Ankenævnet for Forsikring

908/13

Den 4. februar 2013 blev i sag nr. 82.886:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er født i 1954, har pensionsordning i Danica Pension.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 11/7 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Min klage går på at Danica egenhændigt finder det i sin gode ret at ændre en indgået aftale således at jeg nu står med et andet pensionsprodukt end oprindeligt tilbudt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At ny aftale tilbydes og kompensation for de fejl og mangler som Danica gentagne gange har udvist bliver kompenseret.

Selskabet har i brev af 10/8 2012 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder, at [klagerens] udtrædelsesgodtgørelse fra … Pensionsfond alene kan anvendes til en pensionsordning med livsvarig ydelse, og at en eventuel ændring af pensionsordningen kræver accept fra ... Pensionsfond. Danica Pension kan på den baggrund ikke … tilbyde et andet produkt.

Danica Pension skal ligeledes afvise, at selskabet er forpligtet til at yde kompensation til [klageren].

Sagsfremstilling
[Klageren] har som led i et ansættelsesforhold hos ..., siden 1985, haft en pensionsordning i ... pensionsfond.

I forbindelse med [klagerens] fratræden fra ... foretoges der en opgørelse af pensionsmidlerne.

[Klageren] fratrådte ... pr. 31. december 2005.

I forbindelse med opgørelsen af pensionsmidlerne sendte ... Pensionsfond et brev til Danica Pension, som også er sendt i kopi til [klageren]. Brevet er fra 23. marts 2006, og anfører beløbet på udtrædelsesgodtgørelsen samt betingelserne for placeringen af pensionsmidlerne.

Det fremgår af brevet, som jeg vedlægger som Bilag …, at udtrædelsesgodtgørelsen skal anvendes i overensstemmelse med pensionsregulativet, hvorefter der alene kan oprettes livsvarige ydelser, samt at ... Pensionsfond skal give tilladelse, hvis ordningen ønskes ændret eller hævet.

Som en del af Bilag … findes uddrag af pensionsregulativet.

Det fremgår af Paragraf 20, at der tilkommer medlemmet en udtrædelsesgodtgørelse i forbindelse med fratræden.

Det fremgår endvidere af bilaget, på siden '... Pensionsfond - oversigt over ydelser', at ydelsessammensætningen ved en overførsel ikke må adskille sig væsentligt fra den eksisterende ordning i ... Pensionsfond, hvilket betyder, at der altid skal oprettes alderspension med livsvarige ydelser.

Det fremgår klart på sidste side i bilaget, at der ikke kan ske overførsel til en ratepension.

I forbindelse med [klagerens] fratræden fra ... sendte Danica Pension et tilbud over 2 omgange.

Det første tilbud vedrørte en ordning med livsvarige ydelser samt forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

Danica Pension skulle have nogle helbredsoplysninger fra [klageren], og derfor gik der en længere periode, hvor [klagerens] midler fra udtrædelsesgodtgørelsen ikke blev indplaceret i overensstemmelse med det afgivne tilbud.

Det viste sig, at Danica Pension ikke kunne tilbyde [klageren] dækning ved tab af erhvervsevne, og derfor blev der udstedt et nyt tilbud uden forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

Dette tilbud blev ved en fejl oprettet som en ordning med ophørende livrenter og ikke livsvarige livrenter, som regulativet for ... Pensionsfond kræver.

Danica Pension sendte den 30. marts 2007 en dækningsoversigt til [klageren]. Denne dækningsoversigt, sammen med forbrev og resume, vedlægger jeg som Bilag ...

Af dækningsoversigten fremgår det på side 2, at ordningen vedrører en udtrædelsesgodtgørelse fra ... Pensionsfond, og at forsikringstageren *ikke* kan disponere over ordningen uden tilladelse fra ... Pensionsfond.

Danica Pension modtog senere en henvendelse fra … Bank med henblik på at overføre [klagerens] pensionsopsparing fra Danica Pension til en rateforsikring, altså en pensionsordning, der ikke har livsvarige ydelser.

3. 82.886

Danica Pension meddelte … Bank, at ordningen alene kan ændres eller hæves med accept fra ... Pensionsfond, og at pensionsfonden kræver, at midlerne derfra placeres i ordninger med livsvarige ydelser.

I forbindelse med henvendelsen fra … Bank bliver Danica Pension opmærksomme på, at [klageren] ordning er oprettet med ophørende livrenter.

På den baggrund skriver Danica Pension til [klageren] den 8. maj 2012 og meddeler, at ordningen, i medfør af pensionsregulativet for ... Pensionsfond, alene kan være en ordning med livsvarige ydelser. Brevet fra Danica Pension er fremlagt af klageren.

Danica Pension oplyser i brevet, at ordningen alene kan ændres eller hæves med accept fra ...s Pensionsfond. I brevet henviser Danica Pension til brevet fra ... fra 2006 samt dækningsoversigten fra 2007, Bilag …

Danica Pension oplyser endvidere, at årsagen til at … Banks anmodning om overførsel blev afvist er, at ... Pensionsfond alene vil acceptere ordninger med livsvarige ydelser, hvilket en ratepension i … Bank ikke opfylder.

Den 14. maj 2012 sender Danica Pension en dækningsoversigt mv. vedrørende [klagerens] pensionsordning efter rettelsen. Denne skrivelse fremlægger jeg som Bilag ...

Danica Pensions vurdering
[Klageren] er, i forbindelse med udtræden af ...s Pensionsfond, blevet oplyst om betingelserne for midlerne fra pensionsfonden. Dette fremgår af Bilag ...

Betingelserne for pensionsordningen medfører bl.a., at ... Pensionsfond skal give tilladelse til en ændring af ordningen.

Som det fremgår af Bilag …, kræver ... Pensionsfond at der oprettes en ordning med livsvarige ydelser, og dermed vil ... Pensionsfond ikke give tilladelse til en overførsel til en ratepension, da en sådan ikke opfylder betingelserne i pensionsregulativet.

Dette er gældende uanset hvilken ordning [klageren] har i Danica Pension.

Det fremgår endvidere af den dækningsoversigt, som [klageren] modtog i marts 2007, at der ikke er fuld rådighed for forsikringstageren over ordningen, og at der kræves accept fra ... Pensionsfond. Se markeringen i bilagets side 2 (dækningsoversigten).

Danica Pension kan ikke pålægge ... Pensionsfond at give en accept til overførsel til en ratepension i strid med pensionsregulativet, ligesom Danica Pension ikke - i strid med pensionsregulativet - kan oprette en ordning med ophørende livrenter til [klageren].

I forhold til muligheden for at overføre ordningen til … Bank, stiller det ikke [klageren] anderledes, at Danica Pension i 2007 begår en fejl og opretter en ordning med ophørende livrenter, da ... Pensionsfond under alle omstændigheder ikke vil give accept til overførsel til en ratepension.

Da [klageren] dermed ikke er stillet anderledes i forhold til betingelserne for pensionsfonden, der kræver at der oprettes en ordning med livsvarige ydelser, meddelte Danica Pension [klageren], at selskabet ville ændre hans ordning til en ordning med livsvarige ydelser.

Som et kuriosum kan det bemærkes, at det i 2007, hvor [klageren] får tilbuddet fra Danica Pension indeholdende ophørende livrenter, ikke var muligt at foretage en overførsel fra en ophørende livrente til en ratepension. Dette blev først muligt ved en ændring af lovgivningen i 2009.

På baggrund af de oplysninger, som [klageren] har fået omkring udtrædelsesgodtgørelsen fra ... Pensionsfond, samt at det ikke på daværende tidspunkt var muligt at foretage en sådan overførsel, så kan [klageren] ikke have haft en berettiget forventning om, at dette kunne lade sig gøre.

Det fremgår af [klageren]s dækningsoversigter, at forsikringstageren ikke har fuld rådighed over ordningen, hvorfor [klageren] var vidende om, at en eventuel ændring ville kræve accept fra ... Pensionsfond.

Danica Pension fastholder dermed, at selskabet på baggrund af pensionsregulativet, som regulerer placeringen af pensionsmidlerne, alene kan placere disse i en ordning med livsvarige ydelser.

Danica Pension fastholder samtidig, at selskabet, uanset ordningens karakter i Danica Pension, ikke kan iværksætte en overførsel til en ratepension i fx … Bank uden accept fra ... Pensionsfond.

På baggrund af ovenstående fastholder Danica Pension endvidere, at selskabet ikke er forpligtet til at yde kompensation til [klageren]."

Hertil har klageren i brev af 16/8 2012 til nævnet bemærket:

"Jeg har modtaget Danicas ærlige skriv om, at selskabet ikke vil følge god skik og EU's CCD direktiv. Altså, at tilsende undertegnede et pensionstilbud på det nye produkt selskabet ønsker jeg skal modtage, et tilbud som kan anvendes til sammenligning med konkurrerende selskabers tilbud, før endelig beslutning træffes.
Jeg finder derfor sagen tilstrækkeligt belyst og fastholder at jeg har kontrakt med Danica gældende en tidsbegrænset pensionsordning."

Efterfølgende har selskabet i brev af 22/8 2012 til nævnet anført:

"[Klagerens] brev må forstås således, at han ønsker at Danica Pension skal udstede et tilbud på en anden forsikringsordning end den, som han aktuelt har i selskabet.

Danica Pension kan ikke tilbyde at fremsende et tilbud på en anden pensionsordning end den, som [klageren] allerede har i Danica Pension. Det følger af de betingelser, der er tilknyttet [klagerens] udtrædelsesgodtgørelse fra … Pensionsfond.

Jeg henviser igen til, at [klageren] er orienteret om disse betingelser, jf. de tidligere fremsendte bilag i form af skrivelse fra … Pensionsfond og dækningsoversigter fra Danica Pension.

[Klageren] har således en pensionsordning med livsvarige ydelser i Danica Pension, og en eventuel ændring heraf forudsætter accept fra … Pensionsfond.

Danica Pension imødeser herefter Nævnets behandling af sagen."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt. Nogle af disse bilag gengives her:

Af brev af 23/3 2006 fra pensionsfonden til det indklagede selskab fremgår:

"Iflg. anmodning af dags dato overføres udtrædelsesgodtgørelsen på:

kr. 1.874.610,00

til reg.nr. … kto.nr. … i … Bank snarest muligt.

Beløbet dækker udtrædelsesgodtgørelsen fra … Pensionsfond i forbindelse med [klagerens] afgang fra … pr. 31. december 2005. Optagelse i … Pensionsfond skete pr. 1/06-1985 med anciennitet fra 01/11-1979. Hele beløbet er skattekode 1. Skema 07.009 er vedlagt (kr. 49.896 er pensionsafkastbeskatningsfri).

Udtrædelsesgodtgørelsen skal anvendes i overensstemmelse med pensionsregulativets § 20, som vedlægges i udskrift. Udtrædelsesgodtgørelsen overstiger gennemsnit af løn m.v. for de sidste 3 år; d.v.s. 'tvungen overførsel' til en anden pensionsordning.

Udtrædelsesgodtgørelsen overføres iflg. pensionsbeskatningslovens § 41. Vedlagt en oversigt over ydelser fra pensionskassen.

NB: Det skal bemærkes, at forsikringen/policen for udtrædelsesgodtgørelsen skal forsynes med rådighedsindskrænkning således, at den ikke kan ændres eller hæves uden tilladelse fra … Pensionsfond (pensionskasse)."

Af den ydelsesoversigt, der omtales i ovennævnte brev fra pensionsfonden, fremgår bl.a.:

"**… Pensionsfond - Oversigt over ydelser**
… Pensionsfond er en fuldt firmabetalt pensionskasse (tilsagnsordning) med løbende udbetalinger.

Normal pensioneringsalder:	***65 år***
Alderspension:	***Livsvarig***
Invalidepension:	***100 % alderspension***

Hvis arbejdsevnen varigt er nedsat til ½ eller derunder.
…
Efter 15 års uafbrudt ansættelse eller pensionsbestemmende tjenestetid vil udtrædelsesgodtgørelsen være kapitalværdien af de indtil fratrædelsestidspunktet erhvervede pensionsrettigheder, beregnet i henhold til reglerne for opsat pension.

Ifølge pensionsregulativet af 20/6-1994 gældende fra 1/7-1994.

PS: … Pensionsfond er en kollektiv ordning. Ved overførsel til forsikringsmæssig pensionsordning må ydelsessammensætningen ikke adskille sig væsentligt fra pensionsfondens; dog afhængig af individuelle forhold.

Dette betyder, at der altid tegnes alderspension og invalidepension, som beskrevet ovenfor."

Af dækningsoversigt pr. 1/4 2006 (sendt til klageren den 30/3 2007) fremgår bl.a.:

"**Øvrige oplysninger**
…
Indskuddet vedrører udtrædelsesgodtgørelse fra … Pensionsfond. Forsikringstageren kan ikke disponere over forsikringen uden tilladelse fra … Pensionsfond."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"***Paragraf 20. Udtrædelse af pensionsfonden***
Stk. 1. Et medlem, som fratræder sin stilling i …, udtræder samtidig af pensionsfonden, medmindre fratrædelsen sker i forbindelse med alderspensionering, tidlig pensionering eller medlemmet har ret til opsat eller udsat pension.

Stk. 2. Pensionerede medlemmer og medlemmer med ret til pension i henhold til paragrafferne 8-12 kan ikke udtræde af pensionsfonden.

Stk. 3. Ved Udtrædelsen af pensionsfonden tilkommer der medlemmet en udtrædelsesgodtgørelse svarende til pensionshensættelsen.

Stk. 4. Såfremt det fratrædende medlem har mindst 15 års uafbrudt ansættelsestid eller pensionsbestemmende tjenestetid, vil udtrædelsesgodtgørelsen være kapitalværdien af de indtil fratrædelsestidspunktet erhvervede pensionsrettigheder, beregnet i henhold til reglerne for opsat pension. Der kan kun ydes udtrædelsesgodtgørelse efter dette stykkes bestemmelser, såfremt der af der af … indbetales et sådant beløb, at Pensionsfondens status efter aktuarens beregning ikke forringes. Udtrædelsesgodtgørelsen skal dog mindst andrage pensionshensættelsen, jf. stk. 3.

Stk. 5. For så vidt der for et udtrådt medlem er tegnet pensionsforsikring, ydes der dog kun udtrædelsesgodtgørelse efter foranstående regler for den del af pensionskravet, der ikke er forsikret, mens godtgørelsen for den forsikrede del ydes ved den for den pågældende tegnede pensionsforsikringspolice.

Stk. 6. Hvis medlemmet overgår til en anden ansættelse, hvortil der er knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende ydelser oprettet i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, der er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller lov om tilsyn med firmapensionskasser, eller medlemmet ansættes som tjenestemand eller i en stilling hvortil, der er knyttet en tilsvarende pensionsordning, hår medlemmet ret til at få overført udtrædelsesgodtgørelsen til den nye pensionsordning ved optagelsen.

Stk. 7. Hvis kapitalværdien af de ydelser, der ville være forfaldet ved medlemmets død er mindre end pensionshensættelsen og udtrædelsesgodtgørelsen ikke overføres til en anden pensionsordning efter stk. 6, skal udtrædelsesgodtgørelsen anvendes som indskud i en forsikringsmæssig pensionsordning. Dennes ydelsessammensætning må ikke adskille sig væsentligt fra pensionsfondens. Pensionsordningen må kun genkøbes med pensionsfondens samtykke.

Stk. 8. Uanset stk. 7 kan udtrædelsesgodtgørelsen udbetales til medlemmet kontant (minus den til enhver tid gældende afgift), hvis mindst en af følgende betingelser er opfyldt:

1. Det hvilende pensionstilsagn ikke overstiger kr. 6.100 årligt.

2. Medlemmet emigrerer.(efter nærmere regler).

3. Der er forløbet et år siden medlemmet fratrådte sin stilling og medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvortil der er knyttet en pensionsordning som nævnt i stk. 6, og udtrædelsesgodtgørelsen ikke overstiger gennemsnit af løn m.v. for de sidste 3 år af ansættelsen.

Stk. 9. Den i stk. 8 nr. 1, nævnte grænse på kr. 6.100 årligt gælder i 1991. I de følgende år reguleres den efter nettoprisindekset i paragraf 20 jf. lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven)."

Nævnet udtaler:

Selskabet er forpligtet af reglerne i den pensionsfond, der har udbetalt udtrædelsesgodtgørelsen. Selskabet er derfor forpligtet til at give tilbud på en livsvarig alderspension. Ved en fejl blev alderspensionen oprettet som en ophørende livrente - en fejl, selskabet senere har rettet - og var forpligtet til at rette.

Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at tilbyde klageren et andet pensionsprodukt. Der er heller ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale kompensation på grund af fejlen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson