892A/12

Den 21. maj 2012 blev i sag nr. 80.881:

xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

MP Pension - Pensionskassen
for magistre og psykologer
Smakkedalen 8
2820 Gentofte

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i MP Pension - Pensionskassen for magistre og psykologer. Hun klager over selskabets afvisning af at lade klagerens pensionsordning ændre, således at ægtefællepensionen fravælges.
Selskabet har afvist at ændre pensionsordningen som ønsket af klageren med henvisning til, at hun skulle have fravalgt ægtefællepensionen senest ved sit fyldte 60 år.

Klageren har siden 1981 været optaget i ordningen. Selskabet indførte i 2008 en ny pensionsordning kaldet "Ny Pensionsordning", som klageren valgte at overgå til. For klagerens hidtidige pensionsordning havde det ikke været muligt at fravælge hele ægtefællepensionen.

I forbindelse med indførelsen af "Ny Pensionsordning" fremsendte selskabet et brev af 25/8 2008 til klageren, hvoraf fremgik, at hun nu fik mulighed for at vælge en ny og forbedret pensionsordning. I det medfølgende omvalgsmateriale var der bl.a. en redegørelse for Ny Pensionsordning. Af redegørelsens side 3 fremgår bl.a.:

"**Hvad går Ny Pensionsordning ud på?**

MP's bestyrelse har besluttet at indføre en ny og mere tidssvarende pensionsordning. Alle nyoptagne medlemmer er siden 1. januar 2008 optaget på den nye ordning, og nu får alle hidtidige medlemmer samme mulighed.
...

2. 80.881

Hvad består ændringerne i?
Omvalget er rent teknisk og omfatter en række forhold herunder grundlagsrente og beregningsmetoder for selve pensionsberegningen. Den nye beregningsmetode har tre formål:

- at give højere pensioner, end det ellers var muligt - det sker ved afvikling af de såkaldte rentegarantier, som i dag tvinger MP til at sætte flere penge til side, som så ikke kan anvendes til pensioner,
- at give fleksible ydelsesvalg, rate- og kapitalpension samt valgfri ydelser - det sker ved en omlægning af de formler, der beregner pensionerne, og
- at forenkle MP administrativt - det sker ved en ensartning af de mange forskellige vilkår, som er opsamlet gennem tiderne.

Hovedelementerne er beskrevet i faktaboksen på denne side, mens resten af denne tekst er en redegørelse for de mere teknisk interesserede. En endnu mere forsikringsteknisk beskrivelse findes i pensionskassens tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet.
...
Ny Pensionsordnings hovedpunkter

Ny Pensionsordning skal bringe MP's pensionstilbud på linje med de krav, medlemmerne med rette kan stille til en moderne pensionskasse. Ændringerne falder indenfor to hovedområder.

1) Grundlagsrente og pensionsberegninger
...
2) Fleksible ydelsestilbud
Ifølge de nuværende regler må der ikke ændres på noget, der ikke var aftalt ved oprettelsen af medlemskabet. Hvis det fx ikke var forudsat muligt at fravælge ægtefællepensionen dengang, så må medlemmet heller ikke i dag.

Det er medlemspolitisk uacceptabelt set med nutidens øjne, og derfor er der fleksible ydelsesvalg med rate- og kapitalpension, valgfri ægtefælle-, børne- og invalidepension i den nye ordning.

Med omvalget gøres alle de forskellige gamle aftalesæt ensartede og svarende til dem, nye medlemmer optages efter i dag."

Af redegørelsens side 7 fremgår bl.a.:

"**Nye muligheder i Ny Pensionsordning**

MP har sammen med omvalget arbejdet med at tilbyde medlemmerne større fleksibilitet i valgmulighederne.
...
Mulighed for at vælge ydelser
Efter omvalget får medlemmerne mulighed for at tilpasse sammensætningen af deres pensionsordning. I faktaboksen er gengivet hovedprincipperne.
...
Medlemmernes valg
Der er tre ydelsesmæssige ændringer som træder i kraft, når man vælger sig over på den nye pensionsordning:

1. Ugiftesummen bortfalder,

2. Børnepension ved alderspension bortfalder for børn født efter 1. januar 2008 og
3. Børnepension tilkendes fremadrettet til 21 år mod tidligere 24 år.

Muligheder for valg af ydelser*
(resumé)

Alderspension:
Valg mellem livrente (med valgfri alderssum), ratepension og kapitalpension. Livrente kan vælges udbetalt med eller uden forhøjet startpension.

Invalidepension:
Kan fastsættes til niveauet for alderspensionen på livrente eller et valgt beløb.

Ægtefællepension
(og samleverpension):
Valg mellem livsvarig, 10-årig eller helt fravalg.

Børnepension ved invaliditet
(20% af egenpension på livrente):
Kan vælges eller fravælges.

*Der kan være overenskomstaftalte begrænsninger, se 'Valgmuligheder i pensionskassen' på www.mppension.dk."

Muligheden for at fravælge ægtefællepensionen blev endvidere - med varierende tydelighed - omtalt i selskabets medlemsblad "Medlemsnyt". Af bagsiden af "Medlemsnyt" fra maj 2010 fremgår bl.a.:

"**Du kan ændre din ægtefællepension**

Som medlem af AP, MP eller PJD kan du ændre eller fravælge din ægtefælledækning, så længe det sker, inden du fylder 60 år. Har du den nye, fleksible pensionsordning, kan ændringer og fravalg også gælde for den del af opsparingen til ægtefællepension, som ligger før 1993.

Ønsker du at oprette en ægtefællepension, skal dette også ske, inden du fylder 60 år."

Klageren fyldte 60 år i februar 2011. Ved brev af 6/5 2011 anmodede hun selskabet om at ændre hendes pensionsordning således, at ægtefællepensionen fravalgtes. Dette afviste selskabet ved brev af 25/5 2011 med henvisning til, at ægtefællepensionen skulle have været fravalgt, inden klageren fyldte 60 år. Afgørelsen blev efterfølgende fastholdt ved selskabets brev af 21/6 2011.

Klageren har i sin klage af 7/7 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Redegørelse for sagen.

4. 80.881

Jeg har i mange år været medlem af Magistrenes Pensionskasse. I forbindelse med en separation, valgte jeg 10-årig ægtefællepension. Jeg har 2 gange med års mellemrum forsøgt at få opsagt ægtefællepensionen, men hver gang fået at vide, at det kunne jeg IKKE, da et omvalg ville nedsætte min pension, og at jeg skulle slå mig til tåls med, at mine voksne børn ville få udbetalt en ugifteydelse. Det gjorde jeg så. Jeg forstod klart, at jeg ALDRIG ville kunne opsige ægtefællepensionen, uden at min pension blev nedsat. Jeg har altså 2 gange gjort opmærksom på mit ønske. Når det så bliver muligt at vælge om (uden nedsættelse af pension), forstår jeg ikke, at jeg ikke har fået direkte besked om, at det nu er tid for omvalg.
Når 2 så vigtige valg hænger sammen, ville jeg forvente, at man også skulle vælge dem samtidig (altså 2 kryds på en 'slip' og ikke 1).
3 mdr. efter min 60 års fødselsdag hører jeg, at det nu er muligt. Da jeg ringer til pensionskassen, får jeg at vide, at jeg er 3 mdr. for sent på den, men at jeg kan forsøge at få den opsagt alligevel.
Yderligere får jeg at vide, at der er medlemmer der har fået et direkte brev om, at det nu er muligt at vælge om. DET HAR JEG IKKE FÅET. Burde alle medlemmer ikke få et sådant brev ?
Yderligere ved jeg, at en bekendt har fået lov til at vælge om.
6/5-11: derfor skrev jeg et brev, hvor jeg søgte om, at fravælge min ægtefællepension. (bilag ...)
25/5-11 : jeg får afslag fra pensionskassen (bilag ...)
2/6-11: skrev jeg en klage over afgørelsen (bilag ...)
21/6: brev fra unipension der fastholder deres afgørelse (bilag ...)
24/6: ringer jeg til deres jurist, der fastholder afslaget.
De skriver, at de har informeret om ændringen. Men da jeg læste Redegørelse om ny pensionsordning s. 7 (bilag ...), om muligheder for valg af ydelser, læste jeg det som, at når man indtræder i pensionskassen er der mulighed for valg af livsvarig, 10-årig eller helt fravalg af ægtefællepension. Der står ikke der er mulighed for omvalg for gamle medlemmer. Derfor troede jeg ikke det havde noget med mig at gøre. Jeg havde jo fået at vide, at jeg ikke kunne vælge om.
De henviser til medlemsbladet 'Medlemsnyt' fra maj 2010, det har jeg ikke modtaget. Jeg har flere gange modtaget post der ikke var til mig, så det kan let være gået tabt.
...
Ud over min egen sag, som betyder meget for mig, mener jeg at alle medlemmer burde spørges aktivt, om man vil vælge livsvarig, 10-årig eller helt fravælge ægtefællepensionen.
Jeg mener, at da vi skulle tage stilling til, om vi ville ha' ny pensionsordning eller ej, burde man samtidig ha' spurgt om, hvilken type ægtefælle pension medlemmet ønskede; når valgene hænger sammen, og ægtefællepensionen er et vigtigt valg.
Vi skulle kun tilkendegive, om vi ville vælge den ny pensionsordning.
Da der i min bekendtskabskreds er en som har været i en lignende situation som mig (men som har fået lov til at vælge om), må der være mange medlemmer der er i samme situation.
Derfor håber jeg, at det er en sag i vil tage op, da mange må være i klemme."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 19/7 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. bemærket:

"[Klageren], der er optaget i MP Pension d. 1. februar 1981, fik i sommer 2008 tilbud om at vælge sig over på Ny Pensionsordning. I det medfølgende omvalgsmateriale var der bl.a. en Redegørelse for Ny Pensionsordning (bilag ...).

På side 3 i redegørelsen fremgår det, at der i forbindelse med et omvalg til den nye pensionsordning vil være fleksible ydelsesvalg bl.a. valgfri ægtefællepension. På side 7 i redegø-

relsen blev der igen gjort opmærksom på mulighederne for valg af ydelser, herunder ægtefællepension. Samtidigt blev der gjort opmærksom på, at ugiftesummen bortfaldt.

Tilbud om omvalg fra gammel pensionsordning til Ny Pensionsordning og det tilhørende materiale henvendte sig, som beskrevet i brev af 25. august 2008 (Bilag ...), til eksisterende medlemmer af MP Pension.

[Klageren] valgte sig over på Ny Pensionsordning og modtog pensionskassen bekræftelse herpå den 3. oktober 2008.

I MP Pensions medlemsblad 'Medlemsnyt' (bilag ...) er der efterfølgende, i flere omgange og senest i maj 2010, gjort opmærksom på, at det er muligt at helt fravælge ægtefællepensionen på den nye pensionsordning - også for pensionsbidrag indbetalt før 1993 og inden det fyldte 60. år. (For nærmere detaljeret oversigt henvises til bilagsfortegnelse på s. 2)
I medlemsbladene henvises der endvidere løbende til pensionskassens 'Regler & Paragraffer', som er tilgængelige på pensionskassens hjemmeside.

Medlemsbladene bliver sendt ud til alle medlemmer af pensionskassen, og da vi ikke har modtaget medlemsbladene retur fra [klagerens] adresse, lægger MP Pension derfor til grund, at medlemsbladene er leveret til [klageren]. Det kan oplyses, at MP Pension har en særlig procedure for modtagelse af returpost. Denne har ikke ført til nogen registrering med hensyn til [klageren].

Det fremgår af 'Regler & Paragraffer' Bilag ... pkt. 6 (bilag ...) og pensionskassens hjemmeside, at medlemmer kan ændre deres valg af ægtefællepension indtil alder 60 år.

Som anført af [klageren] er det korrekt, at MP Pension henvendte sig til medlemmer, der enten var fyldt 60 år i 2009 eller fyldte 60 år i 2010, med tilbud om fravalg af ægtefællepension i foråret 2010. Disse medlemmer havde på omvalgstidspunktet ikke fået tilstrækkelig information, jf. Ankenævnet for Forsikrings afgørelse af 29. marts 2010, sag nr. 76.538, om fravalg af hele deres ægtefællepension. De havde derfor ikke haft mulighed for at fravælge hele sin ægtefællepension på lige fod med øvrige medlemmer.

Da [klageren] i foråret 2010 var 59 år, og på omvalgstidspunktet var 57 år, havde hun i medfør af Regler & Paragraffer Bilag ... pkt. 6, fortsat fri mulighed for at ændre ægtefællepensionen, herunder helt at fravælge denne. Hun modtog derfor ikke det nævnte brev.

Det fastholdes fra MP Pensions side, at vores rådgivningsforpligtigelser har været overholdt i form af den information der er blevet givet, og at der i det hele ikke er grundlag for at lade medlemmet fravælge ægtefællepension efter det fyldte 60. år."

Heroverfor har klageren i brev af 23/7 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ganske enkelt ikke kunnet forstå formuleringen på s.3 i 'Redegørelse for ny pensionsordning', og min opfattelse af s.7 har jeg redegjort for.

Det materiale medlemmerne har fået, er ikke let gennemskueligt for alm. mennesker - det er som at lede efter 'det med småt'. Hvilket jeg ikke finder rimeligt.

Omvalgsbrevet fra 25/8 2008 indeholder intet om ægtefællepension. Men der står derimod 'Du skal træffe et vigtigt valg inden 1. oktober'. Der står ikke, at jeg skal træffe 2 vigtige valg.

Hvis post er fejlleveret, kommer det ikke retur, hvis fejlmodtageren bare smider det væk. Et blad er nok ikke det, man bruger mest energi på at få sendt videre.

Medlemmer der er 1-2 år ældre end mig er blevet stillet bedre, ved at blive spurgt direkte. Jeg mener alle medlemmer bør behandles ens.

Jeg mener stadig, man skal spørges direkte, når så vigtige valg hænger sammen. Det må være enkelt at stille 2 spørgsmål i stedet for 1 på samme 'slip'. Det mener jeg, man burde ha' gjort."

Herefter har selskabet i brev af 1/8 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der var ikke tale om to sammenhængende valg i forbindelse med omvalget i 2008. En af fordelene ved omvalget var mere fleksible dækninger. De fleksible dækninger gjorde det i højere grad muligt at ændre på størrelsen af forsikringsdækningerne - herunder at fravælge ægtefællepension - hvilket fremgik af omvalgsmaterialet.

Medlemmer, der ønskede at benytte sig af muligheden for ændring af forsikringsdækningerne, havde efterfølgende mulighed for at bede om tilbud herpå.

Med de i vores brev af 19. juli 2011 anførte grunde, herunder registrering af returpost, er det fortsat vores opfattelse, at vi har opfyldt vores rådgivningsforpligtelse og øvrige forpligtelser.

Pensionskassen har herudover ingen yderligere kommentarer, men henviser til vores tidligere besvarelse og må dermed fastholde vores afslag på fravalg af ægtefællepension."

Af "Pensionsvilkår – regler og paragraffer" fremgår bl.a.:

"**BILAG D. TEKNISKE PENSIONSVILKÅR**

...

6. ÆGTEFÆLLEPENSION

Valg af ægtefællepension

Medlemmet optages med en ægtefællepension, fastsat efter pensionsregulativets § 8, stk. 2. Medlemmet kan efterfølgende indtil alder 60 år ændre dette valg. Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, såfremt risikosummen forøges med mere end 25 %.

Omvalg af ægtefællepension kan ikke ske efter overgang til invalidepension.

Meddelelse om ændring skal ske skriftligt. Omvalg forudsætter, at medlemmets opsparing indgår på den fleksible pensionsordning (efter omvalget i 2008).

Dækningen skal ligge inden for intervallet 0-60 % af den højeste af alderspensionen (livrente) eller invalidepensionen.

Den kan være 10-årig eller livsvarig. Dækningen skal endelig ligge indenfor gældende overenskomstfastsatte rammer, jf. bilag ..."

7. 80.881

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at det på baggrund af sagens oplysninger - og i overensstemmelse med fast retspraksis - må lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets breve om "Ny Pensionsordning" samt selskabets medlemsblade, idet klageren ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder med hensyn til postforsendelse i hendes postdistrikt.

Klageren blev ved brev af 25/8 2008 tilbudt at overgå til "Ny Pensionsordning". Med brevet fulgte omvalgsmateriale, herunder en redegørelse for den nye pensionsordning.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren i omvalgsmaterialet og de efterfølgende medlemsblade på tilstrækkelig tydelig vis blev informeret om, at et omvalg til den nye pensionsordning indebar fleksible ydelsesvalg, herunder valgfri ægtefællepension. Klageren meddelte ikke selskabet, at hun ønskede at fravælge ægtefællepensionen, inden hun fyldte 60 år. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren fravælge ægtefællepensionen som sket.

At klageren - forud for omvalget til den nye pensionsordning - to gange med års mellemrum kontaktede selskabet med henblik på at fravælge ægtefællepensionen, hvilket ikke var muligt under den "gamle" ordning, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson