Ankenævnet for Forsikring

896/12

Den 26. juni 2012 blev i sag nr. 82.056:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxx xx

mod

Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Gl. Kongevej 11
1610 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har livsforsikring i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse. Han klager over selskabets afvisning af at omtegne forsikringsordningen efter udløbet af fristen for omtegning.

I brev til pensionskassens bestyrelse af 12/1 2012 har klageren bl.a. anført:

> "Med brev af 16. december 2011 fra JØP beder I mig om at tage stilling til om jeg ønsker omregningspension eller grundlagspension. Da jeg ikke helt kan overskue hvad det valg betyder, kontaktede jeg g.d. JØP for at få uddybet indholdet i brevet. I samtalens løb bliver jeg til min store forbavselse opmærksom på, at mit valg mellem omtegning eller ikke, i november 2011, er sket på et helt forkert grundlag. Faktisk fik jeg noget af et chok.
>
> Jeg valgte dengang ikke at omtegne fordi jeg - på baggrund af dokumenter på JØP's hjemmeside - fik den fejlagtige opfattelse at vores nuværende JØP-børnepension ville bortfalde ved omtegning. En efterfølgende samtale med en af JØP's medarbejdere bekræftede - helt uforklarligt - denne opfattelse. Jeg husker ikke hvordan ordene faldt - men følte mig efter samtalen 100% bekræftet i min forkerte opfattelse - men vi må totalt have misforstået hinanden. Jeg husker desværre ikke navnet på vedkommende.
>
> Jeg er på efterløn og har 3 hjemmeboende børn under 23, år som i dag modtager børnepension. Størrelsen er på ca. 20.000 kr. pr barn pr år og børnepensionsordningen betyder derfor meget i vores families økonomi. I vores situation er det derfor helt afgørende, at børnepensionsordningen opretholdes - hvorfor jeg naturligvis valgte ikke at omtegne.
>
> Jeg har i dag vanskeligt ved at dokumentere, at mit valg er sket på et forkert grundlag. Men jeg er sikker på, at de formuleringer om børnepensionen som jeg dengang fandt på JØP's

hjemmeside kunne forstås således, at børnepension bortfaldt hvis jeg omtegnede. De eneste steder hvor jeg har søgt oplysninger om omtegning er på JØPs hjemmeside og samtalen med medarbejderen i JØP.

Jeg tror at misforståelsen sandsynligvis skyldes, at et af de få steder på hjemmesiden, hvor I omtaler børnepension, og som jeg tror, er det, der vil gælde fremover - er i dokumentet 'Notat ægtefælle og børnepension afd. 1, november 2011'. I linket der henter notatet frem er det kun en del af titlen der fremgår idet '..af afdøde' er udeladt. Og så tror man jo umiddelbart at det gælder alle. Når jeg så efterfølgende klikker ind på afsnittet om børnepension, og her scroller hurtigt hen over den lidt grå forside - ser ikke at der står 'af afdøde' - til afsnittet om børnepension, så kan teksten her udmærket forstås som om man skal være afgået ved døden før børnene får børnepension. Jeg tror derfor at børnepensionen ikke længere udbetales så længe jeg er i live.

Hele øvelsen med omlægningen af pensionsordningen er jo også en spareøvelse på grund af de dårlige år, vi er inde i nu, så det falder fint i tråd med at man forsøger at reducere udbetalingerne til børnepension. Og når jeg så efterfølgende ved en henvendelse til JØP føler mig bekræftet i dén opfattelse, så er misforståelsen total.

På baggrund af ovenstående anmoder jeg inderligt om, at bestyrelsen giver mig mulighed for at omtegne alligevel."

Ved brev af 25/1 2012 svarede pensionskassens bestyrelse klageren som følger:

"Jeg beklager, hvis du har fået indtryk af, at børnepensionen bortfaldt ved omtegning. Det, der ifølge dit brev er oplyst, er korrekt, nemlig at børnepensionen ikke kunne omtegnes. Tilbuddet om omtegning vedrørte således kun din alderspension samt din ret til ægtefællepension, mens børnepensionen fortsatte på uændrede vilkår.
Det er ærgerligt, at din beslutning om ikke at omtegne er truffet under forkerte forudsætninger. Jeg har stor forståelse for din situation og kan oplyse, at vi arbejder for, at der inden for en overskuelig fremtid gives et nyt tilbud om omtegning. Vi vil orientere nærmere herom i nyhedsbrevet og på hjemmesiden. Tilbuddet vil blive fremsendt pr. brev."

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"DJØF/JØP tilbød en såkaldt omtegning af medlemmernes forsikringsordning med frist den 30. november 2011.
Da min pensionsordning omfatter børnepension var det afgørende for mig hvad en omtegning betød for os. I det materiale jeg modtog fra JØP - et brev og en pjece stod der intet om hvad der ville ske med børnepensionen ved omtegning. Jeg var på JØP´s hjemmeside - men kunne heller ikke her finde noget om børnepensionen ved omtegning og jeg mener at kunne huske at jeg ringede derfor til JØP for at høre hvad omtegning ville betyde for børnepensionen - og fik her at vide, at børnepensionen ikke kunne omtegnes! Det forstod jeg således at den ville bortfalde ved omtegning, og derfor valgte jeg naturligvis ikke at omtegne. Det har efterfølgende vist sig at omtegning ikke berører børnepensionen! Havde jeg vidst det havde jeg naturligvis omtegnet!"

Ved brev af 8/3 2012 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

3. 82.056

"Ankenævnet har fremsendt klage fra [klageren]. Klager har efter det oplyste undladt at omtegne sin pensionsordning, fordi han var i den vildfarelse, at udbetalingen af børnepensionen ville bortfalde, hvis han omtegnede.

Reglerne for [klagerens] pensionsordning i JØP findes i regulativ 1 (bilag …). Efter § 9 i regulativet udbetales der børnepension, når et medlem afgår ved døden eller opnår invalide- eller alderspension.

I folderen Tilbud om omtegning af din pension (bilag …) er der på side … et afsnit med overskriften Din ordning før og efter omtegning. Her oplyses følgende: 'Som du kan se af oversigten i tabel … ændres selve indholdet af din pensionsordning ikke, hvis du tegner om. Du forbliver i afdeling 1 med samme rettigheder til ægtefælle- og børnepension, invalidepension og gruppeforsikringsordninger, som du har i dag.'

Det er klart oplyst i informationen til medlemmerne, at der ikke ville ske ændringer i JØPs ydelser ved omtegningen."

Hertil har klageren ved brev modtaget i nævnet den 11/4 2012 bl.a. bemærket:

"Jeg har modtaget Deres skrivelse med JØP's svar på min klage. I den anledning skal jeg fremføre følgende:

I JØP's skrivelse af 8. marts fremgår det, at **'I folderen Tilbud om omtegning af din pension (bilag …) er der på side 6 et afsnit med overskriften Din ordning før og efter omtegning. Her oplyses følgende 'Som du kan se af oversigten i tabel … ændres selve indholdet af din pensionsordning ikke, hvis du tegner om. Du forbliver i afdeling 1 med samme rettigheder til ægtefælle- og børnepension, invalidepension og gruppeforsikringsordninger, som du har i dag.'.**

Kikker man nærmere på tabel … i den omtalte folder står der mærkelig nok ikke noget om børnepension.

Jeg kan altså **ikke** (som JØP anfører) i tabel … se noget yderligere om hvad der sker med børnepensionsordningen.

Og det var bl.a. derfor - så vidt jeg husker - at jeg i sin tid telefonisk kontaktede JØP og bl.a. fik at vide, 'at børnepensionen ikke kunne omtegnes'. Der står ganske vist i teksten som JØP henviser til, at ydelsessammensætningen er uændret. Men hvad betyder det så, at børnepensionen ikke kan omtegnes som JØP oplyste?

Hvad kan det betyde andet end at den bortfalder?

Jeg henvise desuden til min skrivelse af 15. januar til formanden for JØP, hvor jeg anfører nogle forhold på JØP's hjemmeside op til valget af omtegning eller ikke, som hos mig skabte tvivl om indholdet af selve ydelsen 'børnepension' i JØP's forskellige ordninger, herunder ved en omtegning."

Selskabet har ved brev af 23/4 2012 til nævnet anført, at det ikke har yderligere kommentarer.

I folderen Tilbud om omtegning af din pension", fremgår bl.a.:

"**Din ordning før og efter omtegning**
Som du kan se af oversigten i tabel 2, ændres selve indholdet af din pensionsordning ikke, hvis du tegner om. Du forbliver i afdelin g 1med samme rettigheder til ægtefælle- og børnepension og gruppeforsikringsordninger, som du har i dag.
…
Tabel 2. Sammenligning af nuværende ordning og omtegnet ordning

	Nuværende ordning	**Hvis du omtegner**
…	…	…
Uændret ydelsessammensætning	Ja	Ja"

Nævnet udtaler:

Det fremgår af folderen "Tilbud om omtegning af din pension", at forsikredes rettigheder til bl.a. børnepension ikke berøres af omtegningen. På denne baggrund finder nævnet at måtte give selskabet medhold i, at det forud for omtegningen har givet klageren behørig information om konsekvenserne af en eventuel omtegning for børnepensionen. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at omtegne klagerens forsikringsordning efter udløbet af den fastsatte frist. Endvidere finder nævnet det på det foreliggende grundlag ikke bevist, at selskabet ved sin telefoniske rådgivning af klageren skulle have pådraget sig et erstatningsansvar.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson