# Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87085:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning i Skandia Danmark. Han klager over, at selskabet har afvist at fortsætte hans "Bonuspension"-ordning, som er et gennemsnitsrenteprodukt.

Selskabet har henvist til, at klagerens arbejdsgiver har aftalt med selskabet, at firmapensionsindbetalingerne fra 1/7 2014 skulle ske på et markedsrenteprodukt. Selskabet har anført, at værdien af klagerens "Bonuspension"-opsparing er mindre end den tvangsgenkøbsgrænse, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet. Selskabet har derfor givet ham valget mellem at overføre sine midler til den nye ordning eller få dem udbetalt.

Klageren har i klageskemaet af 8/12 2014 anført:

> "I oktober 2013 underskrev jeg en pensionsordning (Bonuspension) kontrakt (bilag …) med Skandia. ... Pension er en gennemsnitsrentepension.
>
> I november 2014 jeg fik et brev (bilag …). I brevet står det at min Bonuspension bliver lukket. Det står også at det er en anden pensionsordning med risikable aktie investering?
>
> Jeg har klaget til vores firma pension rådgiver ... Jeg har klaget til den klageansvarlig hos Skandia (bilag …).
>
> Klage:
> Jeg er en privat kunde som ikke hører til noget overenskomst. Så jeg ville klage over:
> 1/ De har stoppet min Bonuspension uden min accept …

2/ De har investeret min pension i risikable aktie uden min accept!
3/ De tvinger mig til uacceptable vilkår. Accepter deres Aktie pensionsordnings eller få penge retur med et gebyr på 1.500 kr.
4/ Jeg har aldrig valgt at skifte fra gennemsnitsrentepension til markedsrentepension og har aldrig modtaget information om markedsrentepension.
5/ Min arbejdsgiver … har givet til mig en kopi af den kontrakt (bilag …). Han mener at sager er udelukkende mellem mig og forsikring.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
1/ De skal tilbageføre min ordning til gennemsnitsrente og selv betale alle omkostninger for det.
2/ De skal refundere alle omkostninger med to pensionsopsparing i sted for et.
3/ Jeg vil få et ny klar pension oversigt.
4/ Min stilling blevet opsagt den 01/07/2014 med effekt den 31/12/2014. Efter den dato jeg ønsker at overført min 'unik' Skandia pension til min gennemsnitsrentepension [hos …].

Efter den 31/12/2014 og indtil Skandia have tilbageført min pension skal Skandia selv betale alle omkostning og gebyr."

I brev af 6/2 2015 fra selskabet til nævnet hedder det:

"[Klageren] gør gældende, at Skandia skal tilpligtes at anerkende, at klager har ret til at fortsætte indbetalingen til sin pensionsordning oprettet som gennemsnitrenteprodukt, Bonuspension, selvom hans arbejdsgiver har indgået en ny pensionsaftale med Skandia, hvor indbetaling til Bonuspension ikke tilbydes.

**Påstand:**
Frifindelse.

**Sagens forløb:**
Klager har til Ankenævnet for Forsikring klaget over, at han ikke længere har mulighed for at fortsætte indbetalingen til sin pensionsordning i Skandia oprettet på gennemsnitrentevilkår, police nr. ...

Klager blev gennem sin arbejdsgiver … indtegnet på ovennævnte pensionsordning med virkning fra 1. september 2013. Pensionsordningen blev oprettet som en obligatorisk arbejdsgiveradministreret firmapensionsordning. Begæring om nytegning dateret 3. oktober 2013, hvoraf det fremgår, at klager valgte, at 100 % af hans pensionsbidrag skulle indbetales til Bonuspension, som er et gennemsnitsrenteprodukt, vedlægges som Bilag ...

17. juni 2014 indgik klagers arbejdsgiver … aftale med Skandia om ændring af pensionsaftale fra den tidligere gældende rammeaftale til aftale om pensions- og sundhedspakke med virkning fra 1. juli 2014. Aftale om pensions- og sundhedspakke underskrevet af henholdsvis … 17. juni 2014 og Skandia 1. juli 2014 vedlægges som Bilag ...

Pensions- og sundhedspakken er udformet, så den er mere fleksibel end den hidtil gældende rammeaftale både for virksomheden og for virksomhedens medarbejdere. Bl.a. indebærer pensions- og sundhedspakken mulighed for, at virksomhedens medarbejdere kan opnå større dækningsomfang på forsikringerne end hvad der var gældende under den tidligere rammeaftale.

En anden væsentlig ændring i forhold til den tidligere rammeaftale, er at pensions- og sundhedspakken kun indeholder mulighed for at placere opsparing i markedsrenteprodukter. Fra og med ændringen af pensionsaftalen var det således ikke muligt for virksomhedens medarbejdere at indbetale pensionsbidrag til Bonuspension.

Af aftale om pensions- og sundhedspakke af 17. juni 2014 … fremgår det af side …, at aftalen trådte i kraft 1. juli 2014 og var gældende for medarbejdere, der var fyldt 18 år, straks ved ansættelse eller efter 3 måneder. Det fremgår endvidere, at løshjælp, vikarer ansat via vikarbureau samt praktikanter var undtaget fra aftalen og elever blev omfattet af elevpakken. Det betød med andre ord, at alle andre medarbejdergrupper var omfattet af aftalen.

Endvidere fremgår det af … side …, at … havde valg, at alle pensionsbidrag ved overgangen til pensions- og sundhedspakken, og indtil den enkelte medarbejdere havde truffet sit eget valg af risikoprofil, skulle placeres i Skandia Match 3. Investeringssammensætningen for Skandia Match 3 består i 53 % obligationer, 38 % aktier og 9 % alternative investeringer.

Skandia oprettede herefter en standard pensionsordning i Skandia Match 3 med virkning fra 1. juli 2014, Forsikringsnr. … (vedlægges som Bilag …) og omskrev samtidig police nr. … til fripolice med virkning fra 1. juli 2014, hvor den nye aftale trådte i kraft.

Da værdien af klagers fripolice var mindre end det beløb, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet som tvangsgenkøbsgrænse, sendte Skandia 11. november 2014 klager et brev (fremlagt af klager som Bilag …), hvori Skandia oplyste klager, at hans pensionsordning i Bonuspension ville blive tvangsgenkøbt, medmindre han valgte at overføre værdien til en anden pensionsordning, f.eks. hans pensionsordning i markedsrenteproduktet Skandia Match. Værdien af fripolicen udgør 5.2450,57 DKK [godt 5.000 kr.].

26. november 2014 modtog Skandia fra klager en klage, der havde tilsvarende ordlyd som i denne klage til Ankenævnet for forsikring. Skandia besvarede denne klage 5. december 2014 (Bilag …). I Skandias svar til klager blev han oplyst om følgende:

> 'I dit ansættelsesforhold hos … er du omfattet af en obligatorisk firmapensionsordning. Det betyder, at det er din arbejdsgiver der bestemmer pensionsaftalens indhold og dermed de regler der gælder.
>
> Pr. den 1.7.2014 valgte … at ændre pensionsordningen fra en 'gennemsnitsrenteordning' til en mere tidsvarende 'markedsrente-ordning' og i denne forbindelse er alle medarbejdere i firmaet flyttet fra Bonuspension til SkandiaLink og det gælder således også for dig.'

Klager blev endvidere opfordret til at søge rådgivning hos sin pensionsrådgiver. Ligesom klager blev mindet om, at Skandia savnede svar på henvendelsen af 11. november 2014 vedr. hans fripolice i Bonuspension. Herefter har klager indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

**Anbringender:**
Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende

**at** den pensionsaftale klager er omfattet af, er en arbejdsgiveradministreret firmapensionsordning

- **at** det er alene klagers arbejdsgiver og Skandia, der er aftalepartere
- **at** det er klagers arbejdsgiver, der har kompetencen til at indgå og ændre pensionsaftaler/-vilkår med virkning for virksomhedens medarbejdere
- **at** det er klagers arbejdsgiver, der fastsætter de ydre rammer for pensionsaftalen
- **at** den enkelte medarbejders dispositionsmuligheder er fastsat i pensionsaftalen
- **at** klager arbejdsgiver har valgt en pensionsløsning, hvor der ikke er mulighed for at indbetale til et gennemsnitrenteprodukt
- **at** klager har mulighed for at overføre sin Bonuspension til nuværende pensionsordning oprettet som markedsrenteprodukt eller til pensionsordning i andet pensionsinstitut

**Konklusion:**
Klager er omfattet af en obligatorisk arbejdsgiveradministreret firmapensionsordning. Det er således klagers arbejdsgiver, der er aftalepart og har fastsat pensionsaftalens indhold for samtlige medarbejdere i virksomheden. Klager er ikke aftalepart og har ingen aftaleretlige beføjelser i forhold til at ændre pensionsaftalen men er bundet af den aftale, hans arbejdsgiver har indgået.

Klagers arbejdsgiver har valgt en pensionsløsning, der ikke giver mulighed for at foretage opsparing i et gennemsnitsrenteprodukt.

Skandia har ingen mulighed for at dispensere fra den pensionsaftale, der er indgået med klagers arbejdsgiver, ...

Skandia skal fastholde vores afgørelse, hvorefter klager fra og med 1. juli 2014 ikke længere kan foretage indbetaling til sin bonuspension."

Klageren har i et brev modtaget af nævnet den 24/2 2015 anført:

"Bilag … (falsk dokumentation)
På side … - Fonde Skandia skriver:
'Du har (pr. 4. august 2014) valgt at fordele dine indbetalinger på følgende fondsforvaltere og opsparingsfonde'.

Det er en falsk dokumentation. Skandia har aldrig kontaktet mig på en eller anden form omkring valg af aktier. Kun i oktober 2013 jeg underskrev et dokument (Bilag …). Den dokument specificerer at jeg er 'pensionstager'. Altså en individuel aftale mellem selskabet Skandia og mig. Jeg valgt 'Bonuspension 100 %'.

Bilag … (brud på god skik):
Skandia svarer den 06/02/2015 at 'hans arbejdsgiver har indgå en ny pensionsaftale med Skandia'. Men det er forkert.

På side …: Kontrakt er ikke en 'Ny aftale' med 'ændring af nuværende aftale i Skandia'. Så alt det er ikke ændret er stadig gældende.

På side …: Skandia skriver 'der giver mulighed for at spare op'. Ændring af kontrakt giver kun ny mulighed. Det står ingen sted i kontrakt at tidligere mulighed og fordel fra Bilag … bortskaffes.

Skandia svarer den 06/02/2015 at 'ikke muligt for virksomhedens medarbejdere at indbetale pensionsbidrag til Bonuspension'. Det står ingen sted i ændring af kontrakt.

> Skandia har underskrevet den 01/07/2014 et kontrakt (Bilag …) med [arbejdsgiver] i al hemmelighed. Da jeg spurgte i november 2014 om kontrakt mellem Skandia og …, fik jeg udleveret den kontrakt Bilag …. Vores sekretær havde ikke kendskab til den dokument (Bilag …). Den ændring af kontrakt (Bilag …) er kun gældende for ny medarbejdere ansat efter den 01/07/2014. Medmindre jeg giver min samtykke for at gøre det. Skandia lyver når de skriver at det sker den 4 august 2014. Flere af Danmarks største pensionsselskaber arbejder på at flytte kunderne til markedsrente. Den måde de har gjort det her kan være brud på god skik."

I mail af 11/3 2015 fra selskabets chefkonsulent til selskabets sagsbehandler hedder det vedr. selskabets rådgivning af klageren:

> "… er sælger på denne aftale og jeg er pensionsrådgiver i virksomheden. … og jeg afholdte i juni måned møde med ejeren af virksomheden med henblik på ny pensionsaftale - PSP aftalen. Under dette møde gennemgik vi fordele og ulemper, priser osv. Vi fortæller selvfølgelig også om de nye muligheder medarbejderne har og i den forbindelse tilbyder vi altid vores kunder at medarbejderne kan få individuelle pensionssamtaler hvis der er nogen der ønsker højere forsikringsdækninger, investeringsomvalg osv. Det har vi selvfølgelig også gjort her. På vores årlige statusmøder med virksomhederne tilbyder vi i øvrigt også altid at deres medarbejdere kan få personlige møder, men vi kontakter ikke den enkelte medarbejder.
>
> Min kontakt med [klageren] har foregået på mail, hvor han har været utilfreds med at han har fået Match på fremadrettede indbetalinger. Jeg har derfor fortalt ham at der ikke kan indbetales på Bonus på den nye aftale, og det er han, som du er bekendt med, særdeles utilfreds med. Jeg har forklaret ham at hans arbejdsgiver har indgået ny aftale og at det er arbejdsgiverens ret at indgå aftaler med de fordele/ulemper/konsekvenser det måtte have for medarbejderne. (I teorien kunne han jo have valgt ikke at have en pensionsordning eller en ordning i en bank uden forsikringer osv - det er jo hans valg som virksomhedsejer.) Han kan som medarbejder jo ikke stil krav til den pensionsaftale der er i virksomheden - og det er vel egentlig budskabet skulle jeg mene (uden dog at have sagt det til ham)."

Selskabet har i brev af 13/3 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Klager havde naturligvis mulighed for at sammensætte sin pensionsordning indenfor de rammer, der gælder i henhold til pensionsaftalen - herunder at vælge en lavere risikogruppe for sin pensionsopsparing, end hans arbejdsgiver havde valgt som standard, hvis han mente, at denne var for risikobetonet i forhold til hans egen risikoprofil."

Klageren har i brev af 23/3 2015 til nævnet bl.a. anført:

> "I bilag … [mail fra chefkonsulent af 11/3 2015] er der hverken konkret dokumentation og dato at de har gjort noget. Skandia har holdt det hele proces fuldstændig skjult. Der var ingen information til medarbejder. Så det var for mig hovedet ingen mulighed. [Chefkonsulent] har hellere ikke kontakt mig på mail i den forbindelse. Han skal ellers fremvise bevise og dato!
>
> Jeg har selv kontakt Skandia i slutning af november 2014 da jeg blev opmærksom på uregelmæssighed hos Skandia.
>
> …

Skandia skriver igen i bilag … at det er et 'ny pensionsaftale'. Men det er forkert. På side … af bilag … der står 'ændring af nuværende aftale i Skandia'."

Af brev af 11/11 2014 fra selskabet til klageren fremgår:

**"Vi udbetaler din pension til dig**
Du har flere pensionsordninger i Skandia, som du ikke længere betaler til, Værdien af din pensionsopsparing i Skandia Bonuspension er omkring 5.000 kr. Beløbet på denne pensionsordning er under den minimumsgrænse, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder, at vi automatisk kan udbetale din pensionsopsparing før det aftalte pensionstidspunkt.

**Du får udbetalt 1.500 kr.**
Vi har derfor opgjort værdien af din pensionsopsparing og beregnet det beløb, du vil få udbetalt, når pensionsopsparingen udbetales før det aftalte pensionstidspunkt. Du betaler et gebyr på 1.500 kr. i omkostninger for administrationen på pensionsordningen, og du skal betale en afgift til staten på 60 procent af beløbet. Dog kun 49,84 procent (afgift i 2014), hvis det er en kapitalpension, du får udbetalt.

Er der et kursværn den dato, modregnes det, så du får den aktuelle dagsværdi af opsparingen med. Du kan læse mere om kursværn på side 2.

**Du får derfor udbetalt cirka 1.500 kr.**
Pengene bliver automatisk sat ind på din NemKonto. Ønsker du dem sat ind på anden konto eller udbetalt på anden vis, skal du kontakte os på …@skandia.dk senest 25. november 2014.

**Alternativ**
Du kan imidlertid vælge at overføre værdien i Skandia Bonuspension til din pensionsordning i markedsrenteproduktet Skandia Match. Dette vil i givet fald ske uden betaling af afgift til staten og vi vil ikke trække et gebyr for omkostninger til administration. Hvis der er et kursværn, vil dette blive fratrukket.

Det eneste du skal gøre, er at returnere vedlagte blanket, hvorefter pensionsordningen vil blive overført, Hvis vi ikke har modtaget din anmodning om overførsel af værdien inden 25. november 2014, udbetaler vi pensionsordningen til dig."

Nævnet udtaler:

Klageren har siden 1/9 2013 gennem sin arbejdsgiver haft en obligatorisk firmapensionsordning i selskabet. Ordningen var oprettet som et gennemsnitsrenteprodukt. Med virkning pr. 1/7 2014 aftalte arbejdsgiveren og selskabet, at fremtidige pensionsbidrag skulle indbetales på en markedsrenteordning. Den hidtidige gennemsnitsrenteordning blev derfor omskrevet til fripolice.

Nævnet lægger til grund, at værdien af klagerens hidtidige opsparing i gennemsnitsrenteordningen pr. 1/7 2014 var mindre end den tvangsgenkøbsgrænse, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har tvangsgenkøbt klagerens opsparede pension i gennemsnitsrenteproduktet og tilbudt ham valget mellem at få beløbet udbetalt med statsafgift eller indsat på den nye markedsrenteordning eller en pensionsordning i et andet selskab.

Nævnet finder heller ikke i øvrigt grundlag for at kritisere selskabets behandling af klagerens pensionsordninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels