

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. februar 2021 blev i sag nr. 95924:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 12/10 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Pension Danmark nægter at udbetale mit depot efter tilkendelse af invalidepension. Derudover har de mod mit ønske, og uden min accept, omfordelt fra kapitalpension til aldersopsparing/ratepension/livsvarig i en fuldstændig kritisabel fordeling.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tilsidesætning af § 4 i vilkårene. Depotet tilbageføres til kapitalpension eller 100 % aldersopsparing. Udbetaling efter PBS § 29, stk. 2 og 4."

Klageren har i et til klageskemaet vedlagt bilag bl.a. anført:

"Jeg ... klager over, at Pension Danmark anvender negativ accept og nægter at udbetale mit depot efter § 29, stk. 3 og 4, efter tilkendelse af invalidepension.

Sagsforløb

Efter tildeling af invalidepension, har jeg bedt Pension Danmark om at udbetale mit depot efter pbs § 29, stk. 3 og 4. Under forløbet, bliver jeg opmærksom på, at depotet er ændret fra kapitalpension til aldersopsparing/ratepension/livsvarig uden min accept.

Jeg forlangt depotet tilbageført til kapitalpension, hvilket er blevet nægtet (vedhæftet mail/chat kundeservice/klageansvarlig).

Jeg klager derfor over flere punkter.

1. Brug af negativ accept ved ændring af depot.
2. Fordelingen af depotet, som er værst tænkelige for mig.

Brug af negativ accept

Mit depot blev i ifølge Pension Danmark omlagt i 2014, efter udsendelse af et brev jeg aldrig har modtaget endsige svaret på. Brevet er angiveligt udsendt i august med svar senest 30. september.

Det er i mine vilkår indføjet en § 4, hvor Pension Danmark tilegner sig en generalfuldmagt. Dette er et ensidigt bebyrdende vilkår, indført af to andre parter, som jeg ønsker tilsidesat som urimeligt jf. aftalelovens §36.

Derudover, har jeg ikke været medlem af en fagforening, mens pensionen er optjent, så jeg er ikke omfattet af nogen generalfuldmagt.

Jeg ønsker, af mindst en af tre ovenstående grunde § 4 i mine aftalevilkår tilsidesat.

Derefter Pension Danmark pålagt at: enten tilbageføre min pension til kapitalpension, eller overførsel af hele depotet til aldersopsparing og udbetaltes efter PBS § 29, stk. 3 og 4.

Kritisabel omfordeling

Den fordeling af mit depot, som Pension Danmark i 2014 har valgt, er udelukkende valgt for at holde depotet under administration længst muligt.

Fordelingen, vil være ansvarspådragende dersom jeg faktisk havde accepteret den, jf. reglerne om rådgivningsansvar.

Jeg ønsker derfor Pension Danmark pålagt, at sidestille mig som var mit depot blevet omlagt til ren aldersopsparing i 2014, inklusiv den skattefordel jeg er gået glip af."

I brev af 1/12 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 20. november 2020 vedlagt [klagerens] klage over afslag på udbetaling af pensionsopsparingen. Selskabet fastholder afslaget, da klager hverken er fyldt 60 år eller er varigt udrejst fra Danmark.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2020 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager kontaktede selskabet via mail den 13. september 2020 og anmodede om udbetaling af pensionsopsparingen, fordi han var tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag vedlagt klagen (pensionsbevis).

Da henvendelsen ikke blev besvaret, kontaktede klager selskabet via chat den 24. september 2020, hvor vi oplyste, at klager tidligst kan få udbetalt pensionsopsparingen, når han fylder 60 år. Desuden klagede klager over, at selskabet i 2014 havde afgiftsberigtiget hans kapitalpension, som herefter er fortsat som aldersopsparing, jf. bilag vedlagt klagen.

Den 24. september 2020 modtog selskabet skriftlig klage over afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen, og at selskabet havde omlagt klagers kapitalpension til aldersopsparing, jf. bilag 2.

Med hensyn til omlægningen af kapitalpension til aldersopsparing sendte vi klager et brev i august 2014, hvor vi informerede om omlægning af kapitalpensionen til aldersopsparing, medmindre klager valgte at bevare kapitalpensionen, jf. bilag 3.

Da klager ikke kontaktede selskabet, gennemførte selskabet omlægningen af klagers kapitalpension til aldersopsparing.

Ved brev af 9. oktober 2020 fastholdt selskabet dels afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen og dels afslaget på reetablering af den tidligere kapitalpension, jf. bilag til klagen.

Begrundelse

Pensionsopsparingen kan tidligst udbetales ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, som for klager er ved det fyldte 60. år, da pensionsordningen blev oprettet den 1. september 2006. Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 11, stk. 1 (den livsvarige pension), § 12, stk. 1 (ratepensionen) og § 13, stk. 1 (aldersopsparingen).

Pensionsopsparingen kan udbetales før opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, hvis klagers samlede pensionsopsparing efter bidragsophør er mindre end 5.000 kr., jf. forsikringsbetingelserne § 7, stk. 6, eller ved udtræden af PensionDanmark, jf. § 9, stk. 1, hvis klager tager varigt ophold i udlandet. Klager opfylder ikke betingelserne i disse bestemmelser for førtidige udbetaling.

Forsikringsbetingelserne indeholder derimod ikke bestemmelser om, at klager kan få udbetalt pensionsopsparingen før opnåelse af pensionsudbetalingsalderen ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Det er korrekt, at pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 4 indeholder en regel om, at en mindre livsvarig pension oprettet i et ansættelsesforhold kan udbetales som et engangsbeløb mod en lavere statsafgift, hvis klager tilkendes fx offentlig førtidspension. Reglen gælder ikke for aldersopsparing og opsparing til ratepension.

Der er tale om en skatteregel, som kun finder anvendelse, hvis klager efter forsikringsbetingelserne har mulighed for at få værdien af en mindre livsvarig pension udbetalt ved tilkendelse af offentlig førtidspension. Det er ikke muligt efter PensionDanmarks forsikringsbetingelser.

Omlægning til aldersopsparing

Ved 2012-skattereformen blev reglerne i pensionsbeskatningsloven ændret, således at det med virkning fra 2013 ikke længere var muligt at indbetale til kapitalpension, hvor reglerne for kapitalpension blev ophævet.

Samtidig blev der indført en midlertidig adgang (i 2013, 2014 og 2015) for alle med en kapitalpension til at afgiftsberigtige eksisterende kapitalpensioner ved betaling af en lempeligere statsafgift på 37,3 pct. mod den normale statsafgift på 40 pct., hvorefter den resterende kapitalpensionen fx kunne omlægges til aldersopsparing.

Ved omlæggelse til aldersopsparing vil udbetalingen ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen være skattefri, og udbetalingen fra aldersopsparingen – modsat kapitalpensionen – ikke indgår i modregningsgrundlaget for folkepensionen.

Af disse grunde sendte PensionDanmark i august 2014 brev til alle 426.000 medlemmer med opsparring til kapitalpension, herunder klager, om omlægning af kapitalpensionen til aldersopsparing mod betaling af ovennævnte lempeligere statsafgift. Ved omlægningen til aldersopsparing ville de øvrige forsikringsbetingelser for opsparringen til kapitalpension fortsætte uændret for aldersopsparingen.

Klagers opsparring til kapitalpension udgjorde på daværende tidspunkt 1.954,64 kr., og det var klart og tydeligt angivet i brevet, at klager kunne bevare sin eksisterende opsparring til kapitalpension, og klager skulle i det tilfælde blot kontakte selskabet inden svarfristens udløb.

Klager kontaktede imidlertid ikke selskabet om at bevare opsparringen til kapitalpension, hvorfor opsparringen blev klagers opsparringen til kapitalpensionen afgiftsberigtiget og omlagt til aldersopsparing i november/ december 2014, som vi også oplyste i brevet fra august 2014.

Da klager først reagerer nu seks år efter omlægningen, må selskabet kunne gå ud fra, at klager ved sin langvarige passivitet stiltiende har accepteret omlægningen, og klager har derfor efter selskabets opfattelse ikke krav på reetablering af opsparringen til kapitalpension.

Selskabet fastholder af ovennævnte årsager afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen og afslaget på reetablering af klagers opsparring til kapitalpension.

Til klagers øvrige bemærkninger kan afslutningsvis tilføjes:

- Uagtet at klager ikke er medlem af en fagforening, bliver klager omfattet af vilkårene i den kollektive overenskomst, der gælder for ansættelsesforholdet, herunder forsikringsbetingelserne for arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, som også fastlægges af overenskomstparterne via deres repræsentanter i selskabets bestyrelse.
- Pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3 og 4 gælder kun for opsparringen til den livsvarige pension. Hverken opsparringen til ratepensionen eller opsparringen til livsvarig pension kan overføres aldersopsparingen, jf. pensionsbeskatningsloven § 41 A, stk. 2 modsætningsvis.
- Vi kan ikke uden nærmere forklaring forholde os til klagers påstand om en skattefordel, han skulle være gået glip af ved omlægningen."

Klageren har i brev af 14/12 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter gennemgang af Pensions Danmarks svar uddybes og ændres klagen hermed.

Jeg ... klager over, at Pension Danmark anvender negativ accept og nægter at udbetale mit depot efter § 29, stk. 3 og 4, efter tilkendelse af invalidepension.

Sagsforløb

Efter tildeling af invalidepension, har jeg bedt Pension Danmark om at udbetale mit depot efter pbs § 29, stk. 3 og 4. Under forløbet, bliver jeg opmærksom på, at en del af depotet er ændret fra kapitalpension til aldersopsparing uden min accept.

Jeg forlangt depotet tilbageført til kapitalpension, hvilket er blevet nægtet (vedhæftet mail/chat kundeservice/klageansvarlig).

Jeg klager derfor over flere punkter.

1. Brug af negativ accept ved ændring af depot.
2. Nægtelse af udbetaling ved invalidepensionering

Brug af negativ accept

Mit depot blev i ifølge Pension Danmark omlagt i 2014, efter udsendelse af et brev jeg aldrig har modtaget endsige svaret på. Brevet er angiveligt udsendt i august med svar senest 30. september. (vedlagt af selskab)

Negativ accept er ikke tilladt, PFA har lige tabt i højesteret, hvilket Pension Danmark ikke anerkender, med henvisning til en generalfuldmagt.

Der er i mine vilkår indføjet en § 4, hvor Pension Danmark tilegner sig en generalfuldmagt.

Dette er et ensidigt bebyrdende vilkår, indført af to andre parter, som jeg ønsker tilsidesat som urimeligt jf. aftalelovens §36.

Selskabet henholder sig til, at denne generalfuldmagt, giver dem ubegrænset adgang til ensidigt at indføre ændringer i vilkårene uden accept fra den enkelte policehaver.

Denne form for vilkår er ikke tilladt, ifølge aftaleloven.

Det er rent principielt, at jeg ikke accepterer negativ accept. Jeg har ikke lidt et tab, tværtimod. Desuden kan aldersopsparing udbetales skattefrit ved invaliditet.

Nej, en generalfuldmagt gælder udelukkende for medlemmer af den organisation som har den. Ikke medlemmer kan ikke lovligt strejke, men heller ikke lockoutes ved konflikt.

Kritisabel omfordeling

Punktet bortfalder, mente hele depotet før 2011 var kapitalpension.

Nægtelse af udbetaling ved invalidepensionering

Manglende mulighed for udbetaling ved invaliditet, må betegnes som et bebyrdende vilkår, som efter aftaleloven skal særligt fremhæves og drøftes.

Da skattelovgivningen sidestiller udbetalingsalder og invaliditet, skal det afspejles i vilkårene.

Selvom det var skrevet ind i vilkårene, vil det kunne gøres ugyldigt efter aftalelovens regler.

Jeg fastholder derfor, at jeg er berettiget til udbetaling af mit depot som følge af invaliditet.

Jeg ønsker derfor Pension Danmark pålagt, at tilbageføre aldersopsparingen til kapitalpension.

Derefter rate og kapitalpensionen overført til livsvarig pension, for samlet udbetaling efter skatte-lovens § 29 stk. 3 og 4."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af august 2014 fra selskabet fremgår bl.a.:

"Omlæg din kapitalpension, og få rabat på afgiften

Du har en kapitalpension i PensionDanmark, og normalt bliver der trukket 40 pct. i afgift, når den skal udbetales. Men som følge af skattereformen kan du i 2014 omlægge din kapitalpension til en aldersopsparing og få rabat på afgiften.

Helt praktisk betyder omlægningen, at du betaler afgift for kapitalpensionen nu og ikke først, når du skal på pension. Rabatten er på 2,7 pct. Du betaler nemlig kun 37,3 pct. i afgift og ikke de normale 40 pct. Når du skal på pension, får du aldersopsparingen udbetalt uden at betale afgift.

Din besparelse

I tal vil omlægningen se således ud for dig:

- Pr. 1. juli 2014 er saldoen på din kapitalpension: 1.954,64 kr.
- Ved omlægningen sparer du 2,7 pct. – altså ca.: 52,78 kr.

PensionDanmark tager ikke gebyr for omlægningen, så besparelsen går direkte til din opsparing. Afgiften på de 37,3 pct. trækker vi fra saldoen på din kapitalpension.

Vi gør det nemt for dig

Du skal ikke gøre noget, hvis du vil omlægge kapitalpensionen til aldersopsparing.

Vi omlægger kapitalpensionen i november, og i december kan du se din nye aldersopsparing på pension.dk/dinpension.

Hvis du ikke vil omlægge din kapitalpension

Hvis du vil takke nej, skal du inden d. 20. september 2014 registrere dit nej tak på pension.dk/dinpension. Log ind, klik på Opsparing, og vælg Omlæg kapitalpension i venstremenuen. Sæt flueben ved Nej tak og følg vejledningen.

Hvis du vil vide mere

På pension.dk/kapitalpension kan du læse mere om omlægningen."

Forsikringsbetingelserne pr. 1/10 2020 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit A Generelle betingelser for pensionsordninger i PensionDanmark

...

§ 4. Ændring af pensionsordningen

Stk. 1. PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningen indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.

Stk. 2. Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse. Ændringerne udspringer ofte af ændret skatte- og sociallovgivning, men kan fx også skyldes specifikke ønsker fra fagforbundene og arbejdsgiverforeningerne eller som led i PensionDanmarks forretningsudvikling. Forslag til æn-

dringer udarbejdes af selskabets fageksperter og behandles tværfagligt og godkendes af direktionen. Herefter bliver forslaget forelagt bestyrelsen til godkendelse.

Stk. 3. Ændringerne i medfør af stk. 2. kan fx betyde, at

- en ydelse kan begrænses, fx at ophørstidspunktet for en forsikringsydelse fremrykkes
- en ydelse kan stige, fx på grund af ændringer i lønniveauet på overenskomstområdet
- en forsikring kan udvides, fx til at omfatte flere ydelser
- en ydelse kan bortfalde, fx på grund af lovændring

Stk. 4. Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft.

Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

...

§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

...

Stk. 6. Hvis værdien af pensionsopsparingen er lavere end den af selskabet fastsatte mindsteværdi, når perioden med bidragsfri dækning ophører, bliver den opsparede værdi i stedet for udbetalt til medlemmet efter fradrag af afgift til staten. Forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og medlemskabet ophører ved udbetalingen af værdien. Udbetalingen sker til medlemmets Nem-Konto.

...

§ 9. Udtræden af PensionDanmark, udtrædelsesgodtgørelse

Stk. 1. Efter fratrædelsen kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig, som bevis for opholdets varige karakter. Udbetaling kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.

...

Afsnit C Betingelser for opsparingen ved alderspensionering

...

§ 10. Fælles regler for opsparingen ved alderspensionering

Stk. 1. Opsparingen ved alderspensionering kan bestå af en aldersopsparing, en livsvarig pension og en ratepension samt en kapitalpension.

...

§ 11. Løbende livsvarig pension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af den livsvarige pension skal begynde. Den livsvarige pension kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

...

§ 12. Ratepension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af ratepensionen skal begynde. Ratepensionen kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

...

§ 13. Aldersopsparing og kapitalpension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, aldersopsparingen skal udbetales. Aldersopsparingen kan dog tidligst udbetales, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Aldersopsparingen skal normalt udbetales senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Stk. 2. Reglerne i stk. 1 gælder også for medlemmer med kapitalpension."

Af pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1088 af 3/9 2015, fremgår bl.a.:

"Pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed, rateopsparinger i pensionsøjemed og indeksordninger

§ 29. ...

Stk. 3. Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold.

Stk. 4. Reglerne i stk. 3 finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet er tildelt invalidepension."

Nævnet udtaler:

Klageren har en arbejdsmarkedspension i selskabet med en opsparing fordelt på livsvarig pension, ratepension og aldersopsparing. Klagerens samlede opsparing i selskabet er ca. 60.000 kr. Aldersopsparingen, der udgør ca. 1.700 kr., stammer fra en tidligere kapitalpension, der i 2014 blev afgiftsberigtiget og omdannet til en aldersopsparing. Pensionsordningen er i fripolice, og klageren er blevet tilkendt førtidspension.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler værdien af pensionsordningen til ham. Han har anført, at han er blevet tilkendt offentlig invalidepension, og at pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3-4, giver ham mulighed for at få pensionen udbetalt. Han har også anført, at såfremt en fortolkning af aftalegrundlaget ikke giver ham mulighed for at få sin opsparing udbetalt efter invalidepensionering, bør disse aftalevilkår tilsidesættes efter aftalelovens bestemmelser om urimelige aftalevilkår.

Han klager endvidere over, at selskabet i 2014 ved "passiv accept" har afgiftsberigtiget og omdannet hans kapitalpension til en aldersopsparing. Han har anført, at han ikke har modtaget selskabets brev af august 2014 herom, og at han først efter sin anmodning om udbetaling af pensionsordningen er blevet opmærksom på omlægningen i 2014. Han kræver, at selskabet tilbagefører aldersopsparingen til en kapitalpension, og at opsparingen i øvrigt herefter udbetales. Han har anført, at den generalfuldmagt til at ændre forsikringsbetingelserne, som fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, er urimelig og skal tilsidesættes efter aftalelovens § 36.

Selskabet har anført, at klagerens pensionsordning først kan udbetales, når han når pensionsalderen, og at der kun kan ske genkøb i forbindelse med, at forsikrede tager varigt ophold i udlandet. Selskabet har videre anført, at klagerens samlede pensionsopsparing ikke er under den mindsteværdi på 5.000 kr., hvor selskabet foretager automatisk udbetaling af opsparingsværdi ved bidragsophør, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 6.

For så vidt angår omlægningen af kapitalpensionen til aldersopsparing i 2014, henviser selskabet til sit brev fra august 2014, hvor selskabet oplyser, at omlægningen vil ske automatisk, medmindre klageren meddeler sit afslag på omlægningen elektronisk på selskabets hjemmeside ved log-in, hvilket klageren ikke har gjort. Selskabet har anført, at der var tale om et omlægningstilbud til alle kunder med kapitalpension, idet der i 2013-2015 var mulighed for at afgiftsberigtige en kapitalpension med kun 37,3 % afgift, hvor afgiftssatsen ved udbetaling af en kapitalpension normalt er 40 %. Selskabet har også anført, at en aldersopsparing – i modsætning til en kapitalpension – ikke fører til modregning i folkepension.

Nævnet bemærker, at der er tale om en arbejdsmarkedspension, hvorfor vilkårene for klagerens pensionsordning – herunder mulighederne for genkøb mv. – er fastlagt på grundlag af overenskomstmæssige aftaler mellem arbejdsmarkedets parter.

Nævnet bemærker videre, at pensionsbeskatningslovens § 29 ikke forpligter et pensionsselskab til at tilbyde tilbagekøb. Bestemmelsen regulerer alene de afgiftsmæssige konsekvenser, hvis et tilbagekøb effektueres.

Af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 1, § 12, stk. 1, og § 13, stk. 1, følger det, at der tidligst kan ske udbetaling af klagerens opsparinger, når han opnår pensionsudbetalingsalderen. Af forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 1, fremgår det, at medlemmet efter fratrædelse kan vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der af forsikringsbetingelserne ikke fremgår nogen ret for klageren til at få pensionen udbetalt, før han opnår pensionsudbetalingsalderen. Der fremgår ingen særlig ret til at kræve pensionen udbetalt ved tilkendelse af offentlig førtidspension eller som følge af indtrådt tab af erhvervsevne i øvrigt. Nævnet lægger til grund, at klageren ikke har taget varigt ophold i udlandet.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at tilsidesætte selskabets aftalevilkår om førtidig udbetaling eller om genkøb efter aftalelovens bestemmelser om urimelige aftalevilkår mv. Nævnet bemærker, at der er tale om normale vilkår for en pensionsordning, og at disse er fastsat som led i en overenskomstaftale med bindende virkning for klageren.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at tilbageføre klagerens aldersopsparing til en kapitalpension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har forholdt sig passiv i ca. 6 år efter omlægningen, og at han ikke har sandsynliggjort, at han har lidt et økonomisk tab eller et tab af rettigheder, ved at omlægningen blev gennemført. Klageren har ikke godtgjort, at han har nogen rimelig interesse i, at selskabet pålægges at annullere omlægningen med tilbagevirkende kraft til 2014.

Ankenævnet for Forsikring

11.

95924

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets tilbud til alle medlemmer om omlægning til aldersopsparing må anses for at være fremsat i medlemmernes umiddelbare interesse, idet disse i en begrænset periode kunne opnå en afgiftsbesparelse som følge af en reduceret afgiftssats. Som sagen foreligger oplyst, ses der ikke at foreligge væsentlige grunde til, at aftalen om omlægning til aldersopsparing må tilsidesættes, fordi klageren ikke ved aktiv accept har tilsluttet sig aftalen.

Nævnet finder, at Højesterets dom gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2020, side 3797, ikke kan føre til andet resultat, idet problemstillingen i højesteretsdommen og problemstillingen i denne sag er væsensforskellige.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen