

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. september 2020 blev i sag nr. 95160:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 21/4 2020 til nævnet og i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg vil gerne bede Ankenævnet om hjælp til at udbetale min pensionsopsparing fra Industri Pension. Jeg er blevet arbejdsløs i april 2019 og er fortsat arbejdsløs siden. Jeg oplev at Industri Pension ikke vil udbetale min pensionsopsparing samt, at min opsparing siden april 2019 til d.d. er blevet mindre med ca. 20.000 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At Industriens Pension udbetaler min pensionsopsparing samt kompenserer tab på min pension.

...

Jeg vil gerne bede Ankenævnet om hjælp til at udbetale min pensionsopsparing fra Industri Pension.

Jeg er blevet arbejdsløs i april 2019 og er fortsat arbejdsløs siden. Jeg oplev at Industri Pension ikke vil udbetale min pensionsopsparing samt, at min opsparing siden april 2019 til d.d. er blevet mindre med ca. 20.000 kr.

Den 17. april 2019 blev jeg arbejdsløs fordi

Den 20. juni 2020 modtog jeg brev fra Industri Pension med information om at jeg fratrådt stilling hos [...] og at min forsikring vil fortsat gælde til maj 2020 medmindre jeg vælger at sætte min pensionsopsparing i bero.

Ankenævnet for Forsikring

2.

95160

I slutningen af juli eller i begyndelse af august 2019 ringede min veninde på min vegne til Industri Pension og bed om at stille min pension i bero.

Den 18. dec. 2019 ringede min veninde på min vegne til Industri Pension og bed om at udbetale pension opsparing til min bankkonto. Medarbejderen nægtede og henviste til Industri Pension regler på deres hjemmeside.

Den 19. dec. 2019 sendte jeg en skriftlig anmodning om udbetaling af min pensionsopsparing.

Den 06. januar 2020 svarede Industri Pension på min anmodning og afviste udbetaling.

Midt i januar 2020 fik jeg midlertidigt arbejde hos [...], som varede i 2 uger.

I januar 2020 opdagede jeg, at min pensionsopsparing er blevet mindre og min veninde på vegne af mig ringede til Industri Pension for at afklare hvorfor. Industri Pension medarbejder fortalte at dette skyldes administrationsgebyr.

Den 22. februar 2020 fik jeg brev fra Industri Pension at min Opsparing per 31.12.2020 var på 91.282 kr., mens jeg ser på min pensionskonto, at beløb er mindre og dette på trods af at [...] indbetalte yderligere til min pensionsopsparing i januar 2020. Jeg ringede straks efter til Industri Pension for at afklare dette, men fik ikke klar svar fra medarbejderen. Jeg fik igen svar at det kunne være administrationsgebyr. Jeg sikrede mig, at det ikke er forsikringer, og bed medarbejderen om bekræftelse at min pension er i bero. Medarbejderen bekræftede.

Den 03. april 2020 opdagede jeg, at min pension kun er på 78.290 kr. og straks sendte en skriftlig klage til Industri Pension hvor jeg bed om afklaring på at min pensionsopsparing siden april 2019 til april 2020 blev mindre med ca. 20.000 kr., samt kompensation. Jeg yderligere bed om straks udbetaling af min opsparing.

Den 06. april ringede jeg til Industri Pension og sikrede mig om de fik min klage. Jeg fik bekræftet fra en medarbejder, at min klage er modtaget.

Den 09. april 2020 modtog jeg en velkomst brev fra Industri Pension, som starter Velkommen tilbage i Industri Pension.

Den 17. april 2020 modtog jeg svar fra Industri Pension på min klage. Der forklarer Industri Pension, at jeg ikke kan få udbetalt min opsparing, fordi jeg accepterede at få pensionsordning hos Industri Pension, da jeg valgte at blive ansat under en overenskomst, som siger, at jeg skal have pensionsordningen. Industri Pension skrev yderligere, at min pension opsparing er mindre pga. corona virus, samt at penge gik til forsikring.

Den 20. april 2020 ringede jeg til Industri Pension med spørgsmål. Jeg talte med [...], som svarede på min klage. Jeg forklarede, at jeg ikke accepterede at have pensionsordning hos Industri Pension, fordi jeg slet ikke blev oplyst om pension da jeg blev ansat hos [...]. Der var ingen aftale eller info om Industri pension hverken skriftligt eller mundtligt. Jeg derfor umuligt kunne acceptere dette og især kende til de overenskomst lokale regler. Senere da jeg skulle starte på praktik hos [...] ringede min veninde til [...] kontoret og udtrykkelig spurgte om de har pensionsordning hos Industri Pension, men [personen] på kontoret vidste dette ikke. Jeg startede jobbet i januar uden aftale og det varede kun 2 uger. Jeg kun fik at vide, at de samarbejder med Industri Pension da jeg

så, at der blev foretaget 2 indbetalinger fra [...] til min konto hos Industri Pension. Jeg spurgte [...] hvorfor jeg fik velkomst brev fra Industri Pension den 09. april 2020. Jeg fik svar at det var pga. de 2 indbetalinger fra [...] i januar. Jeg bed hende om at bekræfte at min pension er i bero, fordi jeg ikke arbejder hos [...] siden januar. [...] oplyste at min pension er i bero siden 1 marts 2020. Dette blev jeg meget udtryk af fordi jeg bed om sætte min pension i bero i forrige år. Jeg forsøgte i starten af januar 2020 at flytte min pension til en anden Pensionsselskab, men fik at vide, at Industri Pension laver klausul på min pension, som gør at jeg ikke kan udbetale min pensionsopsparing fra Industri Pension heller ikke hos et andet pensionselskab. Jeg ville aldrig tillade at min pension skulle blive mindre pga. forsikringer hos Industri Pension, som jeg ikke ønskede, og især når jeg ville udbetale pension. Jeg er meget udtryk med Industri Pension og stoler slet ikke på dette selskab. [...] bekræftede, at jeg heller ikke kan udbetale min pension hos en anden pension selskab. Det er urimeligt, at jeg ikke kan udbetale min pension når jeg er arbejdsløs og er i økonomiske problemer når andre borgere i Danmark kan udbetale sine pensioner. Dette er mangel på lighed og forskelsbehandling.

Jeg finder det meget urimeligt, at Industri Pension nægtede at udbetale min pension i december 2019 og til d.d. men tillader, at min pension bliver væsentlig mindre og smelter. Allerede i marts 2020 blev 20.000 kr mindre. [...] vil ikke garantere at min pension ikke bliver mindre yderligere, men nægter at udbetale nu. Dette er især vigtigt for mig, fordi jeg vil ikke mere tage arbejde som har aftale med Industri Pension, disse brancher fjernede jeg fra mit CV, udover det, udelukker jeg ikke, at jeg i en overskuelig fremtid kan flytte fra DK. Dette gør, at min pension vil aldrig kunne blive bedre og vil nå bunden. Jeg derfor insisterer på at min pension bliver udbetalt nu og håber at Ankenævnet kan hjælpe mig med det, samt at Industri Pension kompenserer økonomisk at min pension blev mindre hos Industri Pension."

Selskabet har i brev af 12/5 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder, at klager ikke har ret til at genkøbe pensionsopsparingen, samt at selskabet ikke kan pålægges at yde klager økonomisk kompensation

Sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt klager har krav på at tilbagekøbe sin obligatoriske arbejdsmarkedspension, når hun ikke er emigreret fra Danmark og dermed ikke opfylder udbetalingskravene i forsikringsbetingelserne.

Videre handler sagen om, hvorvidt klager kan kræve økonomisk kompensation for faldet på klagers pensionsopsparing i perioden april 2019 til april 2020.

Forsikringsforhold

Klager er omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra 1. oktober 2019 til 31. december 2019. Betingelserne fremlægges som bilag A.

I henhold til forsikringsbetingelserne beholder man forsikringerne i 12 måneder efter ophør af indbetaling til den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning, og hvis man ikke ønsker at beholde forsikringerne, skal dette skriftligt meddeles selskabet.

Der står således i forsikringsbetingelserne § 4, stk. 1 og stk. 3:

'§ 4 Indbetalingens indstilling/genoptagelse

Indstilles indbetalingen i henhold til § 1, stk. 1, inden den forsikrede enten

- har nået folkepensionsalderen, eller
- har fået ret til pension ved erhvervsevnetab, eller
- har fået udbetaling fra ratepension, jf. § 10, eller livslang pension, jf. § 12,

opretholdes forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død i fuldt omfang i 12 måneder (forsikring uden indbetaling), medmindre andet er aftalt, jf. stk. 2 og 3, dog ikke ud over den periode, der kan dækkes af pensionsopsparingen. Forsikring uden indbetaling kan dog aldrig løbe længere end til folkepensionsalderen. Efter udløb af perioden med forsikring uden indbetaling overgår forsikringen til passiv forsikring (fripolice), og forsikringsydelseerne sættes ned eller bortfalder, medmindre andet aftales, jf. stk. 4.

...

Stk. 3

Forsikrede med forsikring uden indbetaling kan skriftligt meddele, at perioden med forsikring uden indbetaling fravælges. Forsikringen ændres da til passiv forsikring (fripolice), og forsikringsydelseerne sættes ned eller bortfalder med virkning fra den 1. i måneden efter, at Industriens Pension har modtaget forsikredes meddelelse om fravalget.'

Videre fremgår det af 'Pensionsvejledningen gældende for 1. oktober 2019 til 31. december 2019' s. 34-35, at hvis indbetalingen til den obligatoriske arbejdsmarkedspension ophører, beholder man automatisk sine forsikringer, og at betalingen trækkes fra pensionsopsparingen. Pensionsvejledningen fremlægges som bilag B.

'Hvis dine indbetalinger til arbejdsmarkedspensionen stopper

Hvis din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din ordning hos os, er du automatisk forsikret uden indbetaling i op til et år, efter indbetalingen er stoppet – dog kun så længe, at din pensionsopsparing er stor nok til at betale for forsikringerne og administrationsomkostninger

Valgmuligheder efter indbetalingen er stoppet

Når indbetalingerne til arbejdsmarkedspensionen stopper, skal du tage stilling til, om du vil beholde dine forsikringer eller ej. Du har følgende muligheder:

- Du kan forlænge perioden med forsikring uden indbetaling i op til 3 år i alt. Din pensionsopsparing bliver mindre, fordi du bruger den til at betale for forsikringerne.
- Du kan indbetale for egen regning, så du ikke bruger af din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne. Du kan samtidig vælge at fortsætte med at spare op, til når du går på pension.
- Du kan opsig forsikringerne.
- Du kan tage opsparingen med, hvis du skifter job'

I henhold til forsikringsbetingelserne kan den obligatoriske arbejdsmarkedspension kun genkøbes i forbindelse med emigration og kun hvis pensionen ikke er under udbetaling.

Der står således i forsikringsbetingelserne kapitel 1, § 24, stk. 2 (bilag A):

'Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration, og så længe udbetalingen af pension ikke er begyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal foreligge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside.

Ekstrapension kan genkøbes i henhold til kapitel 3 § 8, stk. 3, dog kan genkøb heller ikke ske, hvis udbetalingen er påbegyndt.'

Klager har ikke Ekstrapension hos selskabet.

Om genkøb fremgår det videre af Pensionsvejledningen (bilag B) side 40:

'Du kan få din pensionsordning i Industriens Pension udbetalt, hvis du emigrerer til et andet land og ikke allerede får udbetalt pension fra os. Der skal betales statsafgift ved udbetalingen. Der kan dog gælde andre regler, hvis du har en § 53 A-ordning. Det er et krav, at din fulde skattepligt til Danmark er ophørt. Dokumentation herfor vil kræves indsendt. Hvis du bor i udlandet, men arbejder i Danmark, er din fulde skattepligt ikke ophørt, og du kan ikke få din pensionsordning udbetalt før tid. Det skyldes, at du stadig har en tilknytning til Danmark. Udgør opsparingen til livslang pension mere end 100.000 kr., kan der være krav om, at du indsender lægelig dokumentation for, at du ikke har alvorlige helbredsproblemer. Kravene til dokumentation finder du på vores hjemmeside.'

For så vidt angår pensionsopsparingen som markedsrenteprodukt fremgår følgende af forsikringsbetingelserne § 19 (bilag A):

'§ 19 Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår

Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte aktiver, der er udvalgt af Industriens Pension, og som ejes af Industriens Pension. Størrelsen på pensions- og forsikringsydelserne varierer i størrelse op og ned afhængigt af markedsafkastet, den forventede levetid, invalidehyppighed og omkostninger.

Stk. 2 Pensionsopsparingen tilskrives et afkast, der svarer til det markedsræssige afkast af aktiverne med fradrag af skatter og afgifter, betaling for forsikringer og omkostninger. Afkastet kan være både positivt og negativt.

...

Stk. 4 Risikoen for tab er udelukkende den forsikredes, og Industriens Pension påtager sig ikke noget ansvar for den af Industriens Pension foretagne investeringssammensætning og den hermed forbundne investeringsrisiko eller for nedsættelse af ydelserne på grund af ændringer i levetidsrisikoen.'

Videre fremgår det af pensionsvejledningens side 14 (bilag B) under overskriften 'Markedsrente og risiko', at:

'Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte investeringsaktiver, der er udvalgt af Industriens Pension, og som ejes af Industriens Pension. Pensions- og forsikringsydelserne varierer i størrelse op og ned afhængigt af markedsafkastet, den forventede levetid, hyppigheder for erhvervsevnetab, betaling for administration mv. Det betyder, at du selv bærer risikoen. Hvis det går godt, får du hele gevinsten, og hvis det går dårligt, kan din pension blive mindre.'

Og på pensionsvejledningens side 15 (bilag B) står der, at:

'Opsparingen til pensionen bliver forrentet med markedsrente. Det betyder, at du med det samme får overført din del af det markedsafkast, vi opnår af investeringerne. Når afkastet er positivt vokser pensionsopsparingen, og når det er negativt, taber du penge, og så bliver pensionsopsparingen mindre.'

Faktiske omstændigheder

Klager bliver tilbage i 2013 optaget i arbejdsmarkedspensionen via sin daværende arbejdsgiver, [...], som senere skiftede navn til [...]. I forbindelse med optagelsen sender vi den 7. marts 2013 et velkomstbrev til klager med et overblik over dækningerne i pensionsordningen. I brevet står, at klager efter tre måneders indbetalinger vil modtage et nyt brev med en pensionsoversigt. Brevet fremlægges som bilag C

I maj 2013 sender vi det andet velkomstbrev sammen med klagers pensionsoversigt. I velkomstbrevet oplyser vi, at vilkårene for klagers pensionsordning fremgår af forsikringsbetingelserne, pensionsoversigten og medlemspjecen (nu Pensionsvejledningen). Ydermere fremgår det af pensionsoversigten, at pensionsopsparingen er på markedsrentevilkår, hvorfor der er risiko for negativt afkast, hvorved alderspensionen bliver mindre. Velkomstbrevet og pensionsoversigten fremlægges som bilag D.

Klager har flere perioder med ophør af præmieindbetaling fra 2013 og frem til 2019, hvor vi har sendt breve til hende med oplysninger om, at forsikringerne fortsætter trods den manglende indbetaling. Ydermere oplyser vi om, at betalingerne for forsikringerne tages fra pensionsopsparingen, hvilket betyder, at opsparingen bliver mindre. Vi oplyser ligeledes klager om, hvilke valgmuligheder hun har for enten at forlænge eller afkorte forsikringernes varighed og herunder trækket på pensionsopsparingen. Vi har sendt disse breve til klager den 19. september 2013, 19. november 2014, 28. september 2015 og senest den 19. juni 2019. Brevene fremlægges som bilag E.

Selskabet sender hvert år en pensionsoversigt til klager. Der er derfor sendt en pensionsoversigt til klager i 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 og 2019. Disse fremlægges som bilag F.

Den 18. december 2019, ringer klager - via sin veninde - til selskabet med en anmodning om at genkøbe sin pension. Selskabet oplyser, at genkøb kun er muligt ved emigration. Telefonresumé fremlægges som bilag G.

Den 19. december 2019 modtager selskabet en skriftlig anmodning om genkøb fra klager. Mailen fremlægges som bilag H.

Selskabet forsøger forgæves at ringe til klager den 23. december 2019 og igen den 27. december 2019. Telefonresuméerne fremlægges samlet som bilag I.

Selskabet skriver herefter en mail til klager den 27. december 2019 som besvarelse af hendes skriftlige anmodning om genkøb af pensionsopsparing (bilag H). Selskabet henviser til og citerer § 24, stk. 2 i forsikringsbetingelserne, som regulerer betingelserne for genkøb. Endvidere beskriver selskabet, hvad man praktisk skal gøre, hvis man emigrerer fra Danmark, og der vedlægges en klagevejledning. Af tekniske årsager modtager klager ikke denne mail, hvorfor vi den 6. januar 2020 sender afgørelsen via almindelig post. Afgørelsen fremlægges som bilag J.

Den 7. februar 2020 sender selskabet et brev til klager, om at hun bliver passiv medlem pr. 1. maj 2020, og at det betyder, at hendes forsikringer stopper. I brevet står der også, at betalingen for forsikringerne frem til den 1. maj 2020 trækkes fra pensionsopsparingen. Skrivelsen fremlægges som bilag K.

Klager ringer til selskabet den 27. februar 2020 med anmodning om ophør af forsikringerne. Dette bekræfter selskabet og oplyser, at klager overgår til passivt medlemskab. Telefonresumé fremlægges som bilag L.

Den 3. april 2020 modtager selskabet klagers direktionsklage over, at hun ikke kan tilbagekøbe hendes pensionsopsparing, og at opsparingen er blevet mindre. Klagen bliver besvaret af selskabets klageansvarlig den 17. april 2020. Klage og besvarelse er fremlagt af klager (ulitreret).

Den 20. april 2020 ringer klager -via sin veninde- til selskabet og taler med klageansvarlig [...], som uddyber sin skriftlige besvarelse. Telefonresumé fremlægges som bilag M. Herefter modtager selskabet klagers ankenævnsklage.

Selskabet gennemgår sit sagsstyringssystem, hvor der blandt andet gemmes telefonresuméer fra telefonsamtaler med medlemmerne. Gennemgangen viser, at der ikke er noget telefonresumé fra august 2019. Udskrift af sagsstyringssystemet fremlægges som bilag N.

Selskabets begrundelse

Indledningsvist er det selskabets synspunkt, at klager har givet sin accept til at have sin arbejdsmarkedspension i selskabet, da klager valgte at få ansættelse under en overenskomst, som gav hende ret og pligt til at være medlem hos selskabet.

Det er et grundlæggende princip i den Danske Arbejdsmarkedsmodel, at løn- og arbejdsvilkår fastsættes i kollektive overenskomster, og at dette også omfatter pensionsordninger. Det betyder, at en overenskomstdækket arbejdsgiver er forpligtet til at give alle ansatte, som arbejder inden for overenskomsten de rettigheder og pligter, som følger af overenskomsten - uagtet om medarbejderen er medlem af en faglig organisation eller ej.

Klagers tidligere arbejdsgiver var derfor forpligtet til at ansætte hende under samme vilkår, som andre medarbejdere i samme funktion, idet andet ville være overenskomststridigt. Det vil med andre ord sige, at arbejdsgiveren var forpligtet til at ansætte klager med en pensionsordning hos selskabet.

Vi kan ikke udtale os om, hvilke informationer klager gennem tiden har fået af sine arbejdsgivere i forbindelse med ansættelsesforholdets etablering, men det er vores opfattelse, at klager selv er ansvarlig for at sætte sig ind i de løn- og ansættelsesvilkår, som hun har haft i sine jobs. Vi vil i den forbindelse gerne henlede Ankenævnets opmærksomhed på, at det er lovpligtigt, at nyansatte skal have et ansættelsesbevis, i umiddelbar tilknytning til en ansættelse, hvori ansættelsesvilkårene skal være nedfældet.

Hertil kommer også, at klager i 2013 har fået tilsendt velkomstbreve (bilag C og D) sammen med en pensionsoversigt fra selskabet, og at selskabet hvert år har sendt en pensionsoversigt til hende

(bilag F), hvor der står, at hun har en arbejdsmarkedspensionsordning i selskabet, fordi vi har modtaget indbetalinger fra hendes arbejdsgiver.

Ydermere har selskabet skrevet til klager i forbindelse med, at indbetaling til pensionsopsparingen er ophørt. Det vil sige i 2013, 2014, 2015 og 2019 (bilag E). Det er derfor vores opfattelse, at klager har været informeret om, at hun har sin pensionsordning hos os, og at hun har fået ordningen, fordi vi modtog indbetalinger fra hendes arbejdsgiver.

Genkøb

Det er selskabets synspunkt, at klager har de rettigheder og pligter, der er fastsat i aftalegrundlaget for arbejdsmarkedspensionen, og at klager derfor kun har ret til at genkøbe sin pensionsopsparing, dersom hun opfylder de krav, der er fastsat i forsikringsbetingelserne.

Klager kan med andre ord ikke kræve at genkøbe sin arbejdsmarkedspensionsordning, hvis dette er i strid med forsikringsbetingelserne, og dermed i strid med aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Det fremgår udtrykkelig af forsikringsbetingelsernes ordlyd, at der kun kan ske genkøb ved emigration, og kun hvis udbetalingen af pensionsordningen ej er påbegyndt, jf. § 24, stk. 2 (bilag A). Som betingelserne er formuleret skal begge krav være opfyldt, førend pensionsordningen kan genkøbes.

I denne sag har klager ikke dokumenteret, at hun er emigreret fra Danmark, og derfor kan hun ikke få pensionsopsparingen udbetalt før tid. Bevisbyrden påhviler klager. Kravet i betingelserne er, at man beviseligt skal være emigreret fra Danmark, hvilket uddybes i pensionsvejledningen (bilag B), som betydende, at skattepligten skal være fuldt ophørt. Klager har ikke indsendt dokumentation for, at hun ikke længere er skattepligtig til Danmark.

Det at klager i sagen anfører, at hun påtænker, at forlade Danmark inden pensionsalderen, ændrer ikke selskabets holdning, idet hun uagtet ikke opfylder udbetalingskravene, sådan som disse er defineret i betingelserne.

Vi har forståelse for, at klager står uden arbejde, men formålet med pensionsordningen er ikke at sikre klagers økonomi i perioder med arbejdsløshed, men derimod at sikre klager en indtægt, når hun går på pension. Overenskomstparterne bag pensionsordningen har med andre ord ønsket at beskytte ordningen ved at begrænse muligheden for få udbetalt opsparingen før pensionering. Af samme årsag følger selskabets genkøbsregler også med, hvis klager på et tidspunkt får arbejde, som giver hende pensionsordning i et andet pensionsselskab og klager gerne vil samle sine pensioner i det nye selskab.

Vi er opmærksomme på, at klager er utilfreds med selskabets genkøbsregler, men det er vores synspunkt, at der ikke er grundlag for at give klager mulighed for at få sin opsparing udbetalt i strid med aftalegrundlaget for ordningen. Klager har således på intet tidspunkt fået stillet i udsigt, at hun kunne få sin opsparing udbetalt, når hun ikke opfylder udbetalingskravene i forsikringsbetingelserne. Tværtimod er hun gjort opmærksom på genkøbsreglerne og har – i fuld overensstemmelse med forsikringsbetingelserne – fået afslag på at tilbagekøbe opsparingen, når hun ikke er emigreret fra landet.

Efter selskabets opfattelse er det desuden helt sædvanligt med genkøbsregler på obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger, som giver meget begrænset mulighed for at få pensionsopsparingen udbetalt før pensionering.

Kompensation for negativt afkast og betaling af forsikringer i perioden uden indbetalinger

Det er selskabets synspunkt, at klager er omfattet af aftalegrundet for den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning, hun er en del af. Heraf fremgår, at dersom indbetalingen ophører, vil klager automatisk beholde sine forsikringer, og at betaling for disse vil ske ved træk fra pensionsopsparingen (bilag A).

Endvidere fremgår det tydeligt af betingelserne, at dersom klager ønsker at fravælge forsikringerne uden indbetaling, skal dette skriftligt meddeles selskabet, hvorved forsikringen vil blive ændret til en passiv forsikring (§ 4, stk. 2 i bilag A).

Med andre ord betyder det, at hvis indbetaling til pensionsopsparingen indstilles, beholder man sine forsikringer i 12 måneder, medmindre man skriftligt meddeler selskabet, at man ikke ønsker at beholde forsikringer. Betalingen for forsikringerne vil blive trukket fra pensionsopsparingen, dersom der er midler nok på denne.

Af klagers pensionsopsparing i 2019 – 2020 er 9.139,23 kr. blevet brugt til opretholdelse af forsikringerne, se pensionsoversigten som fremlægges som Bilag O. I brev af den 19. juni 2019 (bilag E), skriver selskabet til klager, at vi har fået oplyst, at hun er fratrådt sin stilling hos [...], hvorfor hun er forsikret uden indbetaling fra den 1. maj 2019. Videre skriver vi, at forsikringerne bliver betalt via hendes pensionsopsparing, hvorfor denne vil blive mindre. Vi oplyser klager om, at hvis hun ikke ønsker at være forsikret uden indbetaling, skal hun kontakte os. Selskabet hører først fra klager den 27. februar 2020 (bilag L), hvor hun -via sin veninde- ringer til selskabet og oplyser, at hun ikke ønsker at beholde sine forsikringer.

Klagers forsikringer ophører dermed per den 1. marts 2020.

Selskabet har ingen registrering af, at klagers veninde - på vegne af klager - skulle have ringet til selskabet i august 2019 og bedt om at overgå til passivt medlemskab uden forsikringer.

Det er en fast og mangeårig praksis i selskabet, at der oprettes et telefonresumé ved alle ind- og udgående telefonsamtaler. Telefonresuméerne gemmes på det enkeltes medlems sag i selskabets sagsstyringssystem som dokumentation for samtalen. Denne rutine er velimplementeret i selskabet via forretningsgange og arbejdsinstrukser.

Som det fremgår af udskriften fra vores sagsstyringssystem, er der først registreret et indgående opkald i december 2019, hvor klager ringer ind -via sin veninde- for at spørge om muligheden for at tilbagekøbe pensionsopsparingen (bilag N). Der er ikke oprettet noget telefonresumé i august 2019, hvilket der ville have været, hvis klager havde ringet til os, jf. ovennævnte praksis i selskabet.

Det er således selskabets synspunkt, at vi har handlet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Vi kontaktede klager kort tid efter, at hun overgik til at være forsikret uden indbetaling (bilag E). Klager har således siden den 19. juni 2019 været informeret om, at hun betalte for sine forsikringer ved træk fra pensionsopsparingen. Selskabet kan ikke pålægges at yde økonomisk

kompensation, pålydende 9.139,23 kr. (bilag O), til klager som følge af, at hun vælger at reagere i slutningen af februar 2020, altså omkring 8 måneder efter, at hun modtog brevet fra selskabet om, at hun var forsikret uden indbetaling.

Det er ligeledes selskabets synspunkt, at vi ikke kan pålægges at yde økonomisk kompensation til klager som følge af negativt afkast på opsparingen.

Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen (§ 19, stk. 1 i bilag A og side 14-15 i bilag B), at pensionsopsparingen er på markedsrentevilkår, og at afkastet som følge heraf kan være både positivt og negativt. I § 19, stk. 2 (bilag A) er det endvidere fremhævet, at dette betyder, at opsparingen både kan blive større og mindre. Videre fremgår det udtrykkeligt af § 19, stk. 4 (bilag A), at risikoen for tab udelukkende påhviler klager.

Selskabet har gentagne gange oplyst klager, at hendes pensionsopsparing er underlagt markedsrentevilkår. I den årlige pensionsoversigt, som selskabet sender til klager, fremgår det, at der er en risiko for, at klagers pension bliver større eller mindre afhængig af forskellige ting, herunder hvordan det går med investeringerne (bilag F). Det fremgår også tydeligt af velkomstbrevet, som selskabet sendte til klager ved optagelsen i ordningen i 2013 (bilag D). I brevet forklarer selskabet klager, at markedsrentevilkår betyder, at pensionsopsparingen kan blive større eller mindre. Selskabet har senest ved pensionsoversigten af 21. februar 2019 (F) under afsnittet 'Forudsætninger' igen oplyst klager, at der er risiko for, at pensionsopsparingen kan blive mindre, hvis prognosen ikke holder, herunder afkastet på investeringerne.

Markedsrenteproduktet er sammensat således, at klager bærer risikoen modsat gennemsnitsrenten. Grundlaget for økonomisk kompensation forudsætter et tab, som klager ikke burde have båret, hvilket ikke er tilfældet ved markedsrenteprodukter, hvor det netop er klager der bærer risikoen.

Selskabet kan ikke holdes økonomisk ansvarlig for påvirkninger af markedet, også selvom disse påvirkninger kan ses for værende ekstraordinære, sådan som har været tilfældet den seneste tid.

Selskabet har ligeledes gennem hele den tid klager har haft sin pensionsordning i selskabet oplyst hende om, at hendes pensionsopsparing er et markedsrenteprodukt.

Opsummerende er det således selskabets synspunkt, at klager ikke har krav på -i strid med aftalegrundet- at genkøbe sin arbejdsmarkedspensionsopsparing, ligesom selskabet ej skal yde økonomisk kompensation til klager for negativ afkast og betaling for klagers forsikringer i perioden uden indbetaling (9.139,23 kr.), som har gjort hendes opsparingen mindre på nuværende tidspunkt."

Klageren har i brev af 2/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Industri Pension henviser til en række breve, som de sendte i 2013, 2014 og 2015 til mig. Jeg modtog ingen af disse breve fordi Industri Pension sendte breve, da jeg allerede var udrejst til [udlandet]. Jeg arbejdede ved [...] som sæson medarbejder ca. 3-4 måneder om året. Da jeg startede arbejde midt i januar 2013, var jeg færdig med at arbejde i april 2013 hos [...]. Jeg kan se i Bilag D fra Industri Pension, at de først sendte velkomstbrevet den 6.maj 2013 til mig. På den tid var jeg allerede afsluttet med arbejde og udrejst til [udlandet] og fik aldrig dette brev, også fordi adresse [...] var kun midlertidigt adresse mens jeg arbejdede i Danmark. Den 19. september 2013 sendte

Industri Pension brevet med oplysning om, at jeg fratrådt stilling hos [...], mens jeg fratrådt længe inden september og som skrevet, ikke boede i Danmark, derfor modtog ikke brevet. Lignede situation var gældende i årene 2014 og 2015. I år 2016 kom jeg slet ikke til sæsonarbejde til Danmark. Jeg vil understrege, at jeg først blev bekendt med Industri Pension i år 2017 da jeg oprettede en eboks og fik brev fra Industri Pension i februar 2017. Efterfølgende spurgte jeg min arbejdsgiver [...] hvad er Industri Pension og hvorfor fik jeg brev derfra. Jeg fik oplyst, at jeg ikke kan frasige Industri Pension. Jeg vil også understrege, at ingen af de gange jeg blev ansat hos [...] som sæson medarbejder, fik jeg besked om Industri Pension. Jeg derfor er uenig med Industri Pension, at jeg accepterede deres vilkår og regler under ansættelse som sæson medarbejder. Man kan ikke acceptere noget som man slet ikke blev bekendt med.

Før jeg så bilag fra Industri Pension viste jeg ikke, at jeg havde en pension hos dem inden 2017. Jeg derfor undrer mig over, at Industri Pension kan finde på at trække penge til forsikring hele år endnu efter ophørt arbejde, fra en sæson medarbejder konto, som kun havde arbejde i nogle måneder og desuden migrerede tilbage til sit hjemland. Det betyder også, at næsten alt den pension som blev indbetalt i årene 2013 til 2015, gik til forsikringsomkostninger fra 2013 til 2016, en forsikring som jeg alligevel ikke kunne benytte mig af fordi jeg boede i [udlandet]. Og det var Industri Pension bekendt med da de også sendte breve til [udlandet], som det fremgår fra deres bilag på sider 91 til 96. Industri Pension sendte breve den 4. marts og den 8. august, breve som jeg alligevel ikke fik, og de var bekendt med at jeg migrerede til mit hjemland.

Jeg er uenig med Industri Pension, at jeg ikke gav dem besked om at stille min pension i bero inden februar i 2020. Min veninde ringede omkring sommer i 2019 og bed om at stille min pension i bero. Igen ringede den 31. oktober 2019 for at få bekræftet at pension er i bero. Vedhæftet billede af sms-besked som jeg fik fra Industri Pension efter samtalen. I februar 2020 ringede min veninde for at sikre at pension er stadig i bero fordi i januar 2020 havde jeg 2 ugers praktik hos [...], som vidste sig, at der blev indbetalt til industri Pension, og jeg blev bekymret, at denne indbetaling har genaktiveret forsikring. En medarbejder fortalte at den er i bero.

Jeg kan læse i svar fra Industri pension, at:

' Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen (§ 19, stk. 1 i bilag A og side 14-15 i bilag B), at pensionsopsparingen er på markedsrentevilkår, og at afkastet som følge heraf kan være både positivt og negativt. I § 19, stk. 2 (bilag A) er det endvidere fremhævet, at dette betyder, at opsparingen både kan blive større og mindre. Videre fremgår det udtrykkeligt af § 19, stk. 4 (bilag A), at risikoen for tab udelukkende påhviler klager.'

Den 18. december 2019 bed jeg Industri Pension om udbetaling af opsparing, men blev afvist. Når jeg beder om udbetaling og afslutning min opsparing hos Industri Pension, betyder det, at jeg slet ikke accepterer Industri Pension, heller ikke deres pensionsopsparing og forsikringsbetingelser og deres markeds afkast, som kan være positiv og negativ, samt risiko for tab. Jeg accepterer ikke denne risiko, derfor kan jeg ikke være ansvarlig for tab. Jeg finder det som bondefangeri, at på den ene side blev jeg ufrivillig og uvidende tvunget til en ordning, som jeg slet ikke godkendte og accepterede, på den anden side må jeg ikke befri mig fra denne ordning især når pengene bliver tabt af Industri Pension, men de nægter udbetalingen. Jeg vil gerne understrege, at min løn var væsentlig mindre fordi pengene blev indbetalt til industri Pension, jeg derfor kan sige, at opsparing hos Industri Pension er mine penge, fordi det er den løn, som jeg havde mindre pga. det. Jeg er fortsat arbejdsløs d.d. Jeg beder ankenævnet om hjælp i udbetalingen af min opsparing hos Industri Pension, samt kompensation af urimelige forsikringsomkostninger, som jeg ikke godkendte

samt Industri Pensions negativt afkast/ tab af min opsparing, som skulle være i bero også under koronakrisen. På en relativ kort tid blev min opsparing mindre hele 20 %. Det er en alvorligt tab."

Selskabet har i brev af 19/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Vores tidligere fremsendte breve til klager

Selskabet får oplysninger om medlemmernes adresser via CPR-registreret. Borgere i Danmark har pligt til at melde flytning, dersom man fraflytter sin adresse eller landet. På denne måde sikres, at vi altid har den officielle adresse på medlemmerne.

Før selskabet fik internet platformen 'Min Side' blev alle breve til medlemmerne sendt med almindelig post. Hvis en adressat er ukendt på adressen, sendes brevet retur til selskabet med notits om, at adressaten er ukendt på adressen. Vi har ikke modtaget returbreve på de breve, vi har sendt til klager.

Klager har anført, at hun fraflyttede Danmark i maj 2013, hvorfor hun ikke har modtaget velkomstbrevet fra selskabet. Hertil bemærkes, at selskabet fremsendte første velkomstbrev til klager den 7. marts 2003, se bilag C.

Selskabet fastholder, at klager ved sin ansættelse hos [...] accepterede at have sin pension i selskabet.

Opsigelsen af forsikringerne

Selskabet har ingen optegnelse af, at klager skulle have ringet til selskabet henover sommeren 2019, ligesom det ikke fremgår af vores systemer, at klagers veninde skulle have ringet ind den 31. oktober 2019 for, på klagers vegne, at stille pensionen i bero.

Selskabet har efter modtagelsen af klagers kommentarer foretaget en grundig undersøgelse af om, vi kan genkalde den tekstbesked, som klager henviser til. Klagers telefonnummer er [...]. Tekstbeskeden skulle være sendt fra selskabet den 31. oktober 2019, og klager skulle have svaret på tekstbeskeden den 14. november 2019, med angivelse af karakteren '1'.

Selskabet har til brug for sagen fremskaffet et udskrift af alle de tekstbeskeder selskabet udsendte til sine kunder den 31. oktober 2019, hvor kunden svarede enten '1' eller '2'. Denne udskrift fremlægges som bilag P. Selskabet har af hensyn til persondataloven anonymiseret listen.

Klagers telefonnummer fremgår ikke af listen. Selskabet har til sammenligning indeholdt i bilag P klagers opkald af den 18. december 2019, hvilket ses nederst på listen.

Dersom klager fastholder, at hendes veninde ringede til selskabet den 31. oktober 2019, opfordrer selskabet ligeledes hende til at oplyse, fra hvilket nummer hun ringede, således selskabet har en mulighed for at fremsøge opkaldet.

Selskabet henleder Nævnets opmærksomhed på, at en tekstbesked om kundetilfredshed ikke siger noget om indholdet af den givne telefonsamtale, hvorfor det er selskabet holdning, at tekstbeskeden ikke kan stå alene, som bevis for indholdet af en given samtale."

Til dette har klageren fremsendt brev af 12/7 2020, hvori det bl.a. er anført:

"Som sæsonmedarbejder havde jeg kun gæste C/O-adresser, hvor jeg ikke boede fysisk på adressen og mit navn fremgik ikke på postkassen. Jeg havde heller ikke valgt en læge. Faktisk, fik heller ikke et sygesikringskort. Jeg fik aldrig et eneste brev fra Industri Pension. Jeg havde aftale med boligværter, at de udmelder mig ud af adressen når jeg rejser ud. Måske meldte de mig ud med forsinkelse et par gange. Det ved jeg ikke.

Jeg fik aldrig breve fra Industri Pension før 2017 og jeg heller ikke fik kendskab til industri Pension da jeg fik arbejde ved [...]. Jeg derfor kunne ikke acceptere og godkende Industri Pension og deres regler. Jeg undrer mig over, at når Industri Pension kunne se fra folkeregisteradressen, at jeg er rejst ud af Danmark, som det fremgår af deres brev fra deres bilag F (for neden), at de ikke skrev i brevet om muligheden om udbetaling af pension. Det har de selvfølgelig ikke skrevet det, fordi det drejede sig om at tage alle penge fra mig, ikke udbetale. De måtte jo være klar over, at jeg ikke kunne benytte mig af deres forsikringer når jeg ikke arbejdede i Danmark, heller ikke engang boede i Danmark. Juridisk og etisk set er Industri Pension en dårlig ven i nød, og et meget dårligt selskab. Jeg er meget utryk at min pension er der og jeg ikke kan udbetale.

...

Jeg har på intet tidspunkt påstået, at det var ringet fra mit tlf. nr. sommer og oktober 2019. Jeg kan ikke oplyse en anden persons telefonnummer, som er hemmeligt, pga. persondataloven."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder pensionsoverblik for årene 2013 - 2019, selskabets dokumentoversigt, status på pensionsopsparing, og selskabets tekstbesked af 31/10 2019. Af selskabets velkomstbrev af 7/3 2013 fremgår bl.a.:

"Du er blevet medlem af Industriens Pension fra den 14. januar 2013, fordi din arbejdsgiver betaler pensionsbidrag for dig.

Derfor får du her en pensionsoversigt, hvor du kan se en prognose for din alderspension pr. 1. januar 2013.

...

Følg med på 'Min side'

Du kan bruge NemID til at logge ind på www.industrienspension.dk/minside. Her kan du blandt andet følge med i indbetalingerne og se en prognose for din alderspension og dine eventuelle forsikringsdækninger.

På 'Min side' finder du også breve og dokumenter fra os. Vi vil gerne opfordre dig til at logge ind og tilmelde dig besked-ordningen, så får du en mail, når der er ny post til dig.

Hvis du foretrækker at få dine breve med posten, så ring til os på 70 33 70 70. Hører vi ikke fra dig, vil vi fremover kun lægge brevene på 'Min side' på vores hjemmeside.

...

Du kan ændre din forsikringsdækning

Pensionsordningens forsikringer giver økonomisk tryghed, hvis der sker dig noget. Dit behov for forsikring afhænger af din livssituation, og derfor kan du selv vælge den dækning, der passer til dig. Du kan enten gøre det på www.industrienspension.dk, eller du kan ringe til os, så hjælper vi."

Af selskabets brev af 19/6 2019 fremgår bl.a.:

"Du er fratrådt din stilling hos [...].

Det betyder, at du er forsikret uden indbetaling hos os fra den 1. maj 2019. Perioden, hvor du er forsikret uden indbetaling, stopper senest den 1. maj 2020.

Når du er forsikret uden indbetaling, beholder du de forsikringer, du havde, da din arbejdsgiver indbetalte til din pension for dig, men du bruger penge fra din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne. Det vil sige, at din pensionsopsparing bliver mindre, jo længere tid du er forsikret uden indbetaling.

Du har nu 4 valgmuligheder:

1. Du kan fortsætte med at være forsikret uden indbetaling

Du beholder automatisk dine forsikringer i op til et år, efter indbetalingerne til os er stoppet. Du kan vælge at forlænge perioden, hvor du er forsikret uden indbetaling, så du i alt er forsikret i op til tre år. Vi trækker betalingen for forsikringerne fra pensionsopsparingen, og de stopper, hvis der ikke længere er penge på opsparingen til at betale for dem.

...

2. Du kan selv indbetale til pensionsordningen

Hvis du selv indbetaler til pensionsordningen, kan du beholde dine forsikringer og forsat spare op til din pension.

...

3. Du kan blive passivt medlem uden forsikringer

Du kan vælge at opsig dine forsikringer og blive passivt medlem med det samme. Som passivt medlem har du stadig en pensionsopsparing stående hos os, men du har ikke nogen forsikringer.

Administrationsomkostningerne ændrer sig ikke, fordi du bliver passivt medlem. Du kan se, hvad du betaler på industrienspension.dk/forsikringspriser. Bemærk, at du skal logge ind med NemID. Sådan gør du

Du kan selv opsig forsikringerne, så du bliver passivt medlem på industrienspension.dk/minside, eller du kan ringe til os.

Du kan læse mere om at blive passivt medlem i pensionsvejledningen.

4. Du kan overføre pensionsopsparingen til et andet selskab.

Du kan uden omkostninger flytte din pensionsopsparing hos os til et andet pensionsselskab ved jobskifte. Så er du ikke længere medlem hos os, og dine forsikringer hos os stopper. Det er derfor vigtigt, at du undersøger, hvordan du er forsikret i det andet selskab, inden du beslutter dig."

Af selskabets telefonresumé af 18/12 2019 fremgår bl.a.:

"Kort referat:

Talt med veninde efter mundtligt samtykke fra medlem. Oplyst at Genkøb er kun mulig ved emigration/60% afgift... Afslutning: Har aftalt at vi ikke gør yderligere."

Af selskabets telefonresumé af 27/2 2020 fremgår bl.a.:

"Kort referat:

Medlem og tolk ringer ind. De ønsker at forsikringerne stopper. Hun er stoppet i arbejde. Oplyst at jeg formodentlig kan gøre det pr. 1 marts. Opretter sag. * Forsikringer ophører ved passiv medlemskab. Medlem modtager nyt pensionsoverblik hvor det fremgår, at forsikringerne er væk."

Af selskabets brev af 7/2 2020 fremgår bl.a.:

"Den 1. maj 2020 stopper dine forsikringer.

Det skyldes, at din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din pension. Når der ikke har været indbetalt til din pension i 1 år, stopper dine forsikringer. I 1 år har du været forsikret uden indbetaling. Betaling for forsikringerne er trukket fra din pensionsopsparing, som derfor er blevet mindre."

Af pensionsvejledningen fremgår bl.a.:

"MARKEDSRENTE OG RISIKO

Pensions- og forsikringsydelse på markedsrentevilkår vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte investeringsaktiver, der er udvalgt af Industriens Pension, og som ejes af Industriens Pension. Pensions- og forsikringsydelse varierer i størrelse op og ned afhængig af markedsafkastet, den forventede levetid, hyppigheder for erhvervsevnetab, betaling for administration mv. Det betyder, at du selv bærer risikoen. Hvis det går godt, får du hele gevinsten, og hvis det går dårligt, kan din pension blive mindre.

...

Opsparingen til pensionen bliver forrentet med markedsrente. Det betyder, at du med det samme får overført din del af det markedsafkast, vi opnår af investeringerne. Når afkastet er positivt vokser pensionsopsparingen, og når det er negativt taber du penge, og så bliver pensionsopsparingen mindre.

...

Hvis dine indbetalinger til arbejdsmarkedspensionen stopper

Hvis din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din ordning hos os, er du automatisk forsikret uden indbetaling i op til et år, efter indbetalingen er stoppet- dog kun så længe, at din pensionsopsparing er stor nok til at betale for forsikringerne og administrationsomkostninger. Når betalingen for omkostninger og forsikringer tages af din pensionsopsparing, bliver den mindre. Priser og omkostninger er de samme, uanset om eller hvordan der indbetales til ordningen. Du kan se vores priser på vores hjemmeside på industrienspension.dk/forsikringspriser.

At være forsikret uden indbetaling betyder, at du fortsat er forsikret som før, hvis du i op til 1 år efter, at indbetalingerne for dig er ophørt, får en af de kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling eller får et varigt erhvervsevnetab. Du beholder også den dødsfaldssum, du havde.

...

Du er også forsikret uden indbetaling, hvis der ikke indbetales til pensionen på grund af midlertidigt fravær (sygdom, orlov mv.).

Når perioden med forsikring uden indbetaling udløber, bliver du passivt medlem. Det betyder, at du ikke kan få ret til engangsudbetaling, pension eller betalingsfritagelse ved tab af erhvervsevne eller engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme. Dine efterladte vil ikke kunne få ret til dødsfaldssummen, men opsparingen kan stadig blive udbetalt, hvis du dør før pensionering.

Du bliver beskattet af den del af forsikringen uden indbetaling, der bliver brugt til at betale for engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne, ved visse kritiske sygdomme og til dødsfaldssummen. Det skyldes, at udbetalingerne er skattefrie, men til gengæld er der ikke noget fradrag for betalingen til forsikringerne.

Valgmuligheder efter indbetalingen er stoppet

Når indbetalingerne til arbejdsmarkedspensionen stopper, skal du tage stilling til, om du vil beholde dine forsikringer eller ej. Du har følgende muligheder:

- Du kan forlænge perioden med forsikring uden indbetaling i op til 3 år i alt. Din pensionsopsparing bliver mindre, fordi du bruger den til at betale for forsikringerne.
- Du kan indbetale for egen regning, så du ikke bruger af din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne. Du kan samtidig vælge at fortsætte med at spare op, til når du går på pension.
- Du kan opsig forsikringerne.
- Du kan tage opsparing med, hvis du skifter job.

...

Hvis du forlader Danmark

Du kan få din pensionsordning i Industriens Pension udbetalt, hvis du emigrerer til et andet land og ikke allerede får udbetalt pension fra os. Der skal betales statsafgift ved udbetalingen. Der kan dog gælde andre regler, hvis du har en § 53 A-ordning.

Det er et krav, at din fulde skattepligt til Danmark er ophørt. Dokumentation herfor vil kræves indsendt. Hvis du bor i udlandet, men arbejder i Danmark, er din fulde skattepligt ikke ophørt, og du kan ikke få din pensionsordning udbetalt før tid. Det skyldes, at du stadig har en tilknytning til Danmark."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 4 Indbetalingens indstilling/genoptagelse

Indstilles indbetalingen i henhold til § 1, stk. 1, inden den forsikrede enten

- har nået folkepensionsalderen, eller
- har fået ret til pension ved erhvervsevnetab, eller
- har fået udbetaling fra ratepension, jf. § 10, eller livslang pension, jf. § 12,

opretholdes forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død i fuldt omfang i 12 måneder (forsikring uden indbetaling), medmindre andet er aftalt, jf. stk. 2 og 3, dog ikke ud over den periode, der kan dækkes af pensionsopsparingen. Forsikring uden indbetaling kan dog aldrig løbe længere end til folkepensionsalderen. Efter udløb af perioden med forsikring uden indbetaling overgår forsikringen til passiv forsikring (fripolice), og forsikringsydelseerne sættes ned eller bortfalder, medmindre andet aftales, jf. stk. 4. Nedsættelse af forsikringsydelseerne som følge af manglende indbetaling sker efter meddelelse til forsikrede.

...

Stk. 3

Forsikrede med forsikring uden indbetaling kan skriftligt meddele, at perioden med forsikring uden indbetaling fravælges. Forsikringen ændres da til passiv forsikring (fripolice), og forsikringsydelseerne sættes ned eller bortfalder med virkning fra den 1. i måneden efter, at Industriens Pension har modtaget forsikredes meddelelse om fravalget.

...

ØVRIGE BESTEMMELSER

§ 19 Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår

Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte aktiver, der er udvalgt af Industriens Pension, og som ejes af Industriens Pension. Størrelsen på pensions- og forsikringsydelserne varierer i størrelse op og ned afhængigt af markedsafkastet, den forventede levetid, invalidehyppighed og omkostninger.

Stk. 2

Pensionsopsparingen tilskrives et afkast, der svarer til det markedsræssige afkast af aktiverne med fradrag af skatter og afgifter, betaling for forsikringer og omkostninger. Afkastet kan være både positivt og negativt.

Stk. 3

Sammensætningen af aktiver foretages af Industriens Pension og afhænger af forsikredes alder, så investeringen automatisk tilknyttes mindre risikable aktiver i takt med, at forsikrede nærmer sig pensionsalderen. Industriens Pension kan til enhver tid ændre i sammensætningen af aktiver.

Stk. 4

Risikoen for tab er udelukkende den forsikredes, og Industriens Pension påtager sig ikke noget ansvar for den af Industriens Pension foretagne investeringssammensætning og den hermed forbundne investeringsrisiko eller for nedsættelse af ydelserne på grund af ændringer i levetidsrisikoen.

...

§ 24 Dispositionsmuligheder

Forsikringerne kan ikke belånes, transporteres eller benyttes til at stille sikkerhed. Pensionsoversigten er ikke et værdipapir, og besiddelse af pensionsoversigten medfører ikke nogen rettigheder over for Industriens Pension.

Stk. 2

Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration, og så længe udbetaling af pension ikke er begyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal foreligge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside. Ekstrapension kan genkøbes i henhold til kapitel 3 § 8 ,stk. 3, dog kan genkøb heller ikke ske, hvis udbetaling af pension er påbegyndt."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 14/1 2013 omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, som omfattede forsikringsdækning ved død, kritisk sygdom og tab af erhvervsevne. Ved breve af 7/3 2013 og 6/5 2013 fremsendte selskabet velkomstbrev og pensionsoversigt til klageren. Den 19/6 2019 meddelte selskabet, at klageren fra den 1/5 2019 til den 1/5 2020 ville være forsikret uden indbetaling, medmindre selskabet hørte fra klageren, og at betalingen til forsikringerne ville blive trukket fra pensionsopsparingen. Ved brev af 7/2 2020 meddelte selskabet, at klageren ville overgå til passivt medlemskab, og at hendes forsikringer ville ophøre pr. 1/5 2020. Ved telefo-

Ankenævnet for Forsikring

18.

95160

nisk henvendelse den 27/2 2020 anmodede klageren selskabet om at få stoppet forsikringerne, og det blev aftalt forsikringerne ville ophøre pr. 1/3 2020.

Økonomisk kompensation

Klageren er utilfreds med, at pensionsopsparingen i perioden april 2019 til april 2020 er blevet mindre med omkring 20.000 kr., og hun ønsker at få økonomisk kompensation herfor. Hun har anført, at hun ikke har givet sin accept til at oprette en pensionsordning hos selskabet, at hun ikke vidste, at hun havde en pensionsordning hos selskabet, og at hun ikke har modtaget de af selskabet fremsendte breve. Hun har anført, at hun i august 2019 ringede til selskabet og anmodede om, at få stillet pensionsordningen i bero, at hun i oktober 2019 ringede til selskabet for at få bekræftet, at pensionsordningen var i bero, og at hun igen i februar 2020 ringede til selskabet for at sikre sig, at pensionsordningen fortsat var i bero.

Selskabet har anført, at der i perioden 2019-2020 er blevet brugt 9.139,23 kr. på at opretholde forsikringerne, og at selskabet ikke kan pålægges at yde økonomisk kompensation herfor. Selskabet har anført, at klageren ved sin daværende ansættelse har accepteret at have pension hos selskabet, og at selskabet hvert år har fremsendt en pensionsoversigt til klageren. Selskabet har anført, at det af aftalegrundlaget fremgår, at såfremt indbetalingen ophørte ville klageren automatisk beholde sine forsikringer, og betalingen for disse ville ske ved træk fra pensionsopsparingen. Selskabet har anført, at såfremt klageren ønskede at fravælge forsikringerne uden indbetaling, skulle dette meddeles skriftligt til selskabet, og at klageren først den 27/2 2020 ved telefonisk henvendelse meddelte, at hun ikke ønskede at beholde sine forsikringer. Selskabet har anført, at der ikke foreligger nogen registrering af, at klageren har ringet til selskabet i august eller oktober 2019, og at den af klageren fremlagte tekstbesked af 31/10 2019 om kundetilfredshed, ikke angiver indholdet af telefonsamtalen.

Selskabet har videre anført, at selskabet ikke kan pålægges at yde økonomisk kompensation som følge af negativt afkast på opsparingen. Selskabet har anført, at pensionsopsparingen er

oprettet på markedsrentevilkår, og at afkastet som følge heraf både kan være positivt og negativt.

Af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1, fremgår det, at "Indstilles indbetalingen i henhold til § 1, stk. 1, inden den forsikrede enten har nået folkepensionsalderen... opretholdes forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død i fuldt omfang i 12 måneder (forsikring uden indbetaling), medmindre andet er aftalt, jf. stk. 2 og 3". Dette er uddybet i pensionsvejledningen, hvoraf det fremgår, at "Hvis din arbejdsgiver ikke længere indbetaler til din ordning hos os, er du automatisk forsikret uden indbetaling i op til et år, efter indbetalingen er stoppet- dog kun så længe, at din pensionsopsparing er stor nok til at betale for forsikringerne og administrationsomkostninger".

Af forsikringsbetingelsernes § 19, stk. 1 og 4, fremgår det, at "Stk. 1. Pensions- og forsikringsydelser på markedsrentevilkår vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte aktiver... Størrelsen på pensions- og forsikringsydelserne varierer i størrelse op og ned afhængigt af markedsafkastet, den forventede levetid, invalidehyppighed og omkostninger... Stk. 4. Risikoen for tab er udelukkende den forsikredes, og Industriens Pension påtager sig ikke noget ansvar for den af Industriens Pension foretagne investeringssammensætning og den hermed forbundne investeringsrisiko eller for nedsættelse af ydelserne på grund af ændringer i levetidsrisikoen".

Af pensionsvejledningen fremgår det, at "Opsparingen til pensionen bliver forrentet med markedsrente. Det betyder, at du med det samme får overført din del af det markedsafkast, vi opnår af investeringerne. Når afkastet er positivt vokser pensionsopsparingen, og når det er negativt, taber du penge, og så bliver pensionsopsparingen mindre".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke grundlag for at pålægge selskabet, at yde økonomisk compensation til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at hun i august eller oktober 2019 har anmodet selskabet om at overgå til passivt medlemskab, hvorfor der ikke er grundlag for at statuere, at selskabet uberettiget har hævet beløb fra pensionsopsparingen til betaling for de pågældende forsikringer.

Det som klageren i øvrigt har anført - herunder om negativt afkast/tab af sin pensionsopsparing - kan ikke føre til andet resultat.

Tilbagekøb af pensionsopsparingen

Klageren ønsker at få udbetalt sin pensionsopsparing fra selskabet.

Selskabet har afvist, at klageren kan tilbagekøbe sin pensionsopsparing, idet klageren ikke er emigreret fra Danmark, og dermed ikke opfylder udbetalingskravene i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelsernes § 24, stk. 2, fremgår det, at "Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration, og så længe udbetaling af pension ikke er begyndt". Dette er uddybet i pensionsvejledningen, hvoraf det fremgår, at "Du kan få din pensionsordning i Industriens Pension udbetalt, hvis du emigrerer til et andet land og ikke allerede får udbetalt pension fra os. Der skal betales statsafgift ved udbetalingen... Det er et krav, at din fulde skattepligt til Danmark er ophørt. Dokumentation herfor vil kræves indsendt".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe sin pensionsopsparing, idet klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav for genkøb.

Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes bestemmelser om bevarelse og hvilende pensionsrettigheder og adgang til genkøb ved emigration ikke ses at være i strid med lov om finansiel virksomhed § 60 c.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

21.

95160

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings