

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. oktober 2021 blev i sag nr. 96483:

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 13/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsnummer ... i Skandia pension. I brev til mig af 08-12-2020 oplyser Skandia at min pension stopper da der ikke længere indbetales på den. Min tidligere arbejdsgiver ... indbetalte til den indtil de lukkede i Danmark. Hele indbetalingen på ca. kr. 2.600,- der svarer til ca. 7,5 % af min samlede løn, har Skandia beregnet sig i gebyr. Et oprettelsesgebyr på kr. 2.500,- og andre gebyrer.

I forbindelse med oprettelse af pensionen fik jeg intet oplyst om gebyret, hverken af Skandia, min arbejdsgiver eller deres forsikringsmægler ... Havde jeg fået oplysningerne, havde jeg valgt en anden løsning. Gebyret er urimeligt og ønskes tilbageført eller nedsat så det er rimeligt i forhold til indbetalingerne. Efter afslag den 13/1/2021 kontakt gennem telefonisk den 15/1/2021, hvor de igen afslog.

Stud. ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tilbagebetaling af hele gebyret eller en del af det da jeg som nævnt ingen oplysning har fået om gebyrerne ved forsikringsaftalens indgåelse. Det eneste jeg fik oplyst er det som er angivet i vedhæftede udklip af ansættelseskontrakten i punkt 4.3."

I brev af 23/4 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen drejer sig om opkrævning af 2500 kr. i forbindelse med oprettelse af police.

Ankenævnet for Forsikring

2.

96483

Det er selskabets holdning, at klager i forbindelse med sin ansættelse blev en del af den pensionsaftale, som arbejdsgiver havde indgået med Skandia, via en mægler. Der er indgået en aftale mellem mægler og arbejdsgiver om en omkostning på 2500 kr., som Skandia på vegne af mægler opkræver ved nyoprettede medarbejdere hos arbejdsgiveren. Skandia har derfor handlet i overensstemmelse med det aftalte.

Spørgsmål vedrørende rådgivning om pensions- og forsikringsordningen samt omkostninger opkrævet ved tegning bør rettes til mægler, og selskabet sætter spørgsmålstegn ved, om Skandia er rette indklagede.

Klagens indhold og sagsfremstilling

Klagen angår en omkostning på 2500 kr., som blev opkrævet i forbindelse med oprettelse af klagers pensionsordning, som er tegnet den 1. juli 2019 via daværende arbejdsgiver. Indbetalingerne fortsatte frem til den 30. juni 2020. Den 8. december 2020 sendte selskabet et brev til klager om, at indbetalingerne var stoppet og klager herefter skulle tage stilling til, hvad der skulle ske med pensionsordningen (brev vedlagt klagers bilag).

Den 10. januar 2021 sendte klager en e-mail til selskabet om omkostningen i forbindelse med oprettelsen af policen. Selskabet besvarede henvendelsen i en e-mail den 13. januar 2021, jf. klagers bilag. Selskabet oplyste i denne e-mail klager om, at omkostning på 2500 kr., er opkrævet til mægleren ..., og at der er indgået aftale mellem klagers tidligere arbejdsgiver og [pensionsmægler] om denne omkostning.

Vi har vedlagt **bilag A**, som er en aftale indgået mellem klagers tidligere arbejdsgiver og mægleren ..., som senere skiftede navn til [pensionsmægler]. Skandia har derfor haft hjemmel til og været forpligtet til at opkræve omkostningen på 2500 kr. i forbindelse med oprettelse af policen.

Tegningen af pensions- og forsikringsordningen sker på baggrund af en aftale mellem Skandia og arbejdsgiver, som i dette tilfælde er repræsenteret af en mægler. Den enkelte kundes police og aftaleforhold med Skandia skal ses i sammenhæng med firmapensionsaftalen, som sammen med forsikringsbetingelserne danner aftalegrundlaget for klagers pensions- og forsikringsordning.

Det er arbejdsgiver, der har truffet beslutning om, at ansatte i virksomheden skal have netop denne pensions- og forsikringsordning, og det fremgår af punkt 4.3. i det uddrag af ansættelseskontrakten, som klager har vedlagt sine bilag. Det er derfor ikke muligt for klager at fravælge pensionsaftalen med Skandia, og da der er indgået en aftale mellem arbejdsgiver og mægler om omkostning på de 2500 kr., jf. bilag A har Skandia alene handlet i overensstemmelse med de indgåede aftaler.

Spørgsmål vedrørende rådgivning om pensions- og forsikringsordningen samt omkostninger opkrævet ved tegning bør rettes til mægler, og selskabet sætter spørgsmålstegn ved, om Skandia er rette indklagede."

Klageren har i mail af 22/5 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Skandia henholder sig til en aftale med arbejdsgiveren om opkrævning af et gebyr til Skandia, der tager hele min opsparede pension.

Ankenævnet for Forsikring

3.

96483

På lønsedlen står klart, at der trækkes et beløb svarende til 7,8 % af min optjente løn til Skandia. Men der har på intet tidspunkt været angivet, at Skandia startede med et gebyr på kr. 2.500,-. Det kunne jo have været passende på 1. lønseddel, så jeg vidste det og kunne have frabedt mig Skandia, mod en lidt højere løn.

Skandia mener, at [pensionsmægler] har ansvaret for manglende information, her er jeg ikke enig, da Skandia som stort professionelt forsikringssselskab må informere en forbruger om så væsentligt et beløb. Jeg fastholder derfor min klage over Skandia og kræver gebyret tilbageført."

Selskabet har i brev af 14/6 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Som vi skrev i vores første svar, sætter vi spørgsmålstegn ved, om Skandia er rette indklagede, idet aftalen om gebyret der klages over, er indgået mellem klagers arbejdsgiver og mægler. Spørgsmål vedrørende rådgivning om pensions- og forsikringsordningen samt omkostninger opkrævet ved tegning skal rettes til mægler, som er ansvarlig herfor. På samme måde har Skandia ikke beføjelser til at instruere arbejdsgiver i at beskrive gebyr på en lønseddel, som klager beskriver. Begge forhold er helt uden for Skandias juridiske beføjelser og forpligtelser.

Klagers arbejdsgiver har truffet beslutning om, at ansatte i virksomheden skal have netop denne pensions- og forsikringsordning, hvilket fremgår af punkt 4.3. i det uddrag af ansættelseskontrakten, som klager har vedlagt sine bilag. Det er derfor ikke muligt for klager at fravælge pensionsaftalen med Skandia, og da der er indgået en aftale mellem arbejdsgiver og mægler om omkostning på de 2500 kr., jf. bilag A har Skandia alene handlet i overensstemmelse med de indgåede aftaler."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af aftale mellem klagerens arbejdsgiver og pensionsmægleren fremgår bl.a.:

"Fee Agreement between [arbejdsgiver] and [pensionsmægler]

This fee agreement is valid from 1 December 2013.

For pension schemes placed and serviced by [pensionsmægler], the fee agreed upon will be:

Set up fee: DKK 2,500 when new employees are enrolled

Maintenance fee: 3.00 % of the total annual contributions paid

...

Excerpt from the administration agreement between [pensionsmægler] and the pension carrier.

[Pensionsmægler] will forward a signed fee agreement stating the client's chosen fee model to the pension carrier, who will collect the fee agreed upon from the individual policy.

The pension carrier manages the collection and settlement of [pensionsmæglers] fees. Maintenance fee will be collected monthly from the pension contribution after deduction of taxes, duties and contributions, which the pension carrier is obligated to withheld and settle with the authorities."

Ankenævnet for Forsikring

4.

96483

I klagerens ansættelseskontrakt hedder det bl.a.:

"4. Løn

...

4.3. Medarbejderen deltager i den af Selskabet etablerede pensionsordning i pensionsselskabet. Pensionsbidraget betalt af Selskabet udgør 7,8 % af den i punkt 4.1 nævnte løn. Såfremt Medarbejderen ønsker at indbetale yderligere, aftales dette med Selskabet."

Af depotregnskab for 2019 fremgår bl.a.:

Periode	Beløb	Sum
2019		
Pensionsopsparing primo		-
Samlede indbetalinger (klik for detaljer)	2.231,00	✓
Arbejdsmarkedsbidrag (8 % af løbende og ekstra indbetaling)	-178,48	
Pris for forsikringer (klik for detaljer)	-667,87	✓
Omkostninger og gebyrer i alt (klik for detaljer)	-2.664,58	✓
Samlede afkast før pensionsafkastskat (klik for detaljer)	1,37	✓
Pensionsopsparing ultimo	-1.278,56	

Af brev af 8/12 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingerne til din pension er stoppet – hvad nu?

Den 1. juli 2020 stoppede indbetalingerne til din pensionsordning i Skandia. Hvis du *ikke* er fratrådt, eller ikke mener, at dine indbetalinger skulle være stoppet, skal du kontakte os med det samme.

Hvis du er fratrådt eller har stoppet dine indbetalinger, beder vi dig tage stilling til, hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning.

Dine muligheder

Du skal tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning i Skandia efter de tre måneder. Du har flere muligheder.

Du kan:

- beholde din pensionsordning uden at indbetale
- indbetale til din pensionsordning privat eller gennem en ny arbejdsgiver
- samle dine pensioner, hvis du har fået en ny pensionsordning
- flytte din pensionsordning. Det koster et engangsbeløb på 1.560 kroner."

Nævnet udtaler:

Klageren blev deltidsansat pr. 1/7 2019 og blev omfattet af en firmapensionsaftale i selskabet. Pensionsindbetalingerne ophørte ved udgangen af juni 2020. Klageren klager over, at hele hendes samlede pensionsbidrag på ca. 2.600 kr. er gået til gebyr til pensionsmægleren – herunder et oprettelsesgebyr på 2.500 kr. og løbende gebyrer. Hun har anført, at gebyrerne er urimelige, og at hun ikke er blevet oplyst om disse og kunne have valgt en anden løsning end at blive omfattet af pensionsordningen i selskabet. Hun kræver, at selskabet tilbagebetaler gebyrerne.

Selskabet har oplyst, at selskabet ifølge aftalen mellem klagerens arbejdsgiver og pensionsmægleren har været forpligtet til at opkræve gebyr til pensionsmægleren – herunder omkostninger på 2.500 kr. i forbindelse med oprettelse af ordningen. Selskabet har anført, at der er tale om en obligatorisk firmapensionsaftale, som klageren efter ansættelsesaftalen var forpligtet til at blive omfattet af. Selskabet har anført, at pensionsmægleren har rådgivningsforpligtelsen i forhold til omkostninger til mægleren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale gebyr til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af aftalen mellem klagerens arbejdsgiver og pensionsmægleren, at pensionsmægleren er berettiget til gebyr, og at selskabet skal tilbageholde beløbet og afregne over for pensionsmægleren. Klagerens betaling af gebyr til pensionsmægleren er som følge heraf en del af den samlede firmapensionsaftale, som hun efter sin ansættelse blev omfattet af. Det må lægges til grund, at selskabet har håndteret klagerens pensionsordning i overensstemmelse med firmapensionsaftalegrundlaget.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

96483

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

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

Peter Thønnings