

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. maj 2021 blev i sag nr. 95850:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 27/9 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Gennem arbejdsgiver ... bliver jeg tvunget til at betale til en arbejdsmarkedspension via en overenskomst. Ved ansættelsen får jeg udleveret et velkomstbrev, der fortæller, at jeg ved afskedigelse kan fortsætte med at indbetale til AP Pension. Da jeg afskediges og kontakter dem, så får jeg pludselig oplyst, at jeg som privat ikke kan fortsætte indbetalingen til dem, da de ikke tager imod private penge. Jeg ville være fortsat med at indbetale minimumsbeløbet på kr. 36.000 om året. De ønsker den 18.9.2018, at jeg får flyttet min pension til [andet selskab], selv om jeg oplyser jeg er arbejdsløs. Da jeg kontakter AP Pension og [andet selskab] den 14.10.2018, er der 0 kr. at overføre. Ifølge forbrugerrådet TÆNK så kan en arbejdsmarkedspension kun flyttes ved jobskifte. AP Pension skulle ifølge de udleverede papirer hos [arbejdsgiver] have ladet mig fortsætte indbetalingen hos dem. Det er ikke lovligt at køre med to regler for på den måde at udelukke mig fra at videreføre min arbejdsmarkedspension. Jeg var tvunget til at indbetale til AP Pension via arbejdsgiver og overenskomst.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at blive holdt skadesløs, dvs. som om jeg havde indbetalt kr. 36.000 om året de sidste to år til AP Pension. Kr. 72.000, som jeg ville have indbetalt, burde der stå på min pension hos AP Pension nu. Fratrådte ... den 14.8.2018. Fra september 2018 ville jeg hver måned have indbetalt kr. 3.000 til min arbejdsmarkedspension."

I brev af 20/10 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"AP Pensions synspunkt

AP Pension skal indledningsvis oplyse, at der ifølge selskabets vurdering ikke foreligger en tvist, om klagers fortsatte mulighed for at overføre sin pension fra AP Pension til et andet pensionselskab.

AP Pension fastholder, at selskabet ikke har mulighed for at tilbyde klager en videreførsel af pensionsordningen i AP Pension, hvor klager selv indbetaler pensionsbidraget.

Begrundelse

Klager blev på baggrund af sin ansættelse hos ... omfattet af en pensionsordning i AP Pension. Der var til denne pensionsordning knyttet forsikringsdækninger ved tab af erhvervsevne og død, og klager var omfattet af forsikringsbetingelserne AP Netlink 2017.12.01 (Bilag A).

AP Pension sendte klager et velkomstbrev den 5. september 2018 med dertilhørende pensionsoversigt og forsikringsbetingelser (Bilag B).

Efterfølgende sendte AP Pension den 2. oktober 2018 et brev (Bilag C) til klager med oplysning om klagers muligheder vedrørende hendes pensionsordning, dersom klager var fratrådt sin stilling hos ..., og der således ikke længere blev indbetalt til hendes pensionsordning via arbejdsgiver. Klagers arbejdsgiver nåede således alene at indbetale for 1 måned.

Det fremgår af brevet af 2. oktober 2018, at klager havde følgende valgmuligheder:

'Hvilke muligheder har du?

Du har flere muligheder med din pensionsordning i AP Pension. Du kan:

- *beholde din pensionsordning uden forsikringsdækninger og uden at indbetale.*
- *beholde din pensionsordning med forsikringsdækninger, hvis du indbetaler gennem en ny arbejdsgiver.*
- *få udbetalt din opsparing.*
- *samle dine pensioner, hvis du har fået en ny pensionsordning.*

...'

AP Pension henleder opmærksomheden på, at selskabet i brevet af 2. oktober 2018 oplyste klager, at hun skulle udfylde vedlagte blanket 'ønsker til min pensionsordning' og sende den retur således, at AP Pension senest havde blanketten i hænde den 23. oktober 2018.

AP Pension skal bemærke, at selskabet ikke har mulighed for at tilbyde privat videreførsel.

Det fremgik endvidere tydeligt af brevet af 2. oktober 2018, hvad der ville ske med klagers pensionsordning, såfremt selskabet ikke hørte fra klager:

'Hører vi ikke fra dig inden den 23. oktober 2018, ændrer vi din pensionsordning pr. 1. november 2018. Det betyder, at din pensionsordning fortsætter uden indbetaling, uden forsikringsdækninger og med andre omkostninger. Du behøver ikke foretage dig yderligere, hvis du ønsker dette.'

Da AP Pension ikke havde hørt fra klager, sendte selskabet den 6. november 2018 et brev til klager med oplysning om, at hendes pensionsordning var ændret til en hvilende ordning hos AP Pension (Bilag C).

Den 18. august 2020 sendte AP Pension et brev (Bilag F) til klager, hvori følgende blandt andet fremgik:

'Dine muligheder med din pension i AP Pension

Du har en mindre pensionsordning uden indbetaling hos os, og der er en risiko for, at den bliver mindre værd, jo længere tid der går. Det skyldes, at vi ikke forventer, at afkastet på den kan dække vores administrationsomkostninger, og i så fald bliver de betalt af din opsparing.

Dine administrationsomkostninger er 75 kr. om måneden (2020) og 0,10 procent af din opsparing årligt.

Vi opfordrer dig derfor til at overveje, hvad der skal ske med din pension. Du har følgende muligheder:

1. Hvis du har en pension i et andet selskab, kan du overveje at flytte din pension til dette selskab, så du kun betaler omkostninger et sted. Ønsker du det, så skal du kontakte det andet pensionsselskab.

2. Du kan samle dine pensioner i AP Pension, så du kun betaler omkostninger et sted. Du kan se, hvordan du samler dine pensioner i AP Pension herunder.

Du kan få udbetalt din pension før tid mod afgift til staten på 60 procent af opsparingsens værdi.'

Klager kontakter AP Pension efter hun har modtaget selskabets brev af 18. august 2020. AP Pension oplyser fortsat, at klager ikke har mulighed for at foretage privat indbetaling til pensionsordningen.

Den 30. august 2020 indsender klager en mail til Klageansvarlig i AP Pension, hvor følgende er vedhæftet:

'Ønsker til min pensionsordning

...

- * ☒ Jeg ønsker at samle mine pensioner, da jeg har fået en ny pensionsordning i et andet pensionsselskab. Jeg beder selv mit nye pensionsselskab om at kontakte AP Pension for at få samlet mine pensioner. Med dette valg får jeg i AP Pension en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger fra den 1. november 2018.

* Ønskes overført til [redacted], som jeg har konsulteret d.d.

...

[Dateret 14/10 2018 og underskrevet af klageren]'

AP Pension henleder opmærksomheden på, at selskabet ikke på et tidligere tidspunkt har modtaget ovenstående blanket, det ændrer dog ikke på klagers fortsatte mulighed for at samle sine pensioner i [andet pensionselskab] til dags dato.

AP Pension bemærker, at det tydeligt fremgår af det felt klager har sat kryds ved, at klager selv skal bede sit nye pensionselskab om at kontakte AP Pension for at få samlet sine pensioner, og klager ved dette valg får en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger.

AP Pension har aldrig modtaget nogen henvendelse fra [andet pensionselskab] med anmodning om overførsel, herunder nærmere oplysninger om, hvilken pensionsordning der skulle ske overførsel til.

AP Pension har i svar af 4. september 2020 på klagers klage af 30. august 2020 gentaget, at klager fortsat har muligheden for at få overført sit depot men det kræver fortsat, at klager selv kontakter sit nye pensionselskab for at igangsætte denne proces.

Konklusion

AP Pension fastholder, at klager ikke har mulighed for at foretage privat indbetaling til pensionsordningen i AP Pension.

AP Pensions fastholder, at såfremt klager fortsat ønsker at samle sine pensioner i et pensionselskab kræver det fortsat, at klager selv kontakter sit nye pensionselskab for at igangsætte denne proces."

Klageren har i mail af 23/10 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg var efter fratrædelsen fra [arbejdsgiver] arbejdsløs, men ville have fortsat med at indbetale til AP Pension, men det kunne jeg ikke. Det undrede mig, da jeg havde fået udleveret materiale hos [arbejdsgiver], der viste, at jeg kunne fortsætte. Får oplyst hos AP Pension, at de ikke tager imod private penge. Det vil sige, at jeg som arbejdsløs bliver forskelsbehandlet sammenlignet med den medarbejder, der har et job.

Det duer ikke at have to forskellige sæt forsikringsbetingelser, der ikke er ens. Udgangspunktet må være, at jeg som forsikringstager har de samme betingelser for at kunne fortsætte indbetalingen, selv når jeg er arbejdsløs i forhold til en person med arbejde. Arbejdsmarkedspension skal ikke forskelsbehandle ansatte, da jeg var tvunget ind i ordningen som følge af overenskomst."

Nævnets sekretariat har i mail af 9/12 2020 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal venligst bede om selskabets bemærkninger til det informationsmateriale, som klageren har fremlagt i bilag AP 1, side 3-4, herunder det i materialet oplyste om muligheden for privat videreførelse (side 3, spalten til højre)."

Selskabet har i brev af 13/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"AP Pension skal bemærke, at ovennævnte informationsmateriale hverken er udfærdiget af AP Pension eller distribueret af AP Pension.

Klager oplyser i sin anke, at hun fik udleveret ovennævnte materiale af sin (daværende) arbejdsgiver ...

Ovennævnte informationsmateriale er udfærdiget egenhændigt af arbejdsgiverens mægler [forsikringsmægler], og beklageligvis er der tale om fejlskrift i relation til første bullet 'Privat videreførelse' under afsnittet 'Hvilke muligheder kan jeg vælge imellem'.

AP Pension har aldrig kunnet tilbyde kunderne mulighed for privat videreførsel med præmiebetaling, men alene videreførsel af visse dækninger mod henstand, hvor opretholdelse af dækningerne sker via 'betaling' fra kunden opsparede pensionsdepot.

AP Pension bemærker, at ovennævnte informationsmateriale ikke udgør ét sæt forsikringsbetingelser, som klager har anført, skulle været tilfældet.

AP Pension bemærker, at selskabet ikke er bundet af indholdet af det informationsmateriale, som [forsikringsmægler] egenhændigt har udarbejdet, og distribueret til klagers arbejdsgiver.

AP Pension henviser derfor fortsat til, at selskabet aldrig har kunne tilbyde deres kunder privat videreførelse, hverken i 2018 eller på nuværende tidspunkt.

Vedrørende klagers depot har AP Pension følgende kommentarer:

Klager blev ansat pr. 1. august 2018 og fratrådte pr. 31. august 2018, og klagers arbejdsgiver nåede således alene at indbetale for 1 måned.

AP Pension skal bemærke, at selskabet i praksis aldrig opkræver gebyr for at overføre kundernes depot til et andet pensionsselskab, såfremt størrelsen på depotet er mindre end selve gebyret, som det netop er tilfældet for klager.

AP Pension kan oplyse, at klagers depot pr. 2. oktober 2018 udgjorde kr. 467,00, kr. 437,00 pr. 14. oktober 2018, kr. 420,00 pr. 31. august 2020 og kr. 204,00 pr. 22. december 2020.

AP Pension ville således hverken i 2018 eller nu, opkræve et gebyr i forbindelse med en eventuel overførsel, af klagers depot til et andet pensionsselskab.

AP Pension er således ikke enig i klagers anbringende, at der skulle have stået kr. 0,00 på hendes depot, da hun den 14. oktober 2018 ringede til selskabets Kundecenter, dersom klagers depot pr. 14. oktober 2018 udgjorde kr. 420,00.

AP Pension bemærker endvidere, at selskabet aldrig har tilbudt klager mulighed for privat videreførelse af hendes pensionsordning jf. selskabets fratrædelsesbrev af 2. oktober 2018 (Bilag C), og selskabets brev af 6. november 2018 (Bilag D), hvor det tydeligt fremgår, hvilke valgmuligheder klager havde i relation til hendes pensionsordning.

...

Konklusion

AP Pension fastholder, at klager aldrig har haft muligheden for privat videreførelse af hendes pensionsordning.

AP Pension fastholder, at klager aldrig er blevet tilbudt muligheden for privat videreførelse af hendes pensionsordning.

AP Pension bemærker, at informationsmaterialet fra [forsikringsmægler] ikke udgør ét sæt forsikringsbetingelser. AP Pension er ikke bundet af indholdet af det informationsmateriale, som [forsikringsmægler] egenhændigt har udarbejdet og distribueret til klagers arbejdsgiver.

AP Pension henviser fortsat til, at selskabet aldrig har kunne tilbyde deres kunder privat videreførelse af deres pensionsordning med præmieindbetaling, hverken i 2018 eller på nuværende tidspunkt.

AP Pension fastholder, at selskabet ikke kan imødekomme klagers krav om at blive holdt skadesløs for det af klager oplyste beløb på kr. 72.000,00, dersom privat indbetaling fra klager til sin pensionsordning i AP Pension, aldrig har været en mulighed for klager."

Klageren har hertil i mail af 13/1 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det kan ikke være mit problem, at [arbejdsgiver] udleverer materiale fra [forsikringsmægler] til mig, som AP Pension ikke ønsker at overholde. Det er et brud på den aftale, jeg har indgået med arbejdsgiver ved ansættelsen. Jeg forventer, at jeg kan fortsætte med at indbetale til min arbejdsmarkedspension ved afskedigelse. Det står klart formuleret af [forsikringsmægler]. Ved ansættelse går jeg ud fra, at betingelser udleveret fra arbejdsgiver er korrekte iht. gældende overenskomst. Man kan ikke bagefter komme og ændre i arbejdsmarkedspensionen, da den er aftalt via overenskomsten. Som arbejdsløs skal jeg have de samme rettigheder, som den person, der fortsætter i et nyt job. Jeg bliver dårligere stillet efterfølgende ved arbejdsløshed. Det er udtryk for forskelsbehandling på arbejdsmarkedet. Pension Danmark og Industriens Pension har en ordning for arbejdsløse, der kan blive selvbetalere, dvs. de kan fortsætte med at indbetale og herved sikre deres tryghed fremover. Jeg var tvunget til at indbetale til arbejdsmarkedspension ved ansættelse hos [arbejdsgiver]. Det var en del af deres overenskomst. AP Pension burde tilbyde mig et forlig i sagen. Det har de heller ikke gjort."

Nævnets sekretariat har den 18/2 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Af forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 1, fremgår: *'Pensionsordninger i ansættelsesforhold (firmapensionsaftaler) er oprettet på grundlag af aftale om AP Net-Link mellem AP Pension og arbejdsgiver.'*

1) Vi skal bede selskabet om at fremlægge de relevante uddrag af firmapensionsaftalen, som beskriver, hvilke muligheder forsikrede har i forbindelse med fratrædelse hos arbejdsgiver.

Af forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 6, fremgår under overskriften 'Videreførelse af pensionsordningen': *'Forsikrede har mulighed for at fortsætte indbetaling af pensionsbidrag, og derved opretholde sine forsikringsdækninger, efter AP Pensions til enhver tid gældende regler om videreførelse af ordningen.'*

2) Vi skal bede selskabet fremlægge de medio 2018 gældende regler om videreførelse af ordningen, jf. § 14, stk. 6, samt bede om selskabets bemærkninger til § 14, stk. 6, i relation til klagers pensionsordning."

I brev af 24/2 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"AP Pension henviser således til følgende passus i firmapensionsaftalen:

8. Fratrædelse og videreførsel

8.1. Fratræder en af virksomhedens medarbejdere, er denne berettiget til at videreføre pensionsopsparingen og de dele af pensionsordningens forsikringsdækninger, der er oprettet i AP Pension, efter AP Pensions til enhver tid gældende regler for videreførsel.

Ankenævnet beder endvidere AP Pension om at fremlægge de medio 2018 gældende regler om videreførelse af ordningen, jf. § 14, stk. 6 i klagers forsikringsbetingelser, samt selskabets bemærkninger til § 14, stk. 6, i relation til klagers pensionsordning.

AP Pension henleder opmærksomheden på, at selskabet ikke har et separat regelsæt som beskriver de gældende regler for videreførelse af ordningen.

De til enhver tid gældende regler fremgår af de fratrædelsesbreve, som AP Pension sender til deres kunder, når de fratræder deres stillinger.

De muligheder, som AP Pensions kunder (og dermed også klager) har i forbindelse med fratrædelse, er alene de muligheder som er oplistet i fratrædelsesbrevet af 2. oktober 2018 (Bilag C)."

Klageren har i mail af 26/2 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg henviser til konklusionen side 4 fra AP Pension, hvor det fremgår, at jeg aldrig har haft mulighed for at videreføre pensionsordningen og jeg aldrig er blevet tilbudt at videreføre ordningen.

Konklusionen er i strid med det udleverede materiale fra [forsikringsmægler]. Med andre ord er informationsmaterialet jeg fik udleveret ved ansættelsen hos [arbejdsgiver] den 1. august 2018 intet værd ifølge AP Pension og jeg burde være fritaget for at indbetale til en arbejdsmarkedspension, der ikke er afstemt med overenskomst. Min underskrift på ansættelsesaftalen er sket på et forkert grundlag, når jeg ikke kan stole på materialet fra [forsikringsmægler], der blev udleveret til mig af arbejdsgiver ved ansættelsen.

Hvorfor vil AP Pension ikke modtage en privat indbetaling til min pensionsordning? Det er udtryk for forskelsbehandling mellem en ansat og afskediget medarbejder. En forsikring tegnes på lige vilkår ved en ansættelse og må ikke forringes ved afskedigelse.

AP Pension arbejder åbenbart med to sæt regler for min arbejdsmarkedspension. Jeg skulle gerne kunne stole på det materiale, jeg får udleveret ved ansættelsen. AP Pension kan ikke frasige sig ansvaret, når de administrerer min arbejdsmarkedspension. Når AP Pension administrerer min arbejdsmarkedspension, der er oprettet via overenskomsten, så har de pligt til at sørge for, at de-

res samarbejdspartner [forsikringsmægler] udleverer informationsmateriale, som jeg kan stole på. Formålet med en arbejdsmarkedspension er at sikre mig og alle andre lønmodtager mulighed for en god alderdom, hvor jeg ikke skal vende hver en krone. En arbejdsmarkedspension kan kun flyttes ved jobskifte og ikke ved arbejdsløshed (Forbrugerrådet TÆNK)."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af udateret informationsfolder "Pensionsordning – Medarbejdere der fratræder [arbejdsgiver]" med [forsikringsmæglers] logo og kontaktoplysninger fremgår bl.a.:

**"Pensionsordning
Medarbejdere der fratræder
[arbejdsgiver]**

...

Hvad sker der med min pensionsordning?

[Forsikringsmægler] får besked fra din arbejdsgiver omkring din fratrædelse, hvorefter AP Pension får denne information.

Når AP Pension har registreret, at du er fratrådt, skal du inden for 3 måneder meddele, hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning. Såfremt du ikke meddeler [forsikringsmægler] eller AP dit valg, inden der er gået 3 måneder efter din fratrædelse, vil pensionsordningen automatisk blive sat i bero og registreret uden præmiebetaling (læs mere i skemaet under fripolice). En eventuel senere genoptagelse af præmiebetalingen vil kræve afgivelse af nye helbredsoplysninger.

...

Hvad får jeg af rådgivning?

Det er væsentligt, at du i dine overvejelser tager stilling til dit fortsatte behov for såvel forsikringsdækning som opsparing. Du er altid velkommen til at kontakte [forsikringsmæglers] rådgivere, hvis du har spørgsmål – vær dog opmærksom på, at dette skal ske inden for 3 mdr. fra fratrædelses datoen, herefter kan [forsikringsmægler] desværre ikke være behjælpelige længere.

...

Hvilke muligheder kan jeg vælge imellem?

- Privat videreførelse.
- Videreførelse via ny arbejdsgiver.
- Overføre ordningen til nyt selskab via ny arbejdsgiver.
- Præmiefri ordning (fripolice).

Privat videreførelse:

Såfremt du ikke omfattes af en ny pensionsordning, eller endnu ikke har fået andet job, kan du vælge at videreføre din pensionsordning privat.

Det betyder:

- Indbetalingen registreres som fradrag på selvangivelsen.
- Administrationsomkostningerne forhøjes.
- Dækning ved invaliditet og/eller død kan ikke etableres uden opsparing.
- Der er et minimum, som præmien årligt skal udgøre.

Hvad skal jeg overveje:

- Præmiens størrelse fremover.
- Dækningernes størrelse fremover.
- Skal evt. specialdækningerne fortsættes, såsom Kritisk sygdom, mm.

Hvad skal jeg gøre?

Kontakt [forsikringsmægler] for at få udfyldt de korrekte papirer – dette skal ske senest 3 måneder efter fratrædelsen."

I brev af 2/10 2018 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Hvilke ønsker har du til din pensionsordning?

Der bliver ikke længere indbetalt til din pensionsordning i AP Pension, fordi du er fratrådt din stilling hos ... Vi beder dig derfor tage stilling til, hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning. Du skal især overveje, om du vil beholde dine forsikringsdækninger.

Hvilke muligheder har du?

Du har flere muligheder med din pensionsordning i AP Pension.

Du kan:

- beholde din pensionsordning uden forsikringsdækninger og uden at indbetale.
- beholde din pensionsordning med forsikringsdækninger, hvis du indbetaler gennem en ny arbejdsgiver.
- få udbetalt din opsparing,
- samle dine pensioner, hvis du har fået en ny pensionsordning.

Vi anbefaler, at du læser mere i bilaget 'Dine muligheder ved fratrædelse', hvor vi har uddybet mulighederne og konsekvenserne for dig.

Sådan gør du

Vi beder dig udfylde vedlagte blanket 'Ønsker til min pensionsordning' og sende den, så vi har den senest den 23. oktober 2018, så du kan få den pensionsordning, du ønsker.

...

Dine muligheder ved fratrædelse

...

Vil du fortsætte din pensionsordning uden forsikringsdækninger og uden indbetaling?

Hvis du ikke har forsikringsdækninger i AP Pension eller ikke længere har brug for dem, fx fordi du er dækket gennem en pensionsordning i et andet selskab, kan du beholde din pensionsordning i AP Pension uden forsikringsdækninger og uden indbetaling.

Vi anbefaler generelt, at du beholder dine forsikringsdækninger i AP pension, hvis du ikke har tilsvarende forsikringsdækninger i et andet selskab. Det gælder særligt, hvis du er syg, ledig eller hvis dit helbred har ændret sig, da du i så fald ikke nødvendigvis kan oprette forsikringsdækningerne på samme vilkår igen senere.

Med denne mulighed bliver dine omkostninger fremover 67 kroner om måneden og 0,1 procent af din opsparing om året. Desuden skal du betale et ændringsgebyr på 565 kroner.

...

Vil du indbetale til din pensionsordning?

Du kan fortsætte med at indbetale til din pensionsordning i AP Pension. Det skal ske via en ny arbejdsgiver, og beløbet skal være minimum 36.000 kroner om året. Der er dog den undtagelse, at hvis indbetalingen inden fratrædelsen var mindre, kan du vælge at videreføre ordningen på det samme niveau.

Ønsker du at bevare dine nuværende forsikringsdækninger, kan det kræve en højere indbetaling. Du kan ikke sætte dine forsikringsdækninger op.

Med denne mulighed ændrer dine omkostninger sig til 48,00 kroner om måneden samt 0,30 procent af din opsparing op til 3 mio. kroner og herefter 0,10 procent om året. Af den månedlige indbetaling trækker vi 4,25 procent af de første 50.000 kroner, 3,75 procent af de efterfølgende 50.000 kroner, 3,50 procent af de næste 50.000 kroner og 3,25 procent af resten.

Samtidig ændres prisen for dine forsikringsdækninger. Du kan få priserne oplyst ved at kontakte kundecenteret ...

...

Vil du samle dine pensioner?

Hvis du har en pensionsordning i et andet pensionsselskab, kan du muligvis overføre din pensionsordning i AP Pension hertil for at undgå at betale omkostninger flere steder.

Ønsker du det, beder vi dig kontakte dit nye pensionsselskab. Du skal være opmærksom på, at det koster 1.840,00 kroner at overføre pensionsordningen."

Af svarblanketten som udfyldt af klageren fremgår bl.a.:

Ønsker til min pensionsordning

Personlige oplysninger

Navn

CPR-nr.

Police-
nummer

Marker dit ønske til din pensionsordning:

Ankenævnet for Forsikring

11.

95850

- ☐ Jeg ønsker at beholde min pensionsordning uden forsikringsdækninger og uden at indbetale.
- ☐ Jeg ønsker at beholde min pensionsordning med forsikringsdækninger, som beskrevet i bilaget, "Dine muligheder ved fratrædelse", da jeg fortsætter min indbetaling gennem en ny arbejdsgiver.
- ☐ Jeg ønsker at få udbetalt min pensionsopsparing. Jeg er klar over, at det koster 1.840,00 kroner, og at der trækkes op til 60 procent i afgift til SKAT. AP Pension udbetaler beløbet til NemKonto. Jeg er klar over, at mine forsikringsdækninger bortfalder.
- * ☒ Jeg ønsker at samle mine pensioner, da jeg har fået en ny pensionsordning i et andet pensionsselskab. Jeg beder selv mit nye pensionsselskab om at kontakte AP Pension for at få samlet mine pensioner. Med dette valg får jeg i AP Pension en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger fra den 1. november 2018.

* Ønskes overført til [redacted] Pension, som jeg har konsulteret d.d.

Jeg har læst bilaget "Dine muligheder ved fratrædelse" og har forstået konsekvenserne af mit valg.

Dato

14. oktober 2018

Underskrift

[redacted]

Selskabet har i brev af 6/11 2018 til klageren bl.a. anført:

"Der er snart ikke flere penge på din pensionsordning

Vi har tidligere skrevet til dig i forbindelse med, at der ikke længere blev indbetalt på din pensionsordning i AP Pension.

Vi har pr. 1. november 2018 ændret din pensionsordning. Vær opmærksom på, at den ikke længere har tilknyttet forsikringsdækninger, og at omkostningerne er ændret.

Du skal være opmærksom på, at der snart er så få penge på din pensionsordning, at du ikke kan betale omkostninger. Du risikerer derfor, at din ordning ophører.

Hvis du gerne vil beholde din pensionsordning, kan du begynde at indbetale til den igen gennem din arbejdsgiver. Hvis du ønsker det, beder vi dig kontakte os på telefon ...

Du kan også få udbetalt din opsparing, da den er meget lille. Hvis du ønsker det, beder vi dig sende et brev til os eller en e-mail til ..."

Af brev af august 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Dine muligheder med din pension i AP Pension

Du har en mindre pensionsordning uden indbetaling hos os, og der er en risiko for, at den bliver mindre værd, jo længere tid der går. Det skyldes, at vi ikke forventer, at afkastet på den kan dække vores administrationsomkostninger, og i så fald bliver de betalt af din opsparing.

Dine administrationsomkostninger er 75 kr. om måneden (2020) og 0,10 procent af din opsparing årligt.

Vi opfordrer dig derfor til at overveje, hvad der skal ske med din pension. Du har følgende muligheder:

1. Hvis du har en pension i et andet selskab, kan du overveje at **flytte din pension** til dette selskab, så du kun betaler omkostninger et sted. Ønsker du det, så skal du kontakte det andet pensionsselskab.
2. Du kan **samle dine pensioner i AP Pension**, så du kun betaler omkostninger et sted. Du kan se, hvordan du samler dine pensioner i AP Pension herunder.

Du kan få **udbetalt din pension før tid** mod afgift til staten på 60 procent af opsparingsens værdi.

...

Erklæring

Du ønsker at få udbetalt din pension, policenummer ..., som et engangsbeløb.

Gebyr og afgift

Vi tager et gebyr på 0 kr., hvis vi har modtaget erklæringen senest den 1. december 2020. Derefter er gebyret på 1.930 kr. (2020). Vi skal betale en afgift til staten på 60 procent af din pensionsopsparing. Er du 60 år eller ældre, og har du en livsvarig livrentepension, kan afgiften være lavere."

Klageren har i mail af 19/8 2020 til selskabet bl.a. anført:

"Da jeg den 14.8.2018 blev afskediget hos ... havde jeg forventet at få et brev fra Jer angående mine muligheder for at blive selvbetaler. Jeg ville have indbetalt et beløb om måneden svarende til mindstebetaling hos Jer, så jeg kunne have opretholdt mine forsikringer i min pensionsordning hos Jer.

Den 1.4.2020 overgik jeg til seniorførtidspension, da jeg ingen arbejdsevne har mere. I denne situation burde min arbejdsmarkedspension hos Jer have hjulpet mig."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 14. Forsikringsdækning ved ophør af betalingen af pensionsbidrag

Stk. 1. Hvis indbetaling af pensionsbidrag til AP NetLink ophører, bortfalder Forsikring ved visse kritiske sygdomme og øvrig risikodækning, der er etableret som 'Livsforsikring uden fradragsret'.

Forsikringsdækning ved henstand:

Stk. 2. Forsikrede har henstand i op til 3 måneder på øvrige forsikringsdækninger, forudsat at der er tilstrækkelig opsparing på pensionsordningen til betaling af forsikringsdækningerne.

Stk. 3. Henstand kan efter aftale forlænges i op til 1 år ad gangen. Det er dog en forudsætning for forlængelse, at der er indbetalt pensionsbidrag til AP NetLink i mindst 1 år, inden indbetalingerne er ophørt. Prisen for forsikringsdækningen betales af opsparingen på pensionsordningen.

Stk. 4. Forsikrede kan fravælge henstand ved skriftlig meddelelse herom til AP Pension med virkning fra den næstkommende første.

Stk. 5. Hvis forsikrede får orlov fra sit arbejde, på baggrund af regler i faglig overenskomst eller lovgivning, gives som udgangspunkt henstand med betalingen af pensionsbidraget i orlovsperioden. I dette tilfælde er der fuld forsikringsdækning i henstandsperioden.

Videreførelse af pensionsordningen:

Stk. 6. Forsikrede har mulighed for at fortsætte indbetaling af pensionsbidrag, og derved opretholde sine forsikringsdækninger, efter AP Pensions til enhver tid gældende regler om videreførelse af ordningen.

15. Hvilende ordning (fripolice)

Stk. 1. Ophører indbetaling af pensionsbidrag før det tidspunkt, der er fastsat i aftalen, og omfattes forsikrede ikke af henstand i henhold til § 14, bliver AP NetLink ændret til en hvilende ordning (fripolice), og forsikringsdækningerne bortfalder. Forsikrede har fortsat ret til omplacering af opsparingsfondene inden for rammerne i overenskomsten eller pensionsaftalen.

Stk. 2. Fripoliceværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

§ 16. Tilbagekøb

Stk. 1. Der er ret til tilbagekøb, medmindre andet fremgår nedenfor."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/8 2018 ansat og omfattet af en firmapensionsaftale. Hun fratrådte stillingen den 31/8 2018. Hun klager over, at selskabet har afvist at lade hende fortsætte pensionsordningen med private pensionsindbetalinger. Klageren anført, at det fremgår af informationsfolderen "Pensionsordning – Medarbejdere der fratræder [arbejdsgiver]" – som hun fik udleveret af arbejdsgiveren ved ansættelsen, og som har forsikringsmæglers logo og kontaktoplysninger - at hun ved fratrædelse kan vælge "Privat videreførelse". I folderen hedder det blandt andet: "Såfremt du ikke omfattes af en ny pensionsordning, eller endnu ikke har fået andet job, kan du vælge at videreføre din pensionsordning privat." Hun har anført, at hun må kunne stole på det

materiale, som hun får udleveret ved ansættelsen. Hun har også anført, at hun som arbejdsløs efter sin fratrædelse bliver forskelsbehandlet i forhold til dem, der fortsætter i nyt job og har mulighed for at fortsætte pensionsordningen via ny arbejdsgiver. Selskabet bør derfor tilbyde hende en ordning som selvbetal.

Selskabet har anført, at klagerens muligheder efter fratrædelse fremgår af det fratrædelsesbrev, som selskabet sendte hende den 2/10 2018. Af brevet fremgår det, at fortsatte indbetalinger til pensionsordningen kun kan ske gennem en ny arbejdsgiver. Selskabet har anført, at selskabet ikke tilbyder privat videreførelse med præmiebetaling og aldrig har gjort det. Selskabet har også anført, at der i det informationsmateriale – som klageren har fremlagt – er fejl-skrift i relation punktet "Privat videreførelse" under afsnittet "Hvilke muligheder kan jeg vælge mellem", for det tilbyder selskabet ikke. Selskabet er ikke bundet af indholdet i det informationsmateriale, som egenhændigt er udarbejdet af arbejdsgivers forsikringsmægler og distribueret fra arbejdsgiver.

Selskabet har fremlagt uddrag af firmapensionsaftalen, hvor det af punkt 8.1 fremgår: "Fratræder en af virksomhedens medarbejdere, er denne berettiget til at videreføre pensionsopsparingen og de dele af pensionsordningens forsikringsdækninger, der er oprettet i AP Pension, efter AP Pensions til enhver tid gældende regler for videreførsel.

Af forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 6, fremgår det, at "Forsikrede har mulighed for at fortsætte indbetaling af pensionsbidrag, og derved opretholde sine forsikringsdækninger, efter AP Pensions til enhver tid gældende regler om videreførelse af ordningen."

Selskabet har oplyst, at "selskabet ikke har et separat regelsæt som beskriver de gældende regler for videreførelse af ordningen. De til enhver tid gældende regler fremgår af de fratrædelsesbreve, som AP Pension sender til deres kunder, når de fratræder deres stillinger. De muligheder, som AP Pensions kunder (og dermed også klager) har i forbindelse med fratrædelse, er alene de muligheder som er oplistet i fratrædelsesbrevet af 2. oktober 2018".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist, at klageren kan fortsætte pensionsordningen med private indbetalinger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke ud af firmapensionsaftalen eller forsikringsbetingelserne kan udledes en ret for klageren til at kunne fortsætte pensionsordningen med private indbetalinger. Det fremgår, at mulighederne for videreførelse følger selskabets til enhver tid gældende regler herfor. Selskabet har oplyst, at selskabet ikke tilbyder kunderne at kunne fortsætte pensionsordningen med private indbetalinger, og at selskabet aldrig har tilbudt dette. Af fratrædelsesbrevet af 2/10 2018 fremgår det da heller ikke, at klageren kan fortsætte pensionsordningen med private indbetalinger.

Nævnet har også lagt vægt på, at det – som sagen foreligger oplyst – må lægges til grund, at informationsfolderen, som klageren fik udleveret af sin arbejdsgiver, er fejlbehæftet for så vidt, at det oplyses, at der ved fratrædelse er mulighed for at fortsætte pensionsordningen med private indbetalinger. Det må videre lægges til grund, at informationsfolderen er udarbejdet af forsikringsmægleren og/eller arbejdsgiveren, og at forsikringsmægleren i denne sammenhæng er arbejdsgiverens – og ikke selskabets – direkte aftalepart. På den baggrund kan de forkerte oplysninger i informationsfolderen ikke være bindende for selskabet.

Nævnet finder, ikke grundlag for at antage, at selskabets forretningsgang – om alene at tilbyde fortsættelse af pensionsordningen med indbetalinger, hvis indbetalingerne kommer fra en ny arbejdsgiver – skulle være i strid med offentligretlige regler om ulovlig forskelsbehandling.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

95850

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen