Ankenævnet for Forsikring

930/13-5

Den 30. december 2013 blev i sag nr. 84.694:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet en kapitalpension i PFA Pension. Hun klager over selskabets afvisning af at ophæve ordningen, uden at det sker som tilbagekøb.

Det fremgår af sagen, at klageren gennem sin arbejdsgiver oprettede en opsparingsordning som kapitalpension uden forsikringsdækninger med virkning fra den 1/5 2003. I 2004 overgik ordningen til fripolice. I 2013 ændrede selskabet ordningen. I ændringsskrivelsen dateret den 22/3 2013 hedder det bl.a.:

> "Din pensionsordning blev i sin tid oprettet som en PFA Konto. Med virkning fra den 1. januar 2013 er dette produktnavn udgået.
>
> Du får derfor en opdateret oversigt over pensionsordningen, hvor navnet på produktet er ændret. Der er ikke ændret på din pensionsopsparing eller øvrige vilkår for pensionsordningen."

Til ændringsskrivelsen var vedlagt en fortrydelsesblanket, hvori det bl.a. fremgår:

> "**Fortrydelsesret**
>
> Ifølge forsikringsaftaleloven kan du fortryde den aftale, du har indgået.
>
> **Frist**
> Fortrydelsesfristen er 30 dage. Fristen regnes fra den dag, hvor du har fået meddelelse om, at aftalen er indgået. Fristen regnes dog tidligst fra det tidspunkt, hvor du har fået denne oplysning om fortrydelsesret. Hvis du fx har fået meddelelse om, at aftalen er indgået den 1. og også har fået oplysning om fortrydelsesretten, har du frist til at fortryde til og med den 31.

Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, søndag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente til den følgende hverdag.

Hvordan fortryder du?
Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du meddele PFA Pension, at du har fortrudt aftalen. Det kan du gøre ved at underskrive og indsende denne blanket til PFA Pension - alternativt kan du sende en e-mail inden fristens udløb."

Klageren underskrev og returnerede fortrydelsesblanketten den 22/4 2013. Det er herefter klagerens opfattelse, at hun er berettiget til at ophæve ordningen uden om reglerne for tilbagekøb. Selskabet har afvist klagerens krav med henvisning til, at fortrydelsesblanketten blev fremsendt ved en fejl, og at ændringen af hendes ordning ikke kan fortrydes, da den ikke har undergået realitetsændringer.

I klageskemaet dateret den 1/7 2013 fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
PFA fremsender et brev dateret d. 22. marts 2013, hvori de fortæller, at de pr. 01.01.2013 har lukket min pensionsordning og oprettet en ny. Med den vedlagte nye police er der også en fortrydelsesret. Jeg benytter fortrydelsesretten, hvilket de ikke vil anerkende.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil gerne have, at PFA anerkender min ret til at benytte fortrydelsesretten, som jo var vedlagt, og derfor også må stå til troende. Da PFA konto er et lukket og udgået produkt, vil jeg gerne have udbetalt pengene og ophævet pensionen. Men ikke som tilbagekøb!!"

Selskabet har i brev af den 19/7 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Hvilken forsikring er der tale om?**

Kapitalforsikring

Klager har via sit ansættelsesforhold hos … oprettet en kapitalforsikring i pensionsøjemed uden forsikringsdækninger hos PFA Pension med virkning fra den 1. maj 2003 med police nr. …62 (bilag …).

Klagers pensionsordning er gået i fripolice fra 1. maj 2004 med police nr. …62 (bilag …).

Policens navn ændres fra PFA-Konto til Kapitalforsikring med virkning pr. 1. januar 2013 med police nr. …62 (bilag …).

For policen har der siden 2008 været gældende PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 afsnit A og D, BX0781 (07-07) (bilag …).

Hvori består uenigheden?
Klager ønsker i forbindelse med navneændring af policen at gøre brug af en fortrydelsesret til at ophæve sin pensionsordning uden om reglerne for tilbagekøb.

PFA Pension har ændret klagers pensionsordning fra PFA-Konto til Kapitalforsikring med virkning fra 1. januar 2013. I den forbindelse har PFA Pension sendt til klager en ny policeud-

skrift (bilag …) og ny pensionsoversigt ved brev af 22. marts 2013 (bilag …). Ved en fejl er der vedlagt fortrydelsesbilag i policeudskrift og pensionsoversigt.

Klager er utilfreds over, at PFA Pension har afvist at lade klager anvende det fremsendte fortrydelsesbilag. Klager ønsker at ophæve sin pensionsordning uden at det sker som et tilbagekøb.

PFA Pension fastholder, at navneændringen ikke kan fortrydes af klager. Det er en formalitetsændring af produktnavnet, ikke en realitetsændring af selve pensionsordningen, hvorfor der ikke er en fortrydelsesret for klager.

Dertil fastholder PFA Pension, at en ophævelse af pensionsordningen alene kan foretages i henhold til de gældende vilkår for tilbagekøb.

Sagsfremstilling

Oprettelse af PFA-Konto fra 1. maj 2003, Police …62-0 (bilag …).

Oprettelse af klagers PFA-Konto med virkning fra den 1. maj 2003 og med de dagældende PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2003, BX0781 (12-02) (bilag …).

Pensionsordningen er opsparing som kapitalpension uden forsikringsdækninger, og med månedlige indbetalinger til en grundlagsrente på 2,0 %. Opsparingen udbetales én gang som et engangsbeløb enten ved pensionering, ved invaliditet eller ved dødsfald.

Indbetalingsstop fra 1. maj 2004, Police …62-0 (bilag …).

Klagers pensionsordning ændres til fripolice med virkning fra den 1. maj 2004), og med de dagældende PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2003 afsnit A og D, BX0781 (12-02) (bilag …).

Pensionsordningen er en indbetalingsfri kapitalpension uden forsikringsdækninger, og med samme rentegrundlag, indbetalings- og udbetalingsvilkår.

Der fremgår bl.a. følgende af fripolicens følgebrev fra juni 2004 (bilag …), at *'Hvis du senere vil indbetale til ordningen, vil det ske på de betingelser, der gælder på det tidspunkt'.*

Ændring fra 1. januar 2013, Police …62-1 (bilag …).

Da fradragsretten for indbetalinger til kapitalpension afskaffes ved Lov nr. 922 af 18/09/2012, med virkning for indkomståret 2013 og frem, beslutter PFA Pension at ændre produktnavnet for klagers pensionsordning fra PFA-Konto til Kapitalforsikring med virkning fra den 1. januar 2013.

PFA Pension sender til klager en pensionsoversigt ved brev af 22. marts 2013 (bilag …), hvori det fremgår, at PFA har ændret produktnavnet, og at der hverken er ændret i klagers pensionsopsparing eller i øvrige vilkår for klagers pensionsordning. PFA Pension har ved en fejl vedlagt et fortrydelsesbilag til klager, sidste side i bilag …

Det fremgår af policen, at PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 afsnit A og D, BX0781 (07-07) (bilag …) fortsat er gældende.

Pensionsordningen er fortsat en indbetalingsfri kapitalpension uden forsikringsdækninger, med samme rentegrundlag, indbetalings- og udbetalingsvilkår.

Klagers henvendelse til PFA i foråret 2013

Klager kontakter PFA Pension i april for at benytte sig af fortrydelsesbilaget. Kommunikationen resulterer i, at klager henvender sig til PFA Pensions klageafdeling med klage af 19. maj 2013 (bilag …).

PFA Pension svarer klager endeligt ved brev af 29. maj 2013 (bilag …), at forsikringsaftalen fortsætter uændret, at fortrydelsesbilaget er fremsendt ved en fejl, og at ændring at produktnavnet ikke kan fortrydes. Videre oplyses det, at hvis klager ikke ønsker at opretholde pensionsordningen i PFA, kan opsparingen udbetales eller overføres til andet selskab efter gældende regler.

Begrundelse for at fastholde afgørelsen

Det nye produktnavn er alene en formalitetsændring af klagers pensionsordning, og PFA Pension har derfor ikke ret til at ophæve pensionsordningen udenom reglerne for tilbagekøb.

Dette ændres ikke ved, at PFA Pension ved en fejl har sendt et fortrydelsesbilag til klager.

Klager har ret til at tilbagekøbe sin pensionsordning og at få sin opsparing udbetalt i henhold til vilkår for tilbagekøb ved PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 afsnit D, BX0781 (07-07) (bilag …). Denne ret er, ligesom de øvrige aftaleforhold, uændret for klagers pensionsordning i forbindelse med ændring af navnet fra PFA-Konto til Kapitalforsikring.

I vurderingen er der lagt vægt på følgende forhold for police …62:

Klagers pensionsordning blev i 2004 ændret til en fripolice med følgende vilkår;

> den opsparede kapitalpension fortsatte med at få den på tidspunktet for ændring til fripolice gældende grundlagsrente på 2,0 %,
>
> kapitalpensionen kommer til udbetaling én gang som et engangsbeløb enten ved pensionering, ved invaliditet, eller ved dødsfald,
>
> tilbagekøb kan ske i henhold til PFA Pension's forsikringsbetingelser afsnit D, og
>
> indbetalinger med skattefordel kan genoptages på de på dette tidspunkt gældende betingelser.

PFA Pension ændrede klagers pensionsordning til Kapitalforsikring med følgende vilkår;

> den opsparede kapitalpension får en grundlagsrente på 2,0 %,
>
> kapitalpensionen kommer til udbetaling en gang som et engangsbeløb enten ved pensionering, ved invaliditet, eller ved dødsfald,
>
> tilbagekøb kan ske i henhold til PFA Pension's forsikringsbetingelser afsnit D, og
>
> indbetalinger med skattefordel kan genoptages på de på dette tidspunkt gældende betingelser.

Den eneste reelle ændring er, at det ikke længere er muligt at indbetale fradragsberettiget kapitalpension. Denne ændring skyldes ændret skattelovgivning med virkning fra indkomst-

året 2013, og ændringen for indbetalinger med skattefordel er i overensstemmelse med vilkårene for genoptagelse af indbetalinger for police …62.

Dertil har PFA oplyst klager om ændringens formelle karakter. Det fremhæves både på forsiden af policeudskrift …62-1 (bilag …) og på forsiden af fremsendt pensionsoversigt ved brev af 22. marts 2013 (bilag …), at klagers pensionsordning kun er ændret ved navn fra PFA-Konto til Kapitalforsikring. Det er fremhævet i disse skrivelser, at der ikke er ændret i klagers pensionsopsparing eller øvrige vilkår for pensionsordningen.

Forsikringsaftalelovens 30 dages fortrydelsesret vedrører aftaleindgåelse eller ændringer i en gældende aftale mellem klager og PFA Pension. En ændring af produktnavnet, der for klager medfører fremsendelse af ny policeudskrift og pensionsoversigt med samme indhold som inden ændringen, kan hverken anses som en nytegning af aftale eller ændring i aftale.

Dertil er det ikke muligt for klager at fortryde en ændring af de fradragsberettigede indbetalinger, der skyldes ændret lovgivning.

De fejlsendte fortrydelsesbilag kan ikke føre til, at klager får en fortrydelsesret. PFA Pension har senest ved brev af 29. maj 2013 (bilag …) oplyst til klager, at fortrydelsesbilag er fremsendt ved en fejl, og at opsparingen kan udbetales efter gældende regler.

Pensionsbeskatningsloven indebærer, at der skal indeholdes afgift i forbindelse med udbetaling af pensionsopsparingen. Det kan ikke ændres ved at PFA Pension ved en fejl har vedlagt et fortrydelsesbilag.

Klagers pensionsordning har været indbetalingsfri siden maj 2004, og eventuelt senere fradragsberettigede indbetalinger til ordningen, kan fortsat ske i henhold til de gældende betingelser på det tidspunkt, hvor indbetalinger ønskes genoptaget.

Ved ændring til Kapitalforsikring imødekommes lovændringen, sådan at der kan indbetales til ratepension med fradragsret op til maksimum og overskydende indbetalinger går til livspension, såfremt klager skulle ønske at genoptage indbetalingen til sin pensionsordning.

Konklusion
PFA Pension gør gældende, at ændringen af police …62 ikke kan fortrydes, da der ikke er sket realitetsændringer i klagers aftale med PFA Pension. Ændring til Kapitalforsikring har hverken ændret de gældende indbetalingsvilkår, udbetalingsvilkår, forrentning og garantier, omkostninger, eller øvrige vilkår, for klagers pensionsordning.

Der er ikke adgang til at fortryde en ændring af ren formel karakter, ligesom at lovændring i fradragsret for indbetalinger til kapitalpension ikke giver klager mulighed for at fortryde pensionsordningen. Det ændres heller ikke ved, at PFA Pension ved en fejl har vedlagt et fortrydelsesbilag med den opdaterede pensionsordning.

Klager har mulighed for at få ophævet police …62 i henhold til vilkår for tilbagekøb. Denne mulighed har klager haft både før og efter ændringen, og vilkårene er uændrede.

Subsidiært gøres det gældende, at skulle Ankenævnet komme frem til, at klager har ret til at fortryde ændringen fra PFA-Konto til Kapitalforsikring, så skal police …62 ophæves i henhold til de vilkår for tilbagekøb, der er gældende for pensionsordningen."

Klageren har i brev af den 31/7 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"- PFA ændrer min pensionsordning med virkning pr. 1. januar 2013 - hvilket de først gør opmærksom på d. 22. marts 2013, trods det, at det sker på baggrund af en lovændring vedtaget d. 18.09.2012. En noget sen reaktion, set med mine øjne.

- Ændringen af pensionsordningen medfører ikke blot en ændring af navnet men også en ændring af fradragsvilkårene der blev vedtaget ved lov d. 18.09.2012.
Disse ændringer medfører, at PFA nedlægger den oprindelige pensionsaftale og opretter en ny med uændret policenr. og uændret øvrige vilkår. Men aftalen er ændret - og er derfor ny. Og med en ny aftale medfølger en fortrydelsesret. Det er denne fortrydelsesret jeg ønsker at benytte.

Hvis det var en fejl, at den juridisk gældende fortrydelsesret blev sendt frem til kunderne sammen med forsikringsbetingelserne, burde PFA jo omgående have fremsendt et brev om, at der forelå en fejl. Det sker ikke. Først da jeg ønsker at benytte mig af retten knap 1 måned efter jeg modtager de nye forsikringsbetingelser, oplyser PFA, at der var sket en fejl. Dette er, efter min mening, meget for sent og alt andet end rettidig omhu.

Trods PFA's ret bemærkelsesværdige beslutning om, at uanset ankenævnets afgørelse ønsker PFA ikke at ændre holdning, fastholder jeg fortsat at gøre min ret gældende til at benytte mig af fortrydelsesretten, og få min pensionsordning udbetalt efter gældende love og regler. Love og regler, som jo skal overholdes af alle."

Selskabet har hertil i brev af den 13/8 2013 til nævnet bl.a. anført:

"Med hensyn til klagers afsluttende bemærkning, hvor klager udtrykker ønske om at få sin pensionsordning udbetalt efter gældende love og regler, så skal PFA Pension gøre opmærksom på, at selskabet allerede har givet klager denne mulighed, inden klagers indsendelse af klage til Ankenævnet. Som det fremgår af punkt 2 i Klageskema til Ankenævnet af 1. juli 2013, vil klager ikke have pengene udbetalt som tilbagekøb.

En ændring af pensionsordningens navn i forbindelse med ændrede pensionsbeskatningsregler og et fejlsendt fortrydelsesbilag, giver ikke klager adgang til at ophæve sin ordning uden betaling af afgift til SKAT, og kan ikke fritage klager fra at betale administrationsomkostninger til selskabet for udbetaling af ordningen."

Klageren har i brev af den 15/8 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"I brevet tilbyder PFA, at jeg hele tiden har haft mulighed for at tilbagekøbe min pensionsordning, Og den mulighed fortsat står ved magt. Det er meget rigtigt, at de gentagende gange har tilbudt mig, at jeg kunne tilbagekøbe min pensionsordning efter gældende regler. Det er blot ikke det, jeg ønsker. Jeg ønsker at gøre brug af min fortrydelsesret og få udbetalt min pensionsordning efter de gældende love og regler der er knyttet til denne fortrydelsesret."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**A Generelle betingelser**

…

§ 7. Tilbagekøb

Forsikringen kan i særlige tilfælde ophæves mod kontant godtgørelse. Reglerne herom findes i 'Betingelser for tilbagekøb'."

Af fortrydelsesblanketten fremgår bl.a.:

7. 84.694

"**FORTRYDELSESRET**

Ifølge forsikringsaftaleloven kan du fortryde den aftale, du har indgået.

Fortrydelsesfristen
Fortrydelsesfristen er 30 dage. Fristen regnes fra den dag, hvor du har fået meddelelse om, at aftalen er indgået. Fristen regnes dog tidligst fra det tidspunkt, hvor du har fået denne oplysning om fortrydelsesret. Hvis du fx har fået meddelelse om, at aftalen er indgået den 1. og også har fået oplysning om fortrydelsesretten, har du frist til at fortryde til og med den 31. Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, søndag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente til den følgende hverdag.

Hvordan fortryder du?
Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du meddele PFA Pension, at du har fortrudt aftalen. Hvis du vil meddele dette skriftligt fx pr. brev eller e-mail, skal du blot sende meddelelsen inden fristens udløb. Hvis du vil sikre dig bevis for, at du har fortrudt rettidigt, kan du fx sende brevet anbefalet og gemme postkvitteringen.

Hvis din pensionsordning er oprettet som led i dit ansættelsesforhold, kan din mulighed for at fortryde aftalen være meget begrænset.

Klip blanketten af her, og send den til PFA Pension

Blanket til annullering af police nr.: …62-1 udskrift nr.: 1 i PFA Pension.

Jeg fortryder min aftale om at oprette eller ændre min forsikring i PFA Pension og ønsker aftalen annulleret. Jeg returnerer samtidig policeudskriften til PFA Pension.

_____ , den / 2013 _____
Underskrift"

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at selskabet ved en fejl vedlagde en fortrydelsesblanket til ændringsbrevet af den 22/3 2013, og at klageren underskrev og returnerede blanketten inden udløbet af den anførte fortrydelsesfrist.

Efter en samlet vurdering af sagens omstændigheder finder nævnet, at klageren i hvert fald efter forsikringens art burde have indset, at aftalen næsten 10 år efter dens indgåelse ikke kunne fortrydes. Fortrydelsesblanketten har efter nævnets opfattelse herefter

ikke kunnet give klageren en berettiget forventning om, at hun ved at underskrive og returnere denne kunne opsige ordningen uden om aftalens bestemmelser om tilbagekøb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen