Ankenævnet for Forsikring

Den 2. december 2015 blev i sag nr. 88033:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i PFA Pension. Hun klager over, at PFA Pension ved overtagelse af hendes pensionsordningen fra ...Pension pr. 1/6 2014 efter hendes opfattelse har givet hende dårligere pensionsvilkår, end hun havde tidligere.

Selskabet har anført, at klageren ikke er blevet ringere stillet, og at pensionsprognoserne fra de to selskaber ikke umiddelbart kan sammenlignes, idet prognoserne bygger på forskellige forudsætninger. Selskabet har videre anført, at klageren ikke har forsikringsdækning med løbende udbetaling ved erhvervsevnetab, idet hun heller ikke havde en sådan tidligere i ...Pension.

Det fremgår af sagen, at klageren frem til den 1/6 2014 var omfattet af en privat videreført arbejdsmarkedspensionsordning i ...Pension. Ved overgang fra ...Pension til PFA Pension pr. 1/6 2014 valgte hun, at hendes opsparede depot skulle forblive i et gennemsnitsrenteprodukt, når det blev overført til PFA Pension, hvorimod de fremtidige indbetalinger skulle gå til markedsrenteordningen PFA Plus.

Klageren har i klageskemaet af 6/5 2015 til nævnet bl.a. anført:

> "Ved velkomstbrev af 21. marts 2014 fik jeg oplyst de ændringer der ville ske i mine forsikringer. Jeg blev dog efterfølgende, ved brev af 14. maj 2014, oplyst at en række af oplysningerne ikke var korrekte.

Jeg har forsøgt, at få en afklaring fra PFA Pension vedrørende de ændrede oplysninger, og hvad der lægges til grund for at jeg skal stilles overfor dårligere vilkår.

Jeg har forsøgt, at få en afklaring på hvorfor der i pensionsoversigten af 1. marts 2014 fremgår, at jeg ved en pensionering i en alder af 67 år vil modtage kr. 20.978,00, og der i oversigten pr. 1. juni 2014 fremgår, at jeg kun kan få udbetalt kr. 16.307,00.

Desuden bliver min livsrentepension i forbindelse med videreførelsen ændret til ratepension, hvilket jeg ikke på noget tidspunkt har accepteret.

Endvidere får jeg oplyst ved brev af 14. maj 2014, at erhvervsevnen ved en fejl tidligere er oplyst til 10 %, men at den faktisk er 50 %.
…

For så vidt angår mit spørgsmål om hvorfor der er forskel i tallene mellem pensionsoversigterne, har PFA Pension besvaret, at dette skyldes pensionsselskaberne beregner prognosetallene ud fra en forventning. De oplyser, at begrundelsen for forskellen mellem tallene skyldes, at ved overgangen er min pensionsordning blevet delt op i to, hvor den ene opsparing fortsat er placeret i gennemsnitsrente, mens alle mine fremtidige indbetalinger skal gå til markedsrente.

For så vidt angår mit spørgsmål om hvorfor erhvervsevnen ændres oplyser PFA Pension, at der ikke er nogen forsikringsdækning med 'løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne' på min pensionsordning, fordi der heller ikke var en sådan forsikringsdækning under ...pension. Jeg ved dog på baggrund af det brev jeg har modtaget fra PFA af 21. marts og 14. maj 2014, at jeg var omfattet af betaling ved nedsat erhvervsevnetab, herunder også forsikringsdækning med løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevnetab, da det direkte fremgår af deres brev af 14. maj 2014.

Yderligere fremgår det af min tidligere pensionsordning hos ...pension, at jeg indbetalte til gruppelivsforsikring. Hvilket indebærer dækning på invalidesum og ved tilkendt visitering til førtidspension, skånejob eller fleksjob på et vis antal timer per uge, så kan der udbetales løbende invalideydelse ved nedsat arbejdsevnetab.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
En saglig begrundelse for de ændrede vilkår for mit pensionsforhold hos PFA, herunder en begrundelse for hvorfor jeg skal stilles dårligere vilkår i udsigt. Jeg mener fortsat ikke, at jeg har fået en rimelig begrundelse for hvorfor PFA Pension nu kan tillade sig, at give mig dårligere pensionsvilkår end tidligere.

Da jeg fortsat ikke mener, at have fået svar på mine spørgsmål anses nærværende skrivelse at være nødvendig, da mine pensionsforhold kan anses at være blevet væsentlig forringet i forhold til tidligere."

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

"Hvilken type forsikring er der tale om?
[Klageren] har frem til den 1. juni 2014 været omfattet af en privat videreført arbejdsmarkedspensionsordning i ...Pension.

Ved overgang fra ...Pension til PFA Pension pr. den 1. juni 2014 valgte [klageren], at hendes opsparede depot i ...Pension skulle forblive i et gennemsnitsrenteprodukt, når det blev overført til PFA Pension, hvorimod de fremtidige indbetalinger skulle gå til markedsrenteordningen PFA Plus.

PFA Pension har på den baggrund oprettet to pensionsordninger til [klageren] pr. den 1. juni 2014 - en i gennemsnitsrente og en i markedsrente.

Gennemsnitsrente-ordning med policenummer nr. …81
Vedlagt er police med nr. …81. Pensionsordningen indeholder en livsvarig pension med udbetaling ved alder 67. Der er ikke foretaget indbetalinger til ordningen.

Markedsrente-ordning med policenummer nr. …42
Vedlagt er pensionsbevis og pensionsoversigt vedrørende police nr. ...42. Pensionsordningen indeholder en ratepension med udbetaling over 10 år ved alder 67. Derudover indeholder ordningen forsikringsdækning ved Kritisk sygdom, engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne og udbetaling i tilfælde af dødsfald.

Hvad handler tvisten om - parternes overordnede synspunkter?
Uenigheden mellem [klageren] og PFA Pension består i forståelsen af forskellen mellem tal i pensionsoversigten fra ...Pension sammenlignet med tal fra PFA Pensions pensionsoversigter. Derudover mener [klageren] sig berettiget til en pensionsordning indeholdende en forsikringsdækning med løbende udbetaling ved eventuel tab af erhvervsevne, hvilket PFA Pension afviser med henvisning til, at [klagerens] ordning aldrig har omfattet en sådan dækning, og hun dermed heller aldrig betalt for en sådan.

Sagsfremstilling
Forskel mellem tal i pensionsoversigter
[Klagerens] to pensionsoversigter er fra henholdsvis ...Pension og PFA Pension, og der vil derfor typisk være forskel i forudsætningerne for beregning af tal ved pensionering i og med, der er tale om to forskellige selskaber. Derudover er [klagerens] pensionsordning ved overgang til PFA Pension blevet delt op i to ordninger, hvoraf tidligere opsparing fortsat er placeret i gennemsnitsrente, mens fremtidige indbetalinger går til et markedsrenteprodukt. På begge ordninger er der administrationsomkostninger til forskel fra i ...Pension, hvor [klageren] kun havde en ordning. Vedlagt brev af 20. april 2015 til [klagerens] advokat, er to oversigter, der viser pensionstal fra PFA Pension. Oversigt nr. 1 viser Prognosetal i fremtidskroner for begge ordninger, og oversigt nr. 2 viser tariftal i fremtidskroner for gennemsnitsrenteordningen.

Forsikringsdækning med løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne
[Klageren] har ved brev fra PFA Pension dateret den 14. maj 2014 fået følgende oplyst under afsnittet 'Løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne': *'Det er dog en forudsætning for at få denne forsikring, at du har en dækning ved tab af erhvervsevne i ...Pension umiddelbart inden den 1. juni 2014...'*

Da [klageren] ikke havde nogen forsikringsdækning med løbende udbetaling ved invaliditet på sin tidligere ordning i ...Pension, må PFA Pension fastholde, at der heller ikke er 'opstået' sådan en dækning efter overgangen til PFA Pension. Det bemærkes, at [klageren] i PFA Pension da ej heller har betalt for en sådan forsikringsdækning med løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Tal ved pensionering fra PFA Pension kan ikke sammenlignes en til en med tidligere pensionstal fra ...Pension. Der vil være forskel på tallene:

- Prognosetal er for pensionsordningerne ikke et udtryk for et bindende løfte men et vejledende eksempel.
- Prognosetal vil være forskellige fra selskab til selskab ud fra det enkeltes selskabs gældende forudsætninger.
- Tidligere ordning er nu opdelt i en markedsrenteordning og en gennemsnitsrenteordning.
- Beregning af tal ved pensionering er forskellige for henholdsvis PFA Pensions markedsrenteordning og PFA Pensions gennemsnitsrenteordning. Tal ved pensionering for ordningerne kan derfor ikke lægges sammen og derefter sammenlignes en til en med tidligere pensionstal fra ...Pension.

[Klageren] har ikke tidligere haft en forsikringsdækning med løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne i ...Pension. Det er derfor ikke muligt at videreføre en sådan forsikringsdækning ved skiftet til PFA Pension.

- Ingen forsikringsdækning med løbende udbetaling i ...Pension
- Kun muligt at videreføre bestående forsikringsdækninger ved skiftet til PFA Pension.

Konklusion
PFA Pension fastholder således, at [klageren] ikke er blevet ringere stillet i forhold til udbetaling ved pensionering.

Derudover fastholder PFA Pension, at [klageren] ikke har en forsikringsdækning med løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

I forhold til spørgsmålet omkring livrentepension, der er ændret til ratepension ved skiftet til PFA Pension har [klageren] i hele perioden haft mulighed for at ændre opsparingsformen. Ønsker [klageren] at ændre indbetalingen til Livrente-pension, skal hun blot kontakte PFA Pension, jf. brev til [klagerens] advokat dateret den 6. januar 2015."

Selskabet har i brev af 24/8 2015 til nævnet videre anført:

"Den forskel i størrelsen på garanteret ydelse på 20.978 kr. i pensionsordningen i ...Pension og garanteret ydelse på 16.307 kr. i pensionsordningen i PFA Pension, som [klageren] har klaget over til Ankenævnet, skyldes hverken helt eller delvist, at grundlagsrenten var højere i beregningsgrundlaget for pensionsordningen med gennemsnitsrente i ...Pension end i beregningsgrundlaget for pensionsordningen med gennemsnitsrente i PFA Pension.

Forskellen skyldes hovedsageligt, at i ...Pension var der en aftale om, at de fremtidige indbetalinger skulle gå til den pågældende pensionsordning med gennemsnitsrente og garanteret ydelse, og de fremtidige indbetalinger blev derfor medtaget ved beregningen af den garanterede ydelse. I PFA Pension er der ikke en aftale om, at de fremtidige indbetalinger skal gå til pensionsordningen med gennemsnitsrente og garanteret ydelse, og de fremtidige indbetalinger er derfor ikke medtaget ved beregningen af den garanterede ydelse. De fremtidige indbetalinger går til den anden pensionsordning i PFA Pension, der har markedsrente, og hvor der ikke er garanteret ydelse.

Da depotet blev overført fra ...Pension til PFA Pension, blev ...Pensions beregningsgrundlag inkl. grundlagsrenten i ordningen i ...Pension anvendt til at beregne størrelsen af den garanterede ydelse baseret kun på opsparingen men uden fremtidige indbetalinger, dvs. den garanterede ydelse for en fripolice (dvs. indbetalingsfri pensionsordning) med den pågældende opsparing. Pensionsordningen med gennemsnitsrente og garanteret ydelse i PFA Pension blev oprettet med en garanteret ydelse med den størrelse, som denne beregning med ...Pensions beregningsgrundlag og grundlagsrente gav.

Den nye pensionsordning i PFA Pension med gennemsnitsrente og garanteret ydelse blev oprettet med lavere grundlagsrente end den gamle pensionsordning i ...Pension med gennemsnitsrente og garanteret ydelse, fordi en ny pensionsordning med garanteret ydelse ikke må have en højere grundlagsrente end Finanstilsynet har fastsat i bekendtgørelse om grundlagsrente."

Af pensionsoversigt pr. 1/3 2014 fra ...Pension fremgår:

"Pensionsoversigt pr. 1. marts 2014, Gennemsnitsrenteprodukt
Pensionsordningen er en privat videreførsel af arbejdsmarkedspensionen. Med dit aktuelle pensionsbidrag er pensionsdækningen

Sum ved visse kritiske sygdomme	
Sum ved visse kritiske sygdomme	60.000 kr.
Dækning ved invaliditet	
Invalidesum	120.000 kr.
Dækning ved død	
Dødsfaldssum	200.000 kr.
Børnesum til hvert barn under 18 år	20.000 kr.
Pensionering ved alder 67	
Årlig alderspension	20.878 kr."

I pensionsoversigt fra PFA af 1/6 2014 for klagerens police …81 med gennemsnitsrente fremgår:

Oversigt | Din opsparing pr. 1.6.2014

Indbetaling

Der bliver ikke indbetalt til din pensionsordning.
Omkostningerne bliver trukket fra din opsparing.

PFA KundeKapital

Du har KundeKapital	Ja

Læs om KundeKapital på pfa.dk.

Pension

Her kan du se, hvad du kan få udbetalt, når du går på pension. Tallene er vist uden prognose. Der gælder nogle bestemte forudsætninger for de oplyste beløb, som du kan læse mere om i din police.
Dit pensionstidspunkt er aftalt til den 1.4.2025, når du er 67 år.

Livsvarig udbetaling fra 1.4.2025 - årligt	16.307 kr.

PFA Pension og ...pension har i et fælles brev af 21/3 2014 til klageren bl.a. anført:

> **"Din ordning i gennemsnitsrente, …, i ...Pension skifter til PFA Pension**
> Vi glæder os til at byde dig velkommen i Pension for ...er i PFA Pension fra den 1. juni 2014, hvor din pensionsordning, …, bliver flyttet og ændret til markedsrenteordningen PFA Plus. Det er overenskomstparterne bag ...Pension, der har indgået aftalen, fordi de vurderer, at du med PFA Plus samlet set får en bedre pensionsordning end i dag med lavere omkostninger, bedre mulighed for at opnå et højere afkast og mulighed for personlig rådgivning.
> …
>
> **Få et overblik over de væsentligste ændringer**
> …
> - Hvis du har en forsikring mod invaliditet i ...Pension, bliver vilkårene for forsikringen anderledes i den nye ordning. Det betyder fx, at du kan få udbetaling fra forsikringen, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med halvdelen eller mere, inden du går på pension. Det forudsætter dog, at din helbredsmæssige erhvervsevne ikke er nedsat før 1. juni 2014.
>
> …

Emne	Nuværende ordning	Ny ordning i PFA Plus
…		
Tab af erhvervsevne	Hvis du har dækning ved nedsat erhvervsevne, kan du få løbende udbetaling og engangsudbetaling fra din nuværende dækning ved nedsat erhvervsevne, hvis du får førtidspension fra det offentlige.	I PFA Plus vil du få løbende udbetaling, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med halvdelen eller mere, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent. I PFA Plus vil du få engangsudbetaling, hvis din erhvervsevne bliver varigt nedsat med to tredjedele eller mere. Disse dækninger i PFA Plus forudsætter, at du har en dækning ved tab af erhvervsevne i Pension umiddelbart inden den 1. juni 2014.

"

I fælles brev af 14/5 2014 fra PFA Pension og ...pension hedder det bl.a.:

> "I april 2014 sendte vi dig et brev, hvori vi bød dig velkommen i Pension for ...er i PFA Pension fra den 1. juni 2014. En del af informationerne til dig i brevet var ikke helt korrekte, fordi du indbetaler privat til din pensionsordning. Der gælder derfor lidt andre vilkår for dig. Vi sender dig derfor dette brev, hvori de fem oplysninger, som ikke var korrekte i det tidligere brev og faktaark, bliver korrigeret.
> …
>
> **Løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne**
> Du fik tidligere beskrevet, at den løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne kunne komme til udbetaling i PFA Plus, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med halvdelen eller mere, og din konkrete indtjening blev nedsat med mindst 10 procent. Det er ikke tilfældet, når du indbetaler privat til din pensionsordning. Du kan i stedet få en løbende udbetaling, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med halvdelen

eller mere, og din indtjeningsevne bliver nedsat med 50 procent. Det er dog fortsat en forudsætning for at få denne forsikring, at du har en dækning ved tab af erhvervsevne i ...Pension umiddelbart inden den 1. juni 2014, og at du ikke opfylder PFA's betingelser for udbetaling den 1. juni 2014.

…

Emne	Nuværende ordning	Ny ordning i PFA Plus
…		
Tab af erhvervsevne	Hvis du har dækning ved nedsat erhvervsevne, kan du få løbende udbetaling og engangsudbetaling fra din nuværende dækning ved nedsat erhvervsevne, hvis du får førtidspension fra det offentlige.	I PFA Plus vil du få løbende udbetaling, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med halvdelen eller mere, og din indtjeningsevne bliver nedsat med 50 procent. I PFA Plus vil du få engangsudbetaling, hvis din erhvervsevne bliver varigt nedsat med to tredjedele eller mere. Disse dækninger i PFA Plus forudsætter, at du har en dækning ved tab af erhvervsevne i Pension umiddelbart inden den 1. juni 2014.

"

Nævnet udtaler:

Klageren har pr. 1/6 2014 som følge af en overenskomstaftale fået flyttet sin privat videreførte arbejdsmarkedspensionsordning til det indklagede selskab. Hun har i den forbindelse rejst en række spørgsmål, idet hun gør gældende, at pensionsordningen er blevet forringet i forbindelse med leverandørskiftet.

Løbende ydelser ved erhvervsevnetab

Det fremgår af breve af 21/3 2014 og 14/5 2014, at erhvervsevnetabsdækningerne i den nye ordning (PFA Plus) forudsætter, at forsikringstageren også havde erhvervsevnetabsdækning i det tidligere selskab umiddelbart inden overflytningen.

Nævnet lægger til grund, at klageren i sin gamle pensionsordning ikke var omfattet af en dækning, der gav ret til løbende ydelser ved erhvervsevnetab. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at klagerens nye pensionsordning ikke er oprettet med en sådan dækning.

Prognosetal

Klageren har i klageskemaet anført, at hun har forsøgt at få en afklaring på, hvorfor det af pensionsoversigten af 1/3 2014 før overflytningen fremgår, at hun ved pensionering i en alder af 67 år vil modtage 20.978 kr. om året, mens der af oversigten pr. 1/6 2014 efter overflytningen fremgår, at hun kun vil få udbetalt 16.307 kr. om året.

Klagerens pensionsordning blev ved overgang til selskabet efter klagerens eget ønske delt op, så hendes eksisterende depot fortsat er placeret i gennemsnitsrente med livsvarige udbetalinger, mens fremtidige indbetalinger går til et markedsrenteprodukt.

Prognosetallet på 20.978 kr. fra klagerens tidligere selskab hvilede på den forudsætning, at hun indbetalte til den daværende ordning som aftalt frem til pensioneringstidspunktet.

Det nye tal på 16.307 kr. vedrører alene udbetalinger fra den nye gennemsnitsrenteordning, hvortil der som følge af opdelingen af pensionsordningen ikke foretages yderligere indbetalinger. Beløbet er ordningens garanterede udbetaling i fremtidskroner (tariftallet). Selskabet har anført, at den nye gennemsnitsrenteordning er oprettet med den samme garanterede ydelse, som ville følge af den tidligere ordning, når man kun medregner det allerede eksisterende depot uden fremtidige indbetalinger.

Klagerens fremtidige indbetalinger går dels til forsikringsdækninger og dels til indbetalinger på en ny ratepension i en markedsrenteordning. Selskabet har fremlagt prognosetal fra Mitpfa, der viser, at den forventede udbetaling fra ratepensionen – givet de aftalte indbetalinger til ordningen – i øjeblikket er 3.168 kr. pr. år i 10 år omregnet til nutidskroner. Markedsrenteordningen indeholder ikke garanterede ydelser, og der kan derfor ikke udarbejdes garanterede udbetalingstal i fremtidskroner (tariftal) for markedsrenteordningen ligesom for gennemsnitsrenteordningen.

Selskabet har henvist til, at de tal, som klageren henviser til, på den baggrund ikke er sammenlignelige. Hertil kommer, at prognosetal i øvrigt vil være forskellige fra selskab

til selskab, fordi der er forskelle i de enkelte selskabers gældende forudsætninger, og at klageren nu betaler administrationsomkostninger på to policer mod tidligere kun på én.

Selskabet har anført, at tal ved pensionering for ordningerne derfor ikke blot kan lægges sammen og sammenlignes én til én med pensionstal fra klagerens tidligere selskab.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at fremsætte kritik af selskabet. Nævnet finder ikke grundlag for at antage, at der er sket fejl ved behandlingen af klagerens pensionsordning, eller at selskabet har givet mangelfuld information eller ydet mangelfuld rådgivning.

Nævnet har bemærket, at selskabet har oplyst, at klagerens pensionsordning i markedsrente kan ændres fra en ratepension til en livrentepension, hvis hun ønsker – hun skal i givet fald blot kontakte selskabet derom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels