Ankenævnet for Forsikring

Den 31. august 2016 blev i sag nr. 89237:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har via sin arbejdsgiver haft pensionsordning med tilknyttede forsikringer i Nordea Pension. Han klager over, at selskabet i en periode på tre måneder, efter at han fratrådte den pensionsgivende stilling, har opkrævet præmie på individuelle vilkår.

Selskabet har henvist til, at klageren kort efter fratrædelsen blev orienteret om, at ordningen ville fortsætte i tre måneder på individuelle vilkår.

I klageskema af 28/3 2016 til nævnet er det bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
>
> Klage over opkrævning af 12.287 kr for en privat forsikring i 3 måneder i Nordea Liv og Pension, som jeg ikke har godkendt
>
> Jeg ønsker at klage over, at Nordea Liv og Pension har oprettet en privat forsikring for mig i 3 måneder efter stillingsskift uden mit tilsagn. For de 3 måneders forsikring kræver Nordea Liv og Pension 9.603 kr i forsikring og 2.684 kr i administration.
> Indtil 1.2.2015 var jeg ansat i firmaet …, hvor jeg indbetalte på en aftale med Nordea Liv og Pension inklusiv forsikring. I forbindelse med mit jobskifte pr. 1.2.2015, ser jeg på min års kontoudskrift for 2015 fra Nordea Liv og Pension, at Nordea Liv og Pension har fortsat forsikringen som en privatforsikring i 3 måneder efter 1.2.2015 uden jeg har bedt om det. På mit nye job fik jeg tilsvarende en forsikring i et andet selskab, så jeg havde ikke behov for den private forsikring gennem Nordea Liv og Pension, og jeg var således dobbeltforsikret i de 3 måneder.

I aftalen, der blev indgået med Nordea Liv og Pension skriver de i pensionsoversigten 10.12.2012 følgende ved fratrædelse ved stillingsskift:
'De dele af forsikringen, der KAN oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor den forsikrede fratræder sin stilling, KAN efter fratrædelsen videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer'.
Normalt skal man acceptere en ændring af aftaler. Da Nordea Liv og Pension i den indgåede aftale ikke skriver, at forsikringen automatisk forsættes som en privat forsikring efter stillingsophør, finder jeg det forkasteligt, at de fortsætter forsikringen uden accept, og at de hæver de horrible beløb for 3 måneders forsikring.
Min klage handler om, at Nordea Liv og Pension har en passus der siger, at hvis de ikke hører videre fra mig, efter mit tidligere firma har opsagt forsikringen, er det det samme som jeg har sagt ja til, at de viderefører forsikringen med en gevaldig stigning.
Forsikringsbeløbet er hævet fra 4.525 kr. pr år til 9.603 kr. for 3 måneder, og administrationsbeløbet er hævet fra 525 kr. til 2684 kr. for 3 måneder.

Kontooversigten for 01-01-2014 til 31-12-2014 lyder på:
Betaling til forsikring 4.525 kr.
Betaling til administration 525 kr.

Kontooversigten for 01-01-2015 til 30-11-2015 lyder på:
Betaling til forsikring 9.603 kr.
Betaling til administration 2.684 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Det jeg ønsker er beløbet til forsikring og administrationsgebyr på i alt 12.887 kr tilbageført fratrukket 377 kr svarende til 1/12 af forsikringsbeløbet for januar 2015 samt administrationsgebyr på 525 kr, hvilket giver 11.985 kr til tilbageførsel."

I selskabets brev af 17/6 2016 til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager fremfører, at selskabet har opkrævet klager 11.985 kr. for meget for en privat forsikring i 3 måneder, som ikke er godkendt af klager. Beløbet er forskellen i forsikringspræmie under firmaaftalen og præmien for private ordninger.

Klager ønsker, at beløbet til forsikring og administrationsgebyr på i alt 12.887 kr. tilbageført fratrukket 377 kr. svarende til 1/12 af forsikringsbeløbet for januar 2015 samt administrationsgebyr på 525 kr., hvilket giver 11.985 kr. til tilbageførsel.

Selskabet fastholder, at have trukket beløbene, da disse er trukket i overensstemmelse med aftalen med klager.

Baggrund
Klager fratræder sit job pr. 1.2.2015, klagers pensionsordning i selskabet behandles herefter som en ordning under fratrædelse. Selskabet sender brev til klager, dateret 19. februar 2015, fremlagt af klager.

Af brevet fremgår følgende:

> *'Vær opmærksom på, at De automatisk bevarer Deres forsikringer 3 måneder fra den dag, De fratrådte. Det, forsikringen koster, trækker vi fra Deres opsparing.*

Bemærk, at De ikke længere er omfattet af de priser, som gælder for Deres tidligere arbejdsgiver, men betaler samme pris som kunder, der individuelt viderefører pensionsordningen.

For mange vil det betyde en højere pris. Det er derfor vigtigt, at De tager stilling til, om De har behov for dækningerne i 3 måneder. Er De fx allerede dækket af en ny pensionsordning, kan det være en fordel for Dem at sløjfe dækningerne hos os.'

Klager henvender sig i december 2015, jf. brev fremlagt af klager, og igen i januar 2016. Klagers ordning er oprettet hos selskabet, som en del af en obligatorisk firmapensionsordning. I perioden frem til klagers fratræden er klager omfattet af de solidariske priser, der er aftalt mellem klagers arbejdsgiver og selskabet. Med selskabets brev af 19. februar 2015, har selskabet løftet bevisbyrden for, at prisen på klagers forsikringsdækning ændre sig samt, at det for mange betyder en højere pris.

Vurdering
Selskabet fastholder, at selskabet har opkrævet forsikringspræmie og administrations gebyrer i overensstemmelse med aftalen.

Det fremgår af sagen, at klager er gjort særligt opmærksom på, at han har forsikringsdækninger, der løber 3 måneder efter klager er fratrådt pr. 1.2.2015. Endvidere er klager gjort specifikt opmærksom på, at der kan ske ændringer i prisen på produkterne.
Meddelelse af 18. februar 2015, som er citeret ovenfor, var også vedlagt ændringsblanket, her har klager mulighed for at krydse af, og få sin forsikringsdækninger til at ophører.

Det er således selskabets opfattelse, at selskabet berettiget har opkrævet en forhøjet præmie, på bagrund af, at klager overgår fra præmier beregnet på baggrund af klagers ansættelse hos arbejdsgiver, til præmier beregnet på baggrund af klagers individuelle forhold.

Klager har ikke henvendt til selskabet i forbindelse med fratræden hos arbejdsgiver, hvorfor forsikringsdækningen fortsætter som aftalt med arbejdsgiver. Såfremt klager ikke har haft behov for sine forsikringsdækninger, skulle klager blot have henvendt sig og anmodet selskabet om at slette forsikringsdækningerne med virkning fra fratrædelsestidspunktet."

I selskabets brev af 19/2 2015 samt bilag til klageren er der bl.a. bemærket:

"**Fratrædelse**

Forsikringsnr.: …

Vi har fået oplyst, at De er fratrådt Deres stilling den 1.2.2015.

De har i dag en pensionsordning, der giver Dem og Deres familie økonomisk tryghed. Det er derfor vigtigt, at De træffer den rigtige beslutning om, hvad der skal ske med Deres pensionsordning.

I vedlagte 'Pensionsordning ved jobskifte' kan De se, hvilke muligheder De har. Jeg vedlægger også en oversigt, der viser Deres nuværende dækning ved invaliditet, død og/eller pensionering. I oversigten finder De detaljerne om Deres pensionsordning. Husk derfor at gemme dem.

Hvad skal De gøre?
De er meget velkommen til at kontakte Deres kunderådgiver eller vores Kundecenter, så vi kan tale om de muligheder, De har for at fortsætte pensionsordningen.

Vær opmærksom på, at De automatisk bevarer Deres forsikringer 3 måneder fra den dag, De fratrådte. Det, forsikringerne koster, trækker vi fra Deres opsparing.

Bemærk, at De ikke længere er omfattet af de priser, som gælder for Deres tidligere arbejdsgiver, men betaler samme pris som kunder, der individuelt viderefører pensionsordningen. For mange vil det betyde en højere pris. Det er derfor vigtigt, at De tager stilling til, om De har behov for dækningerne i de 3 måneder. Er De fx allerede dækket af en ny pensionsordning, kan det være en fordel for Dem at sløjfe dækningerne hos os.

Har De allerede besluttet, hvad der skal ske med pensionsordningen, beder jeg Dem udfylde og sende vedlagte skema til os.

Hører vi ikke fra Dem, eller er den forfaldne præmie ikke betalt inden 3 måneder fra dato, vil pensionsordningen blive ændret til en præmiefri ordning. Det betyder, at dækningerne vil blive nedsat i forhold til den værdi, pensionsordningen har på ændringstidspunktet.

Ønsker De senere at genoptage præmiebetalingen, skal De afgive nye tilfredsstillende helbredsoplysninger.

...

Bilag

Pensionsordning — Fortsættelse af pensionsordning

...

Ønsker De at fortsætte Deres pensionsordning via ny arbejdsgiver.

Fra den _____ er der indgået aftale om pensionsordning med følgende arbejdsgiver:

Ny arbejdsgiver: Arbejdsgiver telefon:

Adresse: Arbejdsgiver CVR-nummer:

Postnummer: By:

☐ Præmien udgør månedlig _____ kr. (inkl. AMB)

Præmien forfalder:
☐ helårlig ☐ halvårlig ☐ kvartårlig ☐ månedlig forud/bagud

Regulering af præmien:
☐ Præmien er fast
☐ Præmien lønreguleres. Den årlige indbetaling udgør _____% af lønnen, der er _____kr.

Betaling vil ske via:
☐ giro ☐ Data-løn ☐ bankoverførsel (kontonummer udleveres af Nordea)

Hvilken dækning ønsker De?

Maksimal udbetaling ved invaliditet:
☐ uændret ☐ ændret ydelse:_____ kr. eller _____ % af lønnen, hvis lønreguleret.

Udbetaling ved død:
☐ uændret ☐ ændret ydelse/sum:_____ kr. eller _____ % af lønnen, hvis lønreguleret.

Udbetaling ved pensionering:
☐ uændret ☐ ændret ydelse/sum:_____ kr.

5. 89237

...

Bilag

Pensionsordning — Fortsættelse af pensionsordning

Ønsker De at fortsætte pensionsordningen privat?

☐ Ja - fra den _____ Månedlig præmie _____ kr.

Præmien forfalder:

☐ helårlig ☐ halvårlig ☐ kvartårlig ☐ månedlig

(præmien pristalsreguleres)

Betaling vil ske via:

☐ giro ☐ PBS - Registreringsnummer _____ Kontonummer _____

Hvilken dækning ønsker De?

Maksimal udbetaling ved invaliditet:

☐ uændret ☐ ændret ydelse: _____ kr.

Udbetaling ved død:

☐ uændret ☐ ændret ydelse/sum: _____ kr.

Udbetaling ved pensionering:

☐ uændret ☐ ændret ydelse/sum: _____ kr.

Vedrørende indbetaling til kapitalpension.

Der bruges i tegningsåret kr. _____ til kapitalpension - andetsteds.

De efterfølgende år bruges kr. _____ til kapitalpension - andetsteds (fast beløb).

☐ via firma ☐ privat (selvangivelse)

Henstand med præmiebetaling.

☐ Ønsker den nuværende dækning opretholdt indtil den 1.2.2016.

Præmiefri forsikring.

☐ Ønsker pensionsordningen nedskrevet til en præmiefri forsikring.

Dato	Deres underskrift

I pensionsoverblik af 19/2 2015 som var vedlagt selskabets brev af samme dato til klageren hedder det bl.a.:

Denne oversigt giver Dem et overblik over, hvordan nedennævnte pensionsordninger sikrer Dem ved nedsat erhvervsevne, død og hvad der udbetales ved pensionering. Oversigten viser også, hvor meget der står på Deres forsikringskonti.

Forsikrede ...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne (forsikringsmæssige dækninger)

Forsikringsnr. Ændring til og med	... 1.2.2015	lalt kr.	lalt % af løn
Visse kritiske sygdomme m/terminal-dækning (sum) Invalidesum Invalidepension (årligt)	...	...	

6. 89237

Udbetaling ved død (forsikringsmæssige dækninger)

Forsikringsnr. Ændring til og med	... 1.2.2015	lalt kr.	lalt % af løn
Kapitaludbetaling (sum) Rateudbetaling (omregnet til sum)	...	...	

Udbetaling ved pensionering (forsikringsmæssige dækninger)

Forsikringsnr. Ændring til og med	... 1.2.2015	lalt kr.	lalt % af løn
Rateudbetaling (årligt)	...	...	

Kontoens værdi

Forsikringsnr. Den	... 31.1.2015	lalt kr.
Opsparing	...	...

Oplysninger	Ovennævnte dækninger og procenter er baseret på oplysninger fra de medsendte pensionsoversigter.
Uddybning	En nærmere uddybning af de enkelte dækninger, betingelser og forudsætninger, samt hvornår de enkelte udbetalinger finder sted, fremgår af den enkelte pensionsoversigt.
Udbetaling ved pensionering	I alt beløb er fremkommet ved sammenlægning af beløb for hver enkelt dækning. Vær opmærksom på, at det tidspunkt, hvor udbetaling sker, kan være forskelligt for de enkelte dækninger. Udbetaling sker derfor ikke nødvendigvis samtidig.

I klagerens pensionsoversigt af 10/12 2012 er det bl.a. anført:

"**Stillingsskift**

Fratrædelse	De dele af forsikringen, der kan oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor forsikrede fratræder sin stilling, kan efter fratrædelsen videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer.
…	
Firma ordning	Denne forsikring er oprettet som led i en pensionsordning mellem Dem og en arbejdsgiver. Pensionsordningen er omfattet af bestemmelserne i den mellem arbejdsgiveren og Nordea Liv & Pension indgåede firmapensionsaftale."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"§ 2. Hvornår begynder og ophører selskabets ansvar

…

Ansvarets ophør

Forsikringsdækningen ophører samtidig med forsikringens ophør (fx ved udløb, død, skift til anden pensionsleverandør, fratrædelse) eller opsigelse.

Ved manglende præmiebetaling ophører dækningen efter betingelsernes bestemmelse i § 6 om præmiebetaling.

…

§ 6. Præmiebetaling
Selskabet opkræver de aftalte betalinger på den adresse i Danmark, Grønland eller Færøerne, som forsikringstageren har oplyst. Efter aftale med forsikringstageren kan opkrævning og/eller præmiebetaling ske på anden måde. Er der ikke oplyst nogen adresse i Danmark, Grønland eller Færøerne, må forsikringstagerne selv sørge for betaling til selskabet.

Tilsendt giroindbetalingskort med selskabets adresse påtrykt, eller opkrævning foretaget på anden måde efter aftale med forsikringstageren, er gyldigt påkrav.
…
Senere præmier
Betales senere præmier ikke senest 3 uger efter modtagelsen af påkrav, sender selskabet en skriftlig påmindelse til forsikringstageren. Påmindelsen, der vil blive sendt tidligst 2 uger efter udløbet af betalingsfristen, vil indeholde nærmere oplysninger om retsvirkningerne af manglende betaling, herunder at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 3 uger efter modtagelsen af påmindelsen. Selskabet kan opkræve et gebyr for udsendelsen af påmindelsen.

Ved ophør af forsikringsaftalen gælder, at forsikringen omskrives til en præmiefri forsikring, jf. betingelsernes bestemmelse i § 11 om standsning af præmiebetalingen.
…
§ 10. Ændring

Ændring af en forsikring kan ske efter forudgående aftale med selskabet og inden for de rammer og på de betingelser, der gælder ved oprettelse af nye forsikringer. En ændring kan bl.a. være betinget af, at der kan afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.

Ved forhøjelse, nedsættelse og enhver anden ændring af forsikringen er selskabet berettiget til at opkræve de til enhver tid gældende gebyrer, der anmeldes til Finanstilsynet.

§ 11. Standsning af præmiebetalingen

Når selskabets ansvar er ophørt (se § 6. Senere præmier), ændres forsikringen til en præmiefri forsikring med nedsatte forsikringsbeløb, hvis den har opnået en mindsteværdi. Er forsikringens værdi under mindsteværdien, tilbagekøbes forsikringen. Selskabet fastsætter til enhver tid størrelsen af mindsteværdien, der anmeldes til Finanstilsynet. Har forsikringen ikke opnået nogen værdi, bortfalder den.

Ændring til præmiefri forsikring sker i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

Den præmiefri forsikring dækker med de forsikringsbeløb, der kan opnås for værdien."

Af selskabets fratrædelses- og tilkøbsbestemmelser (nr. 195) fremgår blandt andet:
"Bestemmelserne supplerer § 5 i forsikringsbetingelserne for Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S og gælder for forsikringer, hvor en arbejdsgiver står som betaler af præmien, og hvor der ikke er aftalt særlige genkøbsregler ved fratrædelse.

Ved fratrædelse
Forsikringen tilhører den forsikrede, og kan - efter nærmere aftale med selskabet i de fleste tilfælde - videreføres enten gennem en ny arbejdsgiver eller af forsikrede selv.

I tilfælde af privat videreførelse eller ved visse ændringer i forsikringsform, bonusanvendelse, fratrædelses- og tilbagekøbsbestemmelser, vil den bestående forsikring blive omskrevet til præmiefri forsikring. Fremtidig præmiebetaling indgår på selvstændig forsikring.
…
Præmiefri forsikring
Fortsættes præmiebetalingen ikke, ændres forsikringen straks eller efter en eventuel henstandsperiode til en præmiefri forsikring med nedsatte ydelser."

Nævnet udtaler:

Klageren havde via sin tidligere arbejdsgiver pensionsordning med tilknyttede forsikringer i selskabet. Han fratrådte sin stilling pr. 1/2 2015, og selskabet sendte ham et brev den 19/2 2015, hvor det blandt andet var anført, at "vi har fået oplyst, at De er fratrådt Deres stilling den 1/2 2015", og "Vær opmærksom på, at De automatisk bevarer Deres forsikringer 3 måneder fra den dag, De fratrådte. Det, forsikringerne koster, trækker vi fra Deres opsparing". Videre er i det i brevet anført: "Bemærk, at De ikke længere er omfattet af de priser, som gælder for Deres tidligere arbejdsgiver, men betaler samme pris som kunder, der individuelt viderefører pensionsordningen. For mange vil det betyde en højere pris." Endelig er det anført: "Hører vi ikke fra Dem, eller er den forfaldne præmie ikke betalt inden tre måneder fra dato vil pensionsordningen blive ændret til en præmiefri ordning."

Selskabet har opkrævet klageren præmie for tre måneder efter hans fratrædelse på individuelle vilkår. Selskabet har henvist til, at klageren ikke reagerede på brevet af 19/2 2015, og at forsikringsdækningen derfor "fortsætter som aftalt med arbejdsgiver."

Selskabet har valgt ikke har fremlægge aftalen med arbejdsgiveren for nævnet. Nævnet har dog ikke anledning til at antage, at en sådan aftale ikke skulle eksistere.

Klageren har gjort krav på at få et konkret beløb tilbageført til sin pensionsordning. Han har anført, at selskabet ikke automatisk – det vil sige uden hans accept - kan videreføre aftalen efter hans stillingsophør, og at han ikke har accepteret en videreførelse af forsik-

ringen på individuelle vilkår efter fratrædelsen den 1/2 2015. Han har oplyst, at han i de tre måneder har været dobbeltforsikret, idet han havde pensionsordning via anden arbejdsgiver.

Af forsikringsbetingelsernes § 2 om ansvarets ophør fremgår det, at "forsikringsdækningen ophører samtidig med forsikringens ophør (fx ved udløb, død, skift til anden pensionsleverandør, fratrædelse) eller opsigelse". Af forsikringsbetingelsernes § 6 fremgår det, at "ved ophør af forsikringsaftalen gælder, at forsikringen omskrives til en præmiefri forsikring, jf. betingelsernes bestemmelse i § 11 om standsning af præmiebetalingen. Af forsikringsbetingelsernes §11 fremgår det, at "når selskabets ansvar er ophørt (se § 6. Senere præmier), ændres forsikringen til en præmiefri forsikring med nedsatte forsikringsbeløb, hvis den har opnået en mindsteværdi".

Af selskabets fratrædelses- og tilkøbsbestemmelser (nr. 195) fremgår det blandt andet, at "fortsættes præmiebetalingen ikke, ændres forsikringen straks eller efter en eventuel henstandsperiode til en præmiefri forsikring med nedsatte ydelser." Det fremgår endvidere, at forsikringen ved fratrædelse "kan - efter nærmere aftale med selskabet i de fleste tilfælde - videreføres enten gennem en ny arbejdsgiver eller af forsikrede selv".

Nævnet finder, at der ikke i de forsikringsbetingelser for firmaaftalen, som klageren har modtaget, er hjemmel til, at selskabet opkræver en præmie beregnet som for en privat tegnet forsikring. Der er endvidere i brevet til klageren ikke nævnt størrelsen på den præmie, som selskabet agtede at debitere klagerens pensionskonto. Under disse omstændigheder finder nævnet, at selskabet alene er berettiget til at opkræve en præmie for de tre måneder, som svarer til den forsikringspræmie, som fremgår af firmaaftalen, og som selskabet indtil da havde opkrævet klageren.

10. 89237

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nordea Pension, skal anerkende, at det med virkning pr. 1/2 2015 skal tilbageføre præmien for de tre måneders forsikringer, som er beregnet på individuelle vilkår, og som selskabet har trukket fra klagerens pensionsordning, til klagerens pensionsordning, men med fradrag af præmien for de tre måneder efter firmaaftalen.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand