilket klageren benyttede sig af.

Da pensionskassen pr. 1/1 2008 indførte en ny pensionsordning, kaldet "Ny Pensionsordning", blev klageren i efteråret 2008 tilbudt at konvertere sin eksisterende ordning over på de nye vilkår, hvilket hun gjorde. I den forbindelse fremsendte pensionskassen - udover et personligt brev med beregninger og svarkupon - syv siders omvalgsmateriale, hvori det bl.a. hedder:

> "I den nye ordning prisfastsættes de enkelte ydelser til det, det koster at give dem. Dermed tvinges fx ugifte ikke mere til at betale for gifte medlemmers ægtefæller. I den nye ordning

kan alle erhvervsaktive (som ikke er omfattet af særlige aftaler) indtil alder 60 år frit vælge, om de vil betale til ægtefællepension eller ej."

Endvidere modtog klageren brochuren "Det er dit valg – for det gælder din pension", hvoraf det bl.a. fremgår:

"**www.nypensionsordning.dk**
Log på ved hjælp af den personlige tast selv-kode, du finder øverst i brevet. Her kan du træffe dit valg, få svar på de oftest stillede spørgsmål og læse bestyrelsesmedlemmernes personlige begrundelser for at sige ja til Ny Pensionsordning.

Alle nye medlemmer optaget efter 1. januar 2008 har allerede Ny Pensionsordning. Nu får du samme mulighed.

I denne brochure kan du blandt andet få svar på spørgsmålene: Hvad er nyt i Ny Pensionsordning? Hvordan kan pensionerne stige? Og er der en risiko ved at vælge Ny Pensionsordning? I 'Redegørelse for Ny Pensionsordning' kan du få en mere dybdegående forklaring af teknikken."

På pensionskassens hjemmeside hedder det bl.a.:

"***Ægtefællepension***

Før 1993 blev jeg og alle andre medlemmer tvunget til at betale til en ægtefællepension - Hvad sker der, hvis jeg vælger ny ordning?
Hvis du vælger Ny Pensionsordning, har du mulighed for at vælge ægtefællepensionen fra for hele opsparingen med fremadrettet virkning. Det kræver dog, at du ikke er fyldt 60 år, ligesom det kan kræve, at du afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Hvad betyder det, hvis jeg fravælger eller ændrer på ægtefællepensionen?
Efter 1. januar 2009 kan du ændre ægtefællepensionen i Ny Pensionsordning, hvis du ikke er fyldt 60 år. Hvis din risikosum stiger mere end det tilladte, kan det være, at du skal afgive helbredsoplysninger."

Klageren blev opmærksom på muligheden for at fravælge ægtefællepension for tiden før 1993 via en kollega. På dette tidspunkt var hun lige fyldt 60 år, hvorfor pensionskassen afviste at ændre pensionsordningen uden ret til ægtefællepension.

I en tillægsskrivelse til klageskema af 8/7 2009 til nævnet har klageren bl.a. anført, at hun ikke i forbindelse med overgangen til Ny Pensionsordning blev informeret om muligheden for at foretage yderligere fravalg af ægtefællepension for tiden før 1993.

Pensionskassen har i skrivelse af 4/8 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"I forbindelse med valget fremgik det af Redegørelse for Ny Pensionsordning på side 5 (Bilag …, markeret med gult - også klagers bilag …):

'I den nye ordning kan alle erhvervsaktive (som ikke er omfattet af særlige aftaler) indtil alder 60 år frit vælge, om de vil betale til ægtefællepension eller ej'.

Dette og oplysninger om, at det på pensionskassens hjemmeside fremgik, at der skulle foretages et nyt omvalg, for at fravalget også skulle omfatte opsparing før 1993, er beskrevet i pensionskassens afslag efter bestyrelsens behandling af sagen i brev fra den 15. juni 2009 til medlemmet (klagers Bilag …). I dette brev er der også en forklaring på baggrunden for 60-års reglen. Det er tillige oplyst, at hjemmesiden er en del af det samlede omvalgsmateriale.

Det fastholdes fra pensionskassens side, at der er informeret om, at et særskilt omvalg skulle foretages, for at retten til ægtefællepension for opsparing før 1993 kunne fravælges, og at 60-årsbestemmelsen er en objektiv indispensabel regel."

Heroverfor har klageren i skrivelse af 17/8 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det fremgår af MPs svar til Ankenævnet, side 1, sidste afsnit, 1. sætning, at MP efter min klage til MPs bestyrelse i deres svar til mig har oplyst, at information om muligheden for at fravælge ægtefællepension før 1993 stod på deres hjemmeside - i et spørgsmål/svar katalog kan jeg tilføje. Ja, de oplysninger har jeg fået, men jo først i MPs svar på min klage! De oplysninger står jo netop ikke i det informationsmateriale, som MP udsendte i forbindelse med ny pensionsordning ligesom der heller ikke henvises til nogen hjemmeside endsige spørgsmål/svar-katalog!
Jeg mener selvfølgelig, at denne ovenud vigtige og i hvert fald for enlige medlemmer afgørende information burde have stået i MPs udsendte, ganske omfattende informationsmateriale eller måske tilsendt de medlemmer, der straks da det i sin tid blev muligt fravalgte ægtefællepension og endnu ikke ved overgang til ny pensionsordning var blevet 60 (omvalgsgrænsen), deriblandt undertegnede. Havde jeg haft denne information, da jeg valgte mig over på ny pensionsordning, kunne jeg have nået også at fravælge ægtefællepension for opsparing før 1993."

Klageren har i skrivelse af 7/9 2009 til nævnet yderligere bl.a. anført:

"MP dækker sig ind med for det første, at hjemmesiden er en del af omvalgsmaterialet, og at der er henvist til hjemmesiden i den udsendte brochure, for det andet at der i brochuren står, at man 'her kan få svar på de hyppigst stillede spørgsmål' - i et spørgsmål/svar katalog (min tilføjelse).
Jeg har nok aldrig været i tvivl om at MP havde en hjemmeside, for så vidt heller ikke i tvivl om, at hjemmesiden var en del af det samlede omvalgsmateriale, men jeg har aldrig - og med rette synes jeg - forestillet mig, at afgørende informationer var henlagt hertil samtidig med, at MP sendte flere store brochurer ud, og at 'spørgsmål/svar-kataloget over de hyppigst stillede spørgsmål' ikke blot omhandlede fremadrettede spørgsmål, men at det overhovedet var det sted MP havde valgt at informere mig om afgørende forhold vedr. min pensionsopsparing før 1993 med stor betydning for størrelsen af min pension!
Jeg kan kun igen spørge om - og det vil MP øjensynlig ikke svare på - hvorfor har MP ikke direkte informeret mig om, at jeg - fordi jeg har opsparing før 93, har fravalgt ægtefællepension straks det blev muligt og ved overgang til pensionsordning endnu ikke var blevet tres - nu havde mulighed for også at fravælge ægtefællepension for opsparing før 93? Hvorfor har

MP ikke informeret om det i de udsendte brochurer? Er det rimeligt at det eneste sted informationen gives ikke bare er på hjemmesiden, men i et 'spørgsmål/svar - katalog over de hyppigst stillede spørgsmål'?
Man kan ikke informere alle om alt, nej, men det er vel både naturligt og rimeligt at gå ud fra at MP informerer sine medlemmer tydeligt og direkte om forhold, der er af så afgørende betydning for deres pension."

Hertil har pensionskassen i skrivelse af 15/9 2009 bl.a. bemærket:

"MP Pension valgte i forbindelse med omvalget, at benytte sig af muligheden for lagdelt information.

Som vi tidligere har oplyst, fremgik det af det udsendte omvalgsmateriale, at det i den nye pensionsordning ville være muligt at fravælge ægtefællepension. En specifik angivelse af, at dette også var gældende for opsparing før 1993 blev ikke anses for så væsentlig, at den fremgår direkte af det udsendte omvalgsmateriale. Dette blev derfor henlagt til spørgsmål/svar kataloget på hjemmesiden."

På sekretariatets forespørgsel har pensionskassen i skrivelse af 20/1 2010 bl.a. anført:

"Ved omvalget til Ny Pensionsordning blev K.J.s dækninger videreført ud fra de hidtidige dækninger. Da K.J. havde fravalgt ægtefælle-/samleverpension for nye indbetalinger efter 1993, blev der kun etableret ægtefælledækning for den del af hendes pensionsordning som var opsparet før 1993.

Det fremgik af omvalgsmaterialet (Redegørelse for Ny Pensionsordning) side 7, at medlemmerne får mulighed for at tilpasse sammensætningen af deres pensionsordning efter omvalget. Under overskriften 'Medlemmernes valg' opregnes udtømmende de ydelsesmæssige ændringer, som træder i kraft som følge af omvalget.

Det er fortsat pensionskassens opfattelse, at en specifik angivelse af, at muligheden for fravalg af ægtefælle-/samleverpension i Ny Pensionsordning også var gældende for bidrag opsparet før 1993, ikke var af så væsentlig betydning, at den burde fremgå af det første lag i informationsmaterialet. Opfattelsen er baseret på, at det i Redegørelsen fremgår, at det er muligt at fravælge hele opsparingen. En uddybning af, at dette således også var gældende for bidrag opsparet før 1993, blev derfor placeret i informationsmaterialets andet lag - Spørgsmål og svar-kataloget.

Hvis K.J. havde valgt at fravælge hele opsparingen til ægtefælle-/samleverpension lige inden hun fyldte 60 år, ville hendes pensionstilsagn ved 67 år stige fra 240.044 kr. til 254.454 kr.

K.J. er endnu ikke påbegyndt udbetaling af aldersdækningerne og er fortsat bidragsbetalende."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren er enlig og således ikke i forbindelse med overgangen til Ny Pensionsordning i 2008 havde interesse i at opretholde den hvilende ægtefællepensionsdækning opsparet fra 1981 til 1993.

Klageren havde i 1993 benyttet sig af muligheden for at fravælge ægtefællepension, hvorfor pensionskassen automatisk etablerede Ny Pensionsordning uden ret til dækningen. I et sådant tilfælde finder nævnet, at pensionskassen burde have henledt klagerens - og andre forsikrede i samme situation - opmærksomhed på, at ægtefællepensionen nu også kunne fravælges med tilbagevirkende kraft fra optagelsestidspunktet. Nævnet bemærker i den forbindelse, at klageren på tidspunktet for konvertering til Ny Pensionsordning var under 60 år.

Oplysningen i omvalgsmaterialet om, at medlemmerne frit kan vælge, om de vil betale til ægtefællepension, er efter nævnets opfattelse mangelfuld, da oplysningen ikke giver modtageren grund til at forvente, at dette kan ske med tilbagevirkende kraft for tiden før 1993. Nævnet finder, at muligheden for også at foretage fravalg for tiden før 1993 i klagerens tilfælde må anses at være en væsentlig oplysning, som pensionskassen havde en oplagt anledning til at tydeliggøre over for klageren. I hvert fald under disse omstændigheder finder nævnet, at pensionskassen har ydet mangelfuld rådgivning. At pensionskassen på sin hjemmeside har informeret om, at ændringen kan foretages for tiden før 1993, kan ikke føre til andet resultat. Selskabet har ikke gjort gældende at have informeret klageren om valgmuligheden på anden måde.

Herefter, og idet klageren må antages at ville have ønsket ændringen,

b e s t e m m e s :

_____

MP Pension - Pensionskassen for magistre og psykologer skal ændre klagerens pensionsordning, således at hun har fravalgt ret til ægtefællepension i perioden 1981 til 1993.

Marianne Højgaard Pedersen
formand