

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. august 2021 blev i sag nr. 96327:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 10/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg vil klage over Pensam Pensions behandling af mine tilvalg, og pensionsadministration. Er det god skik at man fjerner mit tilvalg fra i år 2000 i 2002, man betaler Pensam i dyre domme for at administrere min pension, og hvad får man ud af det, de modarbejder en og går imod mine ønsker uden min viden, og fjerner mit tilvalg af 10 % til kapitalpension.

De siger de har skrevet om dette, men jeg har ikke modtaget nogen breve om det, har først set dem nu efter de har sendt dem som dokumentation for deres handlemåde og afslag på at få de 10 % kapitaliseret nu, det siger at man ikke må i forhold til deres udsendte bekendtgørelser, (ældste bekendtgørelse er fra 2006, hvilket er 4 år efter de ændrede min kapitalpension). Jeg kan bare ikke se dette i disse bekendtgørelser, og desuden har min kone i Pensam fået kapitaliseret sin livslange pension. Men det affærdiger de med at de ikke kender hendes pension, som er det samme for alle overenskomst pensioner i .../Pensam livslange pensioner.

Jeg har selv fået udbetalt en livslang pension fra [andet selskab], så heller ikke der er det et problem, det er åbenbart bare mig der ikke kan få mine 10 % kapitaliseret i Pensam, det kalder jeg diskrimination. Også er det vel en for stor opgave for dem at lave udregningerne for det. De siger også at man ikke må kapitalisere pensionen eller en del af for skattevæsenet, men de får jo deres 40 % skat af det, så den kan heller ikke holde vand efter min mening.

Derudover har de en meget mangelfuld information fra 2000 og fremefter, og ikke for almindelige mennesker at forstå, er det god skik, jeg fik [slægtning] til at kigge på min pension oversigt på nettet, ... kunne ikke forstå eller få noget ud af det, på trods af at ... arbejder med pensioner i ...

De er heller ikke gode til at administrere og få min/vores pensioner til blive bedre/vokse ved at investere det kan heller ikke være god skik, meget høje udgifter til administration og forsikringsdækning og betaling for risiko.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få mit tilvalg af 10 % kapitalpension tilbage fra 2002, som de har valgt fra mod min vilje."

I brev af 29/1 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager ønsker, at PenSam udbetaler kapitalpension, som om klagers tilvalg af kapitalpension var fortsat ved overgangen fra klagers ordning i unisex-forbeholdsperioden til klagers nuværende ordning med Fleksion.

Vores konklusion

Klager blev optaget i pensionsordningen i januar 2000. Af det optagelsesbrev, som PenSam fremsendte klager den 22.03.2000, fremgår det tydeligt, at PenSam tager forbehold for, at klagers pensionsordning vil blive ændret inden udgangen af 2001 som følge af indførelsen af unisexgrundlaget. Dette betyder, at klagers ydelser i pensionsordningen i unisex-forbeholdsperioden kan blive helt anderledes, herunder i form af hel eller delvis bortfald, når klagers pensionsordning overgår til den nye unisex- pensionsmodel FlekSion.

Vi fastholder, at værdien af klagers valgfri kapitalpension er baseret på de bidrag, som blev fordelt til kapitalpensionen i PenSam Bank fra april 2000 til december 2001, som følge af klagers tilvalg af valgfri kapitalpension i medfør af optagelsesbrevet den 22.03.2000.

Ved indførelsen af pensionsmodellen FlekSion skulle klager have tilvalgt kapitalpension på ny jf. brevene af 24.05.2002 og 04.07.2002.

Da klager ikke foretog dette tilvalg, er PenSam ikke forpligtet til at omfordele bidrag med tilbagevirkende kraft til klagers valgfri kapitalpension. Et sådant krav er under alle omstændigheder bortfaldet på grund af forældelse. PenSam er heller ikke forpligtet til at kapitalisere 10 % af klagers alderspension, da dette ikke er en mulighed i aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Aftalegrundlaget

Klager er i tilknytning til sin ansættelse omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, Pension 90, Fleksion. Ordningen er en obligatorisk del af klagers ansættelsesforhold.

Vi henviser til klagers forsikringsbetingelser, der var gældende, da klager henvendte sig til PenSam i august 2020 med spørgsmål til sin kapitalpension (bilag 1).

Klager blev optaget i PenSam i januar 2000 i den periode, der i det følgende vil blive omtalt som 'unisex-forbeholdsperioden'. Lovgrundlaget for denne periode findes i § 20, stk. 3 i Lov om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser.

Sagsfremstilling

Den 22.03.2000 sendte vi kunden et optagelsesbrev med overskriften '*Valg af ydelser i Pensionsordningen af 01.04.90*' (bilag 2). Brevet indeholder informationer om hvilke ydelser, som klagers

pensionsordning på daværende tidspunkt indeholdt, og informationer om, at disse ydelser og sammensætning af ydelserne senest ved udgangen af 2001 vil kunne være helt anderledes.

Den omtalte ændring af klagers pensionsordning skyldtes, at arbejdsmarkedspensionsordninger i Danmark ikke længere må beregne forskellig pris for obligatoriske ydelser til mænd eller kvinder, når ydelserne i øvrigt er de samme, som følge af indførelsen af unisexgrundlaget d. 01.07.1999.

I brevet oplyses det, at ændringen, på tidspunktet for brevudstedelsen, drøftes i forbrugergrupperne i PenSam's arbejdsmarkedspensionsordninger og at alle muligheder står åbne. Sammen med ændringen til unisexgrundlaget foretages således andre ændringer i pensionsordningens ydelser, hvilket fx kan medføre, at nuværende ydelser falder bort helt eller delvis eller nedsættes i størrelse, hvorfor klager må forvente, at klager på ny skal tage stilling til en række forhold omkring sin pensionsordning, når overgangsperioden senest ved udgangen af 2001 er slut.

Vedlagt brevet af 22.03.2000 var en valgblanket kaldet '*Valgblanket - valgfri kapitalpension. Pensionsordningen af 01.04.90*' (bilag 2).

Den 14.04.2000 modtog vi '*Valgblanket - valgfri kapitalpension. Pensionsordningen af 01.04.90*' retur fra klager, og vi igangsatte på denne baggrund indbetaling af 10% af pensionsbidraget til den valgfri kapitalpension i PenSam Bank.

Den 24.11.2001 sendte vi klager et varslingsbrev om ændringen af klagers pensionsordning pr. 01.01.2002 (bilag 3). I brevet forklares det, at der nu er klarhed over, hvordan klagers pensionsordning kommer til at se ud efter ændringen til FlekSion med flere valgmuligheder.

Afsnittet '*Hvad sker der med det, der allerede er indbetalt til din pensionsordning?*' indeholder oplysninger om, at klagers eventuelle kapitalpension i PenSam Bank vil blive stående uændret i den nye ordning. Det oplyses videre, at såfremt der modtages pensionsbidrag for klager efter den 31.12.2001 vil klager modtage information om, hvordan disse bidrag fordeles i den nye pensionsordning.

I brevet oplyses det, at klager vil høre fra os igen om FlekSion i januar 2002.

Den 24.01.2002 sendte vi et brev til klager om, at ændringen af klagers pensionsordning er gennemført og at klager skal være opmærksom på kommende information om valgmuligheder, som vil blive meddelt klager, når vi har modtaget pensionsbidrag fra klagers arbejdsgiver for januar 2002 (bilag 4).

Den 12.04.2002 sendte vi klager et brev (bilag 5), hvor vi oplyser, at vi er blevet forsinkede og derfor endnu ikke har fulgt op på brevet af 24.01.2002, og at klager derfor stadig skal være opmærksom på kommende information i maj måned om klagers valgmuligheder med FlekSion.

Den 24.05.2002 sendte vi klager et brev med uddybende information om FlekSion, herunder om klagers muligheder for at vælge, hvordan klagers pensionsordning med FlekSion skal se ud (bilag 6).

Klager oplyses i brevet om, hvor meget kapitalpension, der er overført til FlekSion under feltet '*overført saldo*' på '*Standarddækning*' '*Sådan er du dækket, hvis du ikke vælger*'. Det fremgår, at

der ikke er indbetaling til kapitalpension, da der ikke er indsat pris. Den overførte saldo udgør 6.004 kr.

Vedlagt brevet findes også en valgblanket, og heraf fremgår den overførte saldo. Der gives mulighed for, at klager kan indføre det beløb, klager ønsker at indbetale til kapitalpension i PenSam Bank. Klager skal træffe et valg senest den 21.06.2002, hvis klager selv vil bestemme sammensætningen af sin pensionsordning. Hvis klager ikke foretager et valg, vil klager blive omfattet af standarddækningen. Vi oplyser klager, at vi vil sende en bekræftelse på klagers valg, når klager har udfyldt, underskrevet og indsendt sin valgblanket til PenSam.

PenSam har ikke modtaget valgblanketten retur fra klager, som derfor ikke har tilkendegivet et ønske om at tilvælge indbetaling til kapitalpension i sin pensionsordning med FlekSion.

Den 04.07.2002 sendte vi brev til klager om, at vi ikke har registreret noget produktvalg for klager inden svarfristens udløb (bilag 7).

Vi meddeler klager i brevet, at klager derfor nu er dækket af en standarddækning fra den 01.01.2002, og at sammensætningen af klagers pensionsordning kan ses i vedlagte dækningsoversigt. Af denne oversigt fremgår den overførte saldo for klagers kapitalpension fra klagers pensionsordning i unisex-forbeholdsperioden, men ingen indbetaling til kapitalpension i pensionsordningen med FlekSion.

I brevet fremgår afsnittet '*betænkningstid*'. Det følger heraf, at klager har mulighed for at rette sammensætningen af pensionsordningen inden den 18.07.2002 ved at kontakte PenSam. Klager kontakter ikke PenSam og er derfor dækket af standarddækningen fra den 01.01.2002.

Information om klagers kapitalpension har i perioden mellem 2004 (bilag 8) og 2014 (bilag 9) fremgået af klagers pensionsoversigter, og det kan ses, at der ikke er indgået nye indbetalinger til kapitalpension i PenSam Bank.

I klagers ydelsesoversigt fra 2004 (bilag 8) fremgår det således, at der ikke er blevet fordelt pensionsbidrag til kapitalpension i PenSam Bank og at saldoen på klagers kapitalpension i PenSam Bank pr. 30.09.2004 er 6.312 kr.

Det har på klagers årlige pensionsoversigter været tydeligt for klager, at klagers kapitalpension i PenSam Bank har været stabil, og at der ikke løbende har været indsat flere penge på den.

Den 20.08.2020 talte klager med vores kunderådgiver. Klager stillede spørgsmål til sin kapitalpension.

Den 21.09.2020 ringede vores kunderådgiver til klager, og informerede klager om, at PenSam ikke kan fordele bidrag til kapitalpension med tilbagevirkende kraft til 2002. Klager ønsker, at PenSam fremsender klager et skriftligt svar.

Den 24.09.2020 sendte vi klager et brev med forklaringen på, hvorfor der ikke er fordelt pensionsbidrag til kapitalpension fra 01.01.2002. Vedhæftet brevet var brevene af 22.03.2000, 24.05.2002 og 04.07.2002 til klagers orientering.

Den 16.10.2020 ringede klager til PenSam's kunderådgivning. Klager udtrykte sin utilfredshed over svaret af 24.09.2020 og klager forklarede, at han mener, at han ikke har modtaget det materiale, som vi tidligere har sendt. PenSam's kunderådgiver oplyste klager, at vi ikke har modtaget nogen af de tidligere breve retur fx på grund af ny adresse eller fordi posten ikke kunne leveres.

Den 19.10.2020 sendte klager en klage til PenSam (bilag 11), og den følgende dialog mellem klager og PenSam's kundeambassadør fremgår af bilag 12-19.

Denne korrespondance vedrører blandt andet klagers ønsker om, at PenSam omfordeler bidrag med tilbagevirkende kraft til klagers valgfri kapitalpension, som om indbetaling til kapitalpension var fortsat i FlekSion, eller at PenSam kapitaliserer 10 % af klagers alderspension.

I den fungerende kundeambassadørs svar til klager i bilag 16 fremgår det, at der i forhold til klagers sag er blevet undersøgt, om der er sket eventuelle fejl i behandlingen eller om der er grundlag for misforståelser i den skriftlige kommunikation, som klager har modtaget fra PenSam. Det er blevet vurderet, at dette ikke har været tilfældet.

Den 29.11.2020 anmodede klager om aktindsigt i hele sin pensionssag (bilag 18), hvilket PenSam har behandlet som en anmodning om indsigt efter databeskyttelsesforordningens artikel 15, jf. bilag 19.

Den 11.12.2020 sendte PenSam's fungerende kundeambassadør svar på klagers anmodning om indsigt til klagers e-Boks. Dette dokument er uploadet af klager under navnet '*Besked om din pension Følgebrev*' på nævnets portal.

Den 14.01.2021 modtog vi ny mail fra klager (bilag 20). Af henvendelsen fremgår blandt andet, at:

- Klager ønsker svar på sin mail
- Klager ønsker at få '*aktiveret sin pension fra 1 januar 2021*'
- Klager klager over PenSam

Den 14.01.2021 sendte PenSam's fungerende kundeambassadør svar på klagers henvendelse af 14.01.2021 (bilag 20). Af svaret fremgår blandt andet, at:

- Klagers mail af 29.11.2020 blev besvaret den 04.12.2020. Dette svar inkl. bilag vedhæftes.
- Klagers anmodning om indsigt er blevet besvaret i e-Boks den 11.12.2020.
- Klager bedes uddybe, hvad klager mener med at 'aktivere' sin pension. Klager er omfattet af en løbende livsvarig alderspension og har et engangsbeløb, som klager kan få udbetalt. Den fungerende kundeambassadør beder klager tage kontakt til ham igen, hvis klager ønsker at sætte udbetalingen i værk, og så vil den fungerende kundeambassadør foranledige, at klager bliver kontaktet af en kunderådgiver.

Den 14.01.2021 modtog vi ny mail fra klager (bilag 21). Af henvendelsen fremgår blandt andet, at klager ønsker at igangsætte udbetalingen af sin alderspension fra 01.01.2021.

Den 15.01.2021 sendte PenSam's fungerende kundeambassadør svar på klagers henvendelse af 14.01.2021 (bilag 22). Af svaret fremgår blandt andet, at PenSam har igangsat udbetalingen og at klager vil modtage et brev i e-Boks herom. Brevet om udbetaling kan ses i bilag 23.

Vores vurdering

Klager blev optaget i pensionsordningen i januar 2000. Af det optagelsesbrev, som PenSam fremsendte klager den 22.03.2000 fremgår det tydeligt, at PenSam tager forbehold for, at klagers pensionsordning vil blive ændret inden udgangen af 2001 som følge af indførelsen af unisexgrundlaget. Dette betyder, at klagers ydelser i pensionsordningen i unisex-forbeholdsperioden kan blive helt anderledes, herunder i form af hel eller delvis bortfald af ydelser, når klagers pensionsordning overgår til pensionsmodellen FlekSion.

Vi fastholder, at værdien af klagers valgfri kapitalpension er baseret på de bidrag, som blev fordelt til PenSam Bank fra april 2000 til december 2001, som følger af klagers tilvalg af valgfri kapitalpension i medfør af optagelsesbrevet den 22.03.2000.

Ved indførelsen af pensionsmodellen FlekSion skulle klager have tilvalgt indbetaling til kapitalpension på ny jf. brevene af 24.05.2002 og 04.07.2002, hvis klager ønskede dette tilvalg i sin pensionsordning med FlekSion.

Klager mener, at PenSam har begået en fejl ved ikke at lade fordelingen af bidrag til kapitalpension fortsætte i FlekSion, men det vurderer vi ikke er tilfældet, idet det skyldes, at klager blev tilbudt et valg om at indbetale til kapitalpension ved overgangen til FlekSion, som klager aktivt skulle have accepteret ved at indsende den valgblanket, som fulgte med brevet af 24.05.2002 efter tilsvarende fremgangsmåde, som klager tilvalgte valgfri kapitalpension i medfør af brevet den 22.03.2000.

Klager havde – i det tilfælde at klager modtog brevet af 04.07.2002 uden at have modtaget brevet af 24.05.2002 eller hvis klagers manglende reaktion måtte skyldes fx en forglemmelse – umiddelbar anledning til at kontakte os for nærmere forklaring og rådgivning samt at tilkendegive et ønske om tilvalg af kapitalpension, hvilket klager ikke gjorde.

Klager påstår, at klager ikke har modtaget de nævnte breve fra PenSam. Vi må formode, at klager har modtaget brevene, blandt andet fordi brevene vedrørende overgangen til FlekSion og dertilhørende valg af ekstra ydelser blev sendt til samme adresse som brevet af 22.03.2000, som klager reagerede på ved at sende den vedlagte valgblanket retur til PenSam og fordi klager ikke på baggrund af oplysninger om faktuelle forhold har sandsynliggjort en særlig risiko for, at klager ikke modtog vores breve.

Klager skulle have tilvalgt indbetaling til kapitalpension ved overgangen til FlekSion i 2002.

PenSam er derfor ikke forpligtet til at omfordele bidrag med tilbagevirkende kraft til klagers valgfri kapitalpension. Et krav om en sådan omfordeling er under alle omstændigheder forældet, idet klager ikke har reageret inden for fristen i brevet med valgblanket af 24.05.2002 samt opfølgningsbrevet af 04.07.2002, og ej heller i de efterfølgende år, hvor klager løbende har fået oplysning om sin dækning, hvoraf det er fremgået, at der ikke blev foretaget indbetaling til kapitalpensionen i PenSam Bank. PenSam er heller ikke forpligtet til at kapitalisere 10 % af klagers alderspension, da dette ikke er en mulighed i aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Henvisning til praksis

På baggrund af sagens oplysninger – og i overensstemmelse med fast retspraksis – må det lægges til grund, at klager har modtaget vores breve, idet klager ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder med hensyn til postforsendelsen i klagers postdistrikt eller i øvrigt har fremlagt oplysninger om faktuelle forhold, der kan sandsynliggøre, at der var en særlig risiko for, at de i sagen nævnte breve ikke kom frem til klager jf. også nævnets praksis, herunder i kendelsesnr. 91786 og 80881.

I relation til overholdelse af svarfrister henviser vi til nævnets praksis, herunder kendelsesnr. 91663 og 82060.

Vores afgørelse

Vi fastholder derfor, at klager ikke har ret til udbetaling af en kapitalpension ud over det, som er blevet opsparet i perioden fra april 2000 til december 2001, fordi klager ikke har tilvalgt indbetaling til kapitalpension i PenSam Bank inden udløbet af fristerne i brevene af 24.05.2002 og 04.07.2002."

Klageren har i mail af 1/3 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forudsætning for at kunne vælge at gentage hvad jeg allerede havde valgt er at man har modtaget deres breve hvis de har sendt dem??, hvilket jeg ikke har.

Jeg betaler dem for at varetage mine interesser vedrørende min pension, det har de ikke når uden varsel ændrer min pensionsønsker, derudover påstår de at de ikke må kapitalisere del af min pension for skattevæsenet, og heller ikke i forhold til den lovgivning de har sendt, kan jeg ikke se nogen steder at det skulle være tilfældet, der udover er der ikke noget af det der dækker med tilbagevirkende kraft til 2002.

Derudover har min kone ... i Pensam fået hendes pension på trods af det er overenskomst livsvarig pension kapitaliseret?? Og så påstår de at det må man ikke. Jeg havde også en overenskomst pension livsvarig i [andet selskab], de havde heller ikke et problem med at kapitalisere min pension?

De har på intet tidspunkt givet dokumentation overfor mig, der fortæller mig at det måtte de i forhold til lov, men fastholdt deres beslutninger med diverse uholdbare forklaringer, og mere fordi de ikke vil for de kan, kan de gøre til 1 kan de også gøre det mig, men det er mere en modvilje mod mig, fordi Pensam alene vide ingen skal og fortælle at de gør noget forkert, som en af mine kolleger havde en konflikt med dem om at de havde indbetalt og indberettet til skat at han havde betalt dobbelt i pension, og det kunne de ikke ændre, da han kom til møde med dem startede han at få at vide hun arbejdede pension i Pensam i 13 år for ligesom at fortælle at hun vidste bedre, indtil min kollega lagde fakta på bordet med frigørelse attest skat. Så var der ikke mere snakke om det, de var da selvfølgelig også flinke? at give ham 2 flasker vin for ulejligheden.

Så jeg beklager jeg har ingen tiltro Pensam som pensionsselskab, og det burde man have til sit Pensionsselskab ligesom man skal have tiltro sin Bank, ... Som slut bemærkning når jeg vælger 10 % i kapitalpension, skal jeg ikke gentage det, hvis de laver om på pensionen kan de bare fortsætte med mit valg, så ville der ikke være et problem."

Selskabet har i brev af 19/3 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Høringssvar

PenSam har nu gennemgået klagers høringssvar og finder ikke, at høringssvaret indeholder nye oplysninger eller argumenter. PenSam har derfor ikke yderligere kommentarer.

PenSam fastholder stadig, at værdien af klagers valgfri kapitalpension er baseret på de bidrag, som blev fordelt til kapitalpensionen i PenSam Bank fra april 2000 til december 2001, som følge af klagers tilvalg af valgfri kapitalpension i medfør af optagelsesbrevet den 22.03.2000.

Ved indførelsen af pensionsmodellen FlekSion skulle klager have tilvalgt kapitalpension på ny jf. brevene af 24.05.2002 og 04.07.2002.

Da klager ikke foretog dette tilvalg, er PenSam ikke forpligtet til at omfordele bidrag med tilbagevirkende kraft til klagers valgfri kapitalpension.

PenSam er heller ikke forpligtet til at kapitalisere 10 % af klagers alderspension, da dette ikke er en mulighed i aftalegrundlaget for pensionsordningen."

I mail af 27/3 2021 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Pensam svarer ikke på de ting jeg skriver. Bl.a. hvad forskel er der på at min kone ... kan få udbetalt sin livslange pension, men jeg kan ikke få de 10 % som jeg valgte fra start af. Og kommenterer heller ikke det forløb som min kammerat havde, som fortæller lidt om den arrogante måde de behandler deres kunder på, som jeg selvfølgelig kan se at de gør med mig i denne sag, Pensam alene vide fordi de har så mange års erfaring med Pension.

Men de kan ikke dokumentere deres påstande, og gør det stadig ikke, det må da være det mindste de kan gøre at dokumentere deres påstande, det eneste de henholder til er at de påstår at de har sendt nogle breve som jeg ikke har modtaget. Det er ikke dokumentation i mine øjne, men en påstand de har. Jeg går ud fra at jeg betaler dem for at varetage mine interesser, det kan man jo se at det har de i hvert fald ikke, og de er stadig meget dårligere til informere om pensionen, jeg går ud fra de selv forstår det, men det skulle jo gerne være kunderne der forstår det. Man har aldrig kunnet få svar på noget hvis man ringer til og spørger om noget, det er ikke kun mig men også alle mine kollegaer, for mit vedkommende, gjorde jeg det bl.a. i forbindelse at jeg startede på pensionen, om det kunne svare sig at overføre min pension fra [andet selskab], det endte selvfølgelig sådan at jeg valgte at lade være, og det er jeg glad for at jeg valgte ellers var de vel bare gået til udgifter i Pensam.

I stedet jeg fået min livslange pension i [andet selskab] kapitaliseret, som Pensam påstår at det må man ikke. Jeg mangler at Pensam viser at de har min underskrift på at de har ændret min 10 % kapitalpension?"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i brev af 22/3 2000 til klageren bl.a. anført:

"Valg af ydelser i Pensionsordningen af 01.04.90

Din pensionsordning indeholder en række ydelser, der kan udbetales ved invaliditet, død og alder. Ydelserne er nærmere beskrevet i vedlagte pjece 'Kort og godt om Pensionsordningen af 01.04.90', som det er vigtigt, at du læser igennem. Ydelserne er følgende:

- Invalidesum ved 1/2 invaliditet
- Invalidesum ved 2/3 invaliditet
- Invalidepension ved 2/3 invaliditet
- Gruppelivssum
- Alderspension
- Obligatorisk kapitalpension
- **Valgfri** 10-årig ægtefællepension
- **Valgfri** kapitalpension

Du skal være opmærksom på, at disse ydelser og sammensætningen af ydelserne senest ved udgangen af 2001 vil kunne være helt anderledes. En nærmere beskrivelse af baggrunden for dette finder du på næste side.

...

Valgfri kapitalpension (se afsnit 2 i pjecen)

Du kan vælge, at 10% af de fremtidige pensionsbidrag skal anvendes til en valgfri kapitalpension. Beløbet indsættes i Pen-Sam Bank på samme konto som den obligatoriske kapitalpension.

Hvis du vælger at anvende 10% af pensionsbidragene til valgfri kapitalpension, vil du sikre dig en større opsparing. Til gengæld bliver invalidepensionen, alderspensionen og den 10-årige ægtefællepension (hvis du vælger denne ydelse) mindre.

Du kan vælge, når du ønsker det. Vælger du valgfri kapitalpension nu, kan du altid vælge den fra – og omvendt.

...

Din pensionsordning ændres senest ved udgangen af 2001

Som tidligere omtalt vil den pensionsordning, du nu er blevet optaget i, hurtigt ændre sig.

Det skyldes, at arbejdsmarkedspensionsordninger i Danmark ikke længere må beregne forskellig pris for obligatoriske ydelser til mænd eller kvinder, når ydelserne i øvrigt er de samme. Det gælder fra 01.07.1999 (indførelse af unisexgrundlag). Tidligere betalte mænd og kvinder ikke det samme for samme ydelser, fordi det for eksempel var indregnet, at kvinder lever længere end mænd, og derfor ville få udbetalt alderspension i en længere periode.

Hvordan pensionsordningen kommer til at se ud i fremtiden, drøftes for tiden i forbrugergrupperne i Pen-Sam's arbejdsmarkedspensionsordninger.

Alle muligheder står åbne. Sammen med unisexgrundlaget kan det for eksempel være:

- Nye valgmuligheder
- Nye ydelser
- Nuværende ydelser falder bort helt eller delvis eller nedsættes i størrelse
- Andre ændringer i pensionsordningen og i beregningsgrundlaget, som vi ikke kender på nuværende tidspunkt.

Overgangen til unisexgrundlaget og eventuelle nye og ændrede ydelser træder i kraft senest ved udgangen af 2001. På det tidspunkt vil den opsparing, som i perioden er foretaget i din pensionsordning, blive anvendt i den ændrede pensionsordning.

Når overgangsperioden senest ved udgangen af 2001 er slut, må du forvente, at du på ny skal tage stilling til en række forhold omkring din pensionsordning. Vi vil vende tilbage til dette, så snart det bliver aktuelt.

Oplysningerne i dette brev bygger på den seneste registrering pr. januar måned 2000, hvor der blev indbetalt pensionsbidrag fra din arbejdsgiver."

Af valgblanket af 22/3 2000 – underskrevet af klageren den 10/4 2000 – fremgår bl.a.:

"Valgblanket - valgfri kapitalpension

Pensionsordningen af 01.04.90

Jeg ønsker 10% af de fremtidige pensionsbidrag indbetalt til valgfri kapitalpension i Pen-Sam Bank."

Selskabet har i brev af 23/11 2001 til klageren bl.a. anført:

"På vej mod FlekSion - en ny måde at sammensætte din pensionsordning på

Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning bliver ændret. Ændringen træder i kraft pr. 01.01.2002.

Ændringen skal ske, fordi der er vedtaget en lov i Folketinget, som betyder, at arbejdsmarkeds-pensioner skal beregnes på unisexgrundlag; det vil sige på samme måde for kvinder og mænd.

Det har vi tidligere skrevet til dig, da du den 01.01.2000 blev optaget i Pensionsordningen af 01.04.90. Dengang var der ikke klarhed over, hvordan din pensionsordning ville komme til at se ud efter ændringen. Det er der nu.

Din pensionsordning skifter ikke navn, men vi benytter lejligheden til blandt andet at gøre den mere fleksibel med flere valgmuligheder. Den nye måde at indrette din pensionsordning på, kalder vi for **FlekSion**. Du kan læse meget mere om FlekSion i brochuren, som er vedlagt.

Du skal ikke gøre noget nu - men senere

Der sker ikke noget med din pensionsordning før den 01.01.2002. Når vi skriver til dig nu, er det fordi, vi vil give dig besked, inden vi ændrer din pensionsordning.

...

I midten af januar 2002 sender vi dig et brev med oplysning om, hvilket beløb der pr. 31.12.2001 er flyttet til alderspension. Hvis du i forvejen har en kapitalpension i Pen-Sam Bank, bliver denne stående uændret.

...

Hvis der bliver betalt pensionsbidrag for januar måned 2002

Når vi har modtaget dit pensionsbidrag for januar 2002, sender vi dig information om de muligheder, du har for at sammensætte din pensionsordning, så den passer til netop dine behov og ønsker. Størrelsen af dit pensionsbidrag kan dog begrænse dine muligheder."

Af brev af 24/1 2002 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du er nu klar til FlekSion - også på internettet

...

Ændringen af din pensionsordning er nu gennemført.

Hvordan ser din pensionsordning ud nu?

Vi har opgjort din opsparing pr. 31.12.2001 til 31.983,04 kr. og flyttet den til en alderspension. Du skal være opmærksom på, at dette er det totale beløb, du har opsparet. Det er ikke en beregning af, hvor stor din pension bliver. Du er stadig dækket af gruppeforsikring.

...

Hvis der bliver betalt pensionsbidrag for januar måned 2002

Så snart vi har modtaget pensionsbidrag fra din arbejdsgiver for januar 2002, sender vi dig de informationer, du skal bruge for at kunne sammensætte din pensionsordning, så den passer bedst muligt til netop dine behov og ønsker. Størrelsen af dit pensionsbidrag kan dog begrænse dine muligheder."

I brev af 12/4 2002 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Undskyld, vi kommer for sent

Vi havde lovet dig, at du i starten af marts ville få endelig besked om, hvilke muligheder eller hvilken dækning din pensionsordning med FlekSion giver dig. Men selv om vi har gjort os umage, og alle har løbet stærkt, så har det alligevel drillet mere, end vi havde regnet med.

Vi ved, at du allerede har ventet et stykke tid, men vi lægger vægt på at sikre, at alting fungerer, inden vi præsenterer det for dig i næste måned.

Først når FlekSion er klar, kan vi oplyse dig om, hvordan din pensionsordning præcis ser ud. Indtil du hører nærmere fra os, vil du have den standarddækning, som de medlemsvalgte forbrugergrupper har bestemt. Standarddækningen er en grundlæggende dækning på de vigtigste områder. Omfanget af dækningen afhænger af din alder og størrelsen på dit pensionsbidrag.

Du er dog kun omfattet af en standarddækning, hvis vi har modtaget pensionsbidrag for dig efter den 31.12.2001. Ellers er du dækket, som vi tidligere har skrevet til dig.

Vi vil opfordre dig til endnu en gang at overveje, om du vil tilmelde dig FlekSion på internettet. Du finder tilmeldingsblanketten i brochuren 'Kom godt i gang med FlekSion', vi sendte dig i januar måned."

Selskabet har i brev af 24/5 2002 til klageren bl.a. anført:

"Med FlekSion er en ny pensionsmodel født – tag godt imod den

I Pen-Sam har vi glædet os til at præsentere dig for FlekSion. Vi har gjort os umage for at skabe en pensionsordning, du selv kan sætte dit præg på, og hvor du får lyst til at beskæftige dig med det sikkerhedsnet for din fremtidige økonomi, som en arbejdsmarkedspensionsordning er.

Vores idé er enkel: Du skal selv kunne bestemme så meget som muligt, og du skal kunne gøre det så let og praktisk, det kan lade sig gøre – for eksempel ved at bruge internettet.

Måske spørger du dig selv, hvorfor du så sidder med en stor stak papirer og brochurer foran dig? Svaret er, at bedre mulighed for indflydelse, og nye måder at gøre tingene på, betyder flere forklaringer, og at du selv må bruge flere kræfter på sagen. Til gengæld får du meget bedre føling med, hvordan og hvornår din pensionsordning dækker dig.

Alle har ikke de samme muligheder i FlekSion, for valgmulighederne afhænger af, hvor meget den enkelte indbetaler til sin pensionsordning, og af hvor gammel man er. Men hvis du har valgmuligheder, så er de et *tilbud* til dig. Du kan godt sige 'nej tak'. Så sikrer vi dig bare med en standarddækning i stedet for.

...

Nu kan du vælge, hvordan din pensionsordning skal se ud

...

Som vi tidligere har skrevet til dig, består din opsparing i forvejen af en alderspension og en kapitalpension. Du kan se på valgblanketten under 'alderspension uden fremtidig præmie' og 'overført saldo', hvor meget det drejer sig om.

...

Vælg senest den 21.06.2002, hvis du selv vil bestemme

Du træffer dit valg ved at udfylde og indsende vedlagte valgblanket senest den 21.06.2002. Dit valg har virkning fra den 01.01.2002. Fra den 01.01.2002 og indtil du har valgt, er du omfattet af den standarddækning, som du kan se på vedlagte oversigt.

Hvis du ikke selv vælger inden svarfristens udløb, får du en bekræftelse på standarddækning. Standarddækningen gælder ligeledes fra den 01.01.2002.

Hvad kan du vælge?

På valgblanketten og prislsten kan du se, hvilke typer forsikring og opsparing, du har mulighed for at vælge, udover den obligatoriske dækning, du skal have. De enkelte produkter kan du købe i moduler eller valgfri beløb. På den måde kan du selv vælge, hvor stor en dækning du ønsker for en del af dit pensionsbidrag.

...

Så meget kan du vælge for

Hvor meget du har mulighed for selv at vælge, afhænger blandt andet af din alder og af størrelsen på dit pensionsbidrag. Dit valgbeløb er på 1.469,51 kr.

Valgbeløbet er udregnet på denne måde:

Dit pensionsbidrag for januar måned 2002:	2.975,04 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag (AMB) trækkes fra:	<u>- 235,92 kr.</u>
Pensionsbidrag efter arbejdsmarkedsbidrag:	2.739,12 kr.
<u>Pris for fortrykte obligatoriske dækninger trækkes fra:</u>	<u>- 1.269,61 kr.</u>
Valgbeløb:	1.469,51 kr.

De obligatoriske dækninger er dem, hvor pris og dækning allerede er udfyldt på din valgblanket. Det er blandt andet gruppeforsikringer, som du ikke kan fravælge.

Gruppeforsikringerne og de øvrige obligatoriske dækninger skal sørge for, at du har en grunddækning både ved alderspensionering, i tilfælde af invaliditet og ved død. Disse krav er fastlagt i den pensionsaftale og overenskomst, som er grundlaget for din arbejdsmarkedspensionsordning.

Ankenævnet for Forsikring

13.

96327

For dit valgbeløb kan du selv vælge, i hvilke situationer du ønsker en større dækning end den obligatoriske."

Selskabets brev af 24/5 2002 var bl.a. vedlagt valgblanketter og en vejledning til udfyldelse af disse. Af valgblanketterne fremgår bl.a.:

"Standarddækning

Sådan er du dækket, hvis du ikke selv vælger

<i>OBS! Dækninger er oplyst før fradrag af eventuel skat og afgift - se side 12-19 i "Værd at vide om FlekSion"</i>	Årlig udbetaling	Engangsbeløb	Pris
Gruppeforsikringer			
Invalidesum ved 2/3 invaliditet		208.280 kr.	70,00 kr.
Syge- og ulykkesforsikring ved 1/2 invaliditet		85.000 kr.	26,00 kr.
Gruppesum ved kritisk sygdom		50.000 kr.	29,00 kr.
Gruppelivssum		250.000 kr.	60,00 kr.
Begravelseshjælp		20.780 kr.	11,00 kr.
Alderspension			
Alderspension u. fremtidig præmie (se note 1 og 2)	1.510 kr.		-
Ekstra (se note 2)			1.130,64 kr.
Invalidepension			
Invalidepension (se note 3)	50.000 kr.		1.412,48 kr.
-	-		
Kapitalpension			
- overført saldo (se note 2)		6.004 kr.	-
Pris for din standarddækning i alt			2.739,12 kr.

...

Valgblanket

Vælg her, hvordan du vil sammensætte din pensionsordning

Ankenævnet for Forsikring

14.

96327

OBS! Dækninger er oplyst før fradrag af eventuel skat og afgift - se side 12-19 i "Værd at vide om FlekSion"		Årlig udbetaling	Engangsbeløb	Pris	Betingelser, du skal være opmærksom på
Gruppeforsikringer					
Invalidesum ved 2/3 invaliditet			208.280 kr.	70,00 kr.	Se afsnittet "Læs betingelserne" i vejledningen, før du indsender dit valg.
Syge- og ulykkesforsikring ved 1/2 invaliditet			85.000 kr.	26,00 kr.	
Gruppesum ved kritisk sygdom			50.000 kr.	29,00 kr.	
Gruppelivssum			250.000 kr.	60,00 kr.	
Begravelseshjælp			20.780 kr.	11,00 kr.	
Alderspension					
Alderspension u. fremtidig præmie (se note 1 og 2)	1.510 kr.				1 Du skal mindst bruge 197,95 kr. i alt i felt: 1 og/eller 2
- mindst	(se note 2)			508,62 kr.	
- ekstra	(se note 2)				
Invalidepension					
Invalidepension - mindst (se note 3)	20.000 kr.			564,99 kr.	2
-	-				
Invalidepension - ekstra					
Kapitalpension					
- overført saldo (se note 2)			6.004 kr.		
- ekstra			(se note 2)		
Individuel børnepension					
Navn _____					Tæl alle beløbene i kolonnen "Pris" sammen. Både priserne på det du har valgt og de fortrykte beløb. Det sammentalte beløb må ikke være større end dit samlede pensionsbidrag efter AMB på 2.739,12 kr. Hvis du har valgt for mere, end du har råd til, må du prøve igen. Hvis du derimod ikke har brugt hele dit valgbeløb, gør det ikke noget. Et eventuelt restbeløb bruges automatisk til aldersopsparing.
CPR-nr. _____ - _____					
Navn _____					
CPR-nr. _____ - _____					
Navn _____					
CPR-nr. _____ - _____					
Navn _____					
CPR-nr. _____ - _____					
Dødsfaldssum					
Dødsfaldssum					
Ægtefælle-/samleverpension					
- 10-årig					
				Pris i alt	

...

Prisliste

Priser på de dækninger, du kan vælge i din pensionsordning

Aldersprodukter

Alderspension: Købes ikke i moduler til fast pris, men derimod som et valgfrit beløb. Når du vælger alderspension, afsætter du altså bare så mange kroner af dit pensionsbidrag, som du vil bruge på denne dækning.

Kapitalpension: Købes i moduler a hundrede kroner. Når du vælger kapitalpension, afsætter du altså bare det beløb i hele hundrede kroner, som du vil bruge på denne dækning.

Ankenævnet for Forsikring

15.

96327

I brev af 4/7 2002 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Sådan ser din pensionsordning ud

Vi har ikke registreret noget produktvalg for dig inden svarfristens udløb. Derfor får du nu en pensionsordning med standarddækning. Du kan se på den vedlagte dækningsoversigt, hvordan din pensionsordning er sammensat med virkning fra den 01.01.2002.

...

Betænkningstid

Du har mulighed for at rette den sammensætning af pensionsordningen, du har fået, inden den 18.07.2002 ved at kontakte Pen-Sam. Du skal være opmærksom på, at den samme dato gælder som rettelsesfrist for det eventuelle ændrede valg, du kan foretage.

...

Dækningsoversigt

Sådan er du dækket i pensionsordningen

Dækning pr. 01.01.2002

OBS! Dækninger er oplyst før fradrag af eventuel skat og afgift - se side 12-19 i "Værd at vide om FlekSion"		Årlig udbetaling	Engangsbeløb	Pris	Pen-Sam Liv fratrækker beløb til administrationsomkostninger. Ved indbetaling fratrækkes for tiden 8% af den viste præmie, dog ikke til gruppeforsikringer.
Gruppeforsikringer					
Invalidesum ved 2/3 invaliditet		208.280 kr.	70,00 kr.		
Syge- og ulykkesforsikring ved 1/2 invaliditet		85.000 kr.	26,00 kr.		
Gruppesum ved kritisk sygdom		50.000 kr.	29,00 kr.		
Gruppelivssum		250.000 kr.	60,00 kr.		
Begravelseshjælp		20.780 kr.	11,00 kr.		
Alderspension					
Alderspension u. fremtidig præmie (se note 1 og 2)	1.510 kr.		-		
- ekstra (se note 2)			1.130,64 kr.		
Kapitalpension					
- overført saldo (se note 2)		6.004 kr.	-		
Invalidepension					
Invalidepension (se note 3)	50.000 kr.		1.412,48 kr.		
-	-				
Pris i alt				2.739,12 kr.	
Note 1: Den årlige udbetaling er beregnet under forudsætning af udbetaling fra det 65. år og en forrentning på 0%					
Note 2: Det er en god idé, hvis du ved hjælp af brochuren "Din aldersopsparring - hvor stor kan den blive?" selv skønner, hvor stor udbetalingen af alderspensionen/kapitalpensionen kan blive ud fra de forudsætninger, som du selv finder mest sandsynlige.					
Note 3: En del af prisen bruges til bidragsophørsinvalidepension					
Du har mulighed for at ændre den sammensætning af pensionsordningen, du har valgt, ved at kontakte Pen-Sam senest den 18.07.2002.					

Af dækningsoversigt pr. 30/9 2004 fremgår bl.a.:

"Dækningsoversigt

Sådan er du dækket i pensionsordningen pr. 30.09.2004

...

Ankenævnet for Forsikring

16.

96327

OBS! Dækninger er oplyst før fradrag af eventuel skat og afgift - se side 12-19 i "Værd at vide om FlekSion".		Årlig udbetaling	Engangsbeløb	Pris pr. måned	Alderspension og/eller kapitalpension
Gruppforsikringer					Alderspension uden fremtidig præmie er en beregning af den årlige udbetaling, du kan få fra det 65. år ved en forrentning på 0%, på baggrund af det, du allerede har indbetalt.
Invalidesum ved 2/3 invaliditet			208.280 kr.	60,00 kr.	Du kan selv skønne, hvor stor udbetalingen af alderspension og/eller kapitalpension kan blive. Det kan du gøre ved hjælp af brochuren "Din aldersopsparing - hvor stor kan den blive?"
Syge- og ulykkesforsikring ved 1/2 invaliditet			85.000 kr.	15,00 kr.	
Gruppesum ved kritisk sygdom			50.000 kr.	36,00 kr.	
Gruppelivssum			250.000 kr.	77,00 kr.	
Begravelseshjælp			20.780 kr.	5,00 kr.	
Alderspension					Invalidepension En del af prisen for invalidepension bruges til bidragsophørs-invalidepension.
Alderspension uden fremtidig præmie		3.645 kr.			
Indbetaling pr. måned				1.824,23 kr.	
Kapitalpension i Pen-Sam Bank					Administration Pen-Sam Liv fratrækker for tiden 8% af præmien til administrationsomkostninger, dog ikke af præmien til eventuelle gruppeforsikringer.
Saldo pr. 30.09.2004			6.312 kr.		
Indbetaling pr. måned				-	
Invalidepension					
Invalidepension		50.000 kr.		1.377,81 kr.	
...					
Pris pr. måned i alt				3.395,04 kr.	

Af pensionsoverblik af maj 2014 fremgår bl.a.:

OPSPARING TIL DIN PENSION ved udbetaling fra dit 65. år



Alderspension - forventet løbende årlig udbetaling (livsvarig)

60.696 kr. **S**

Beløbene viser den forventede udbetaling, hvis du starter udbetaling fra den oplyste alder, og hvis du fortsætter med at indbetale samme pensionsbidrag som i dag, indtil du når denne alder. I vores bud på pensionens størrelse (prognose) er der indregnet forsigtige antagelser om bonus og en fremtidig forrentning på 3.25 %. Du kan se pensionens størrelse uden prognose, hvis du logger ind på www.pensam.dk. Fra 01.01.2013 kan der ikke ske indbetaling til en evt. alderssum.

Kapitalpension i PenSam Bank - engangsbeløb

7.450 kr. **A**

Vi har vist den forventede størrelse af din opsparing i PenSam Bank, når du fylder 65 år. Den fremtidige forrentning er ikke indregnet. I starten af året modtager du en opgørelse over den aktuelle saldo fra banken.

Klageren har i mail af 24/11 2020 til selskabet bl.a. bemærket

"Fejlen skete da I ændrede min pension, i stedet for at lade den fortsætte. For at ændre på min pension som I har gjort bør/skal I have min underskrift I kan jo ikke bare gøre som I har lyst til, og min underskrift har I ikke, og at I har sendt breve om det er kun er ikke dokumentation, så skulle det have været sendt anbefalet, så havde I været sikker på at jeg havde modtaget dem."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"1. Aftaleforhold

1.1. Arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam

Arbejdstagere har ret og pligt til at være kunde i en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, når dette er aftalt i overenskomst eller i lignende aftaler, som PenSam tiltræder.

...

1.2. Pensionsordningens sammensætning

Overenskomstparterne har aftalt de overordnede rammer for pensionsordningen i aftaler om pension, og PenSam har tilsluttet sig disse.

1.3. Kundernes indflydelse

1.3.1. Forbrugergrupper

PenSam opretter forbrugergrupper for arbejdsmarkedspensionsordningen. Bestyrelsen i PenSam Liv (1.1.) fastsætter retningslinjer for forbrugergruppernes sammensætning samt eventuelle opgaver, som ikke fremgår af aftale om pension.

Forbrugergrupperne kan inden for rammerne af aftale om pension få indflydelse på produkter (2.2.) for op til halvdelen af bidraget. Det gælder valgfri dækninger og gruppedækningerne.

...

2.13. Genkøb af pensionsordningen

...

2.13.2. Frivilligt genkøb

Kunder kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- kunden er fratrådt den stilling, som gav ret til pensionsbidraget
- der ikke er indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension og seniorpension,
- kunden ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom,
- kunden er under 60 år, og
- kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller kunden er fratrådt det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og hele pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. brutto (afgiftsfri reserver bruttoficeres)."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en arbejdsmarkedspension pr. 1/1 2000. Den 22/3 2000 sendte selskabet et optagelsesbrev og oplyste, at klageren blandt andet kunne vælge, at 10 % af de fremtidige pensionsbidrag skulle anvendes til en valgfri kapitalpension. Ved underskrevet valgblanket af 10/4 2000 tilvalgte klageren valgfri kapitalpension.

I brevet af 22/3 2000 oplyste selskabet desuden, at pensionsordningen ville blive ændret ved udgangen af 2001, idet selskabet var forpligtet til at overgå til et unisexgrundlag med samme præmier for mænd og kvinder. Selskabet oplyste, at der kunne ske ændringer i pensionsordningens sammensætning, og at klageren måtte forvente på ny at skulle tage stilling til en række forhold omkring sin pensionsordning. Selskabet har ved breve af 23/11 2001, 24/1 2002 og

12/4 2002 oplyst, at den nye pensionsordning – FlekSion – trådte i kraft pr. 1/1 2002, og at klageren snart skulle foretage valg i forhold til pensionsordningens sammensætning.

I brev af 24/5 2002 oplyste selskabet, at klageren nu havde mulighed for at vælge den nye pensionsordnings sammensætning ved at returnere en vedlagt valgblanket inden den 21/6 2002. På blanketten kunne klageren foretage en fordeling af en del af det løbende pensionsbidrag blandt en række forsikringer og pensionsdækninger. Selskabet oplyste, at klageren ville blive omfattet af en "Standarddækning", hvis han ikke returnere valgblanketten med individuelle valg. Af blanketten med "Standarddækning" fremgik det, at klageren havde en overført kapitalpensionssaldo på 6.004 kr., og at der ikke var afsat midler til fremtidige indbetalinger på kapitalpensionen. På den individuelle valgblanket kunne klageren vælge at afsætte midler til indbetaling på kapitalpensionen.

I brev af 4/7 2002 oplyste selskabet, at selskabet ikke havde registreret noget produktvalg fra klageren inden svarfristens udløb, og at klageren derfor nu fik en pensionsordning med "Standarddækning". Selskabet medsendte en dækningsoversigt, hvor det fremgik, at klageren havde en overført kapitalpensionssaldo på 6.004 kr., og at der ikke herefter var afsat midler til indbetaling på kapitalpensionen. Selskabet oplyste, at klageren havde mulighed for at rette sammensætningen af pensionsordningen, hvis han kontaktede selskabet inden den 18/7 2002.

Klageren har anført, at selskabet ikke har været berettiget til at fjerne indbetalingen på kapitalpensionen uden hans underskrevne samtykke, hvilket selskabet ikke har fået. Han har anført, at han ikke har modtaget selskabets breve af 24/5 2002 og 4/7 2002. Han kræver, at 10 % af hans opsparede alderspension udbetales som et engangsbeløb.

Selskabet har anført, at selskabet ikke har begået fejl, og at selskabet ikke er forpligtet til at omfordele klagerens pensionsbidrag med tilbagevirkende kraft fra 2002. Et eventuelt krav herpå i øvrigt er forældet. Selskabet har afvist at kapitalisere 10 % af klagerens alderspension med henvisning til, at dette ikke er en mulighed efter aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at omfordele 10 % af klagerens pensionsbidrag til en kapitalpension med tilbagevirkende kraft fra 2002 eller at kapitalisere og udbetale 10 % af klagerens nuværende alderspensionsopsparing.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, hvor pensionsordningens overordnede rammer bestemmes af overenskomstparterne. Kundernes muligheder for indflydelse varetages af forbrugergrupper, der oprettes af selskabet. Nævnet henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 1.1-1.3 og bemærker, at pensionsordningens aftaleparter på den baggrund har mulighed for at foretage ændringer i pensionsordningens sammensætning med direkte virkning for klageren, uden at klageren skal tiltræde ændringerne med sin underskrift.

Nævnet har videre lagt vægt på, at den nye pensionsordning pr. 1/1 2002 – FlekSion – også gav klageren mulighed for at tilvælge indbetaling på kapitalpension for en del af hans løbende pensionsindbetalinger. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har lavet en model med standarddækning, som ville finde anvendelse, hvis en forsikringstager ikke reagerede på selskabets breve. Nævnet kan ej heller kritisere, at en sådan standarddækning ikke indeholdt fremtidige indbetalinger på kapitalpension, og at dette således forudsatte et aktivt tilvalg fra klageren.

Nævnet bemærker, at der ikke er holdepunkter for at anse selskabets informations- og vejledningsmateriale til klageren for mangelfuldt i forløbet fra 2000 til 2002 vedrørende overgang til ny pensionsordning pr. 1/1 2002. Både brevet af 24/5 2002 og brevet af 4/7 2002 indeholdt oplysning om, at klageren ville få en "Standarddækning" uden yderligere indbetaling på kapitalpension, hvis han ikke kontaktede selskabet, og det må i relation til disse breves retsvirkning over for klageren lægges til grund, at i hvert fald ét af disse breve må være kommet frem til klageren.

Nævnet bemærker videre, at der ikke er grundlag i forsikringsbetingelsernes almindelige bestemmelser for at pålægge selskabet at udbetale en del af klagerens alderspension som et en-

Ankenævnet for Forsikring

20.

96327

gangsbeløb. Under punkt 2.13.2 fremgår det, at frivilligt genkøb blandt andet forudsætter, at klageren er emigreret, eller at pensionsordningens samlede værdi er under 25.000 kr. brutto.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand