

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 97117:

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 klageskemaet af 21/7 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har altid haft [pensionsselskab], men opdager ved en tilfældighed, efter et møde i [fagforening], at jeg er ikke er kunde hos dem mere. Jeg ringer til [pensionsselskab], som kan oplyse mig, at de har overført mine pensioner til Pension Danmark den 19/2-19. Jeg har ikke givet hverken mundtligt eller skriftligt samtykke til det og henvender mig derfor til Pension Danmark for, at få mine pensioner tilbage til [pensionsselskab]. Det nægter de, da de påstår, at jeg har givet mundtligt samtykke.

Jeg har korrekt talt med Pension Danmark, men kun bedt dem om, at sende deres betingelser til mig, så jeg kunne se hvordan jeg ville være dækket hos dem, jeg hørte aldrig fra dem. Pension Danmark har sendt mig et skriv til min E-boks, som jeg ikke har reageret på og det har de så valgt, at tage som et samtykke til overførslen, stadig uden min underskrift på noget. Jeg har bedt dem om, at sende mig den bandede samtale, men de påstår, at de ikke optager deres telefonsamtaler.

Da Pension Danmark skriver til [pensionsselskab] ved overførslen, skriver de, at jeg har givet skriftligt samtykke til overførslen og det er løgn, det kan de heller fremskaffe til mig. Jeg vil have mine pensioner tilbage til [pensionsselskab].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vil have min pension tilbage til [pensionsselskab]."

I brev af 1/9 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 15. juni 2021 vedlagt klage fra ... over afslag på tilbageførsel af medlemmet pensionsopsparing, der blev overført til PensionDanmark i 2019.

Selskabet fastholder afslaget, da klager skulle have reageret på vores kvitteringsbrev, inden overførslen blev effektueret.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2019, som var gældende, da overførslen blev effektueret, vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager bookede et telefonisk rådgivningsmøde med en kunderådgiver den 22. februar 2019, og på rådgivningsmødet blev det aftalt, at PensionDanmark skulle igangsætte overførslen af klagers pensionsopsparing fra [pensionsselskab] til PensionDanmark.

Den 25. februar 2019 lagde vi brev dateret den 22. februar 2019 i klagers e-Boks, hvori vi bekræftede den aftale om overførsel, der var indgået med klager under rådgivningsmødet, jf. bilag 2.

Klager kontaktede ikke PensionDanmark umiddelbart efter modtagelsen af brevet om, at brevindholdet ikke var overensstemmende med det, der efter klagers opfattelse var aftalt på rådgivningsmødet.

Overførslen af klagers pensionsopsparing fra [pensionsselskab] blev derfor effektueret, og vi modtog overførselsbeløbet på ... kr. fra [pensionsselskab] den 5. marts 2019, jf. bilag 3.

Den dato 19. juli 2021 modtog vi klage over, at der var sket overførsel af pensionsopsparingen fra [pensionsselskab], jf. bilag 4.

Den 20. juli 2021 meddelte vi afslag på at annullere overførslen og tilbageføre det overførte beløb til [pensionsselskab], da overførslen var sket i overensstemmelse med det aftalte på ovennævnte rådgivningsmøde, jf. bilag 5.

Den 20. juli 2021 sendte klager en ny klage til vores direktion, jf. bilag 6a, og den 21. juli 2021 fastholdt vi afslaget på at annullere overførslen og tilbageføre overførselsbeløbet til [pensionsselskab], jf. bilag 6b.

Begrundelse

Når klager optages som medlem i [pensionsselskab], kan klager vælge at overføre pensionsopsparingen fra tidligere ansættelsesforhold optjent i andre arbejdsmarkedspensioner til PensionDanmark.

Det står i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 8, stk. 1 og i bilag til afsnit B.

Af bilag til afsnit B, § 3, stk. 4 fremgår, at når overførselsbeløbet er blevet indsat på klagers pensionsopsparing, kan overførselsbeløbet ikke udbetales, før pensionsudbetalingstidspunktet.

Det fremgår endvidere af afsnit A, § 1, stk. 9, at reglerne i lov om forsikringsaftaler, herefter FAL, gælder for pensionsordningerne i PensionDanmark.

Klagers pensionsopsparing er et markedsrenteprodukt, jf. forsikringsbetingelserne § 14, og efter FAL § 34 i, stk. 3 gælder der ingen fortrydelsesret ved aftaler om markedsrenteprodukter.

Men hvis klager havde fortrydelsesret i dette tilfælde, skulle klager i givet fald have underrettet selskabet om, at han alligevel ikke ønskede overførsel senest 30 dage efter aftalens indgåelse, dvs. 30 dage efter den 25. februar 2019, hvor selskabet lagde bekræftelsesbrev om aftalen om overførsel i klager e-Boks, jf. bestemmelsen i FAL § 34 j, stk. 1 og 2 gældende for livsforsikringer.

Da klagers eventuelle fortrydelsesret for længst er bortfaldet, fastholder selskabet afslaget på at annullere overførslen i 2019 og tilbageførsel af overførselsbeløbet til [pensionsselskab].

Afslutningsvis bemærkes,

- at klager indtil fornylig har kunnet se overførselsbeløbet og navnet på selskabet, der overførte beløbet, på oversigten over indbetalinger til hans arbejdsmarkedspension på pension.dk, hvilket klager heller ikke tidligere har reageret på.
- at bidragsindbetalingen til klagers arbejdsmarkedspension i PensionDanmark er ophørt, og klager har således mulighed for at overføre hele pensionsopsparingen til han eventuelle nu-gældende arbejdsmarkedspension."

Klageren har i mails af 28/9 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg kan ikke i svaret fra PensionDanmark se, at de på nogen måde har fremsat bevis på, at jeg har sagt ja til nogen overførsel af min pension. Jeg ved med 100 % sikkerhed, at jeg ikke har accepteret hverken mundtligt eller skriftligt, og jeg skal derfor bede om, at PensionDanmark beviser, at der er indgået en sådan aftale.

Da jeg skal anmelde en arbejdsskade finder jeg ud af, at min pension ikke er hos [pensionsselskab], hvilket jeg er helt uforstående overfor. Det er i den forbindelse, at jeg bliver gjort opmærksom på, at min pension er overflyttet. Jeg reagerer jeg med det samme og sender en mail til PensionDanmark, da jeg er sikker på der er sket en fejl. Fortrydelsesretten er ikke gældende, eftersom PensionDanmark ikke har fremlagt nogen dokumentation på, at der er indgået nogen aftale om overførsel af min pension fra [pensionsselskab].

Der er desuden kludder i PensionDanmarks forklaringer om hvordan aftalen er indgået. Da de informerer [pensionsselskab] om aftalen, skriver de at der er indgået en skriftlig aftale med Pensionstager, altså mig. Til mig og jer siger de, at der er indgået en mundtlig aftale (se vedhæftede).

Ang. hvor de skriver brev så kan man ikke få et brev samme dag man sender det."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 22/2 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi samler din pension hos PensionDanmark"

Du har gjort det helt rigtige og har som mange andre PensionDanmark medlemmer valgt at samle din pension hos os. Det betyder, du sparer en masse penge, som du i stedet kan bruge, når du går på pension. Fremover betaler du nemlig kun omkostninger ét sted.

Du ønsker at overføre din pension til PensionDanmark fra: [Pensionsselskab]

Hvis de kontakter dig og siger, at det er billigere for dig, eller du kan få et bedre afkast, hvis du ikke samler din pension - så ring endelig til os. Vi vil meget gerne hjælpe dig, så du føler dig sikker på, at du har gjort det rigtige.

Du får besked, når pengene bliver overført

Når pengene bliver overført, får du en opgørelse fra dit tidligere selskab. Men der kan godt gå nogle måneder, inden pengene rent faktisk er på din konto hos os.

På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

I brev af 20/7 2021 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"For mere end to år siden den 21. februar 2019 bookede du et telefonmøde med en kunderådgiver, hvor I aftalte, at din pensionsopsparing i [pensionsselskab] skulle flyttes til PensionDanmark.

Ved brev af 22. februar 2019 bekræftede vi den mundtlige aftale med dig om overførsel til [pensionsselskab].

Du reagerede ikke på dette brev. Derfor blev overførslen effektueret.

Hvis du ikke havde ønsket overførslen, tillader vi at gå ud fra, at du havde kontaktet os straks efter modtagelsen af bekræftelsesbrevet og ikke først nu to år efter, hvor det er for sent at fortryde.

Vi kan se, at der ikke længere indbetales bidrag til PensionDanmark, og hvis du er blevet omfattet af en ny pensionsordning i et andet pensionsselskab, kan du kontakte dette pensionsselskab om overførsel."

Klageren har i mail af 20/7 2021 til selskabets direktør bl.a. anført:

"I Pension Danmark har skrevet til [pensionsselskab] og sagt de skal overføre min pension til jer jeg har ikke skrevet under med Nem-id eller alm hvorfor jeg finder ud af at I overflyttet min pension uden min samtykke er fordi jeg har gået ind med [fagforening] og skal tjekke op på min pension så står der jeg ikke er kunde i [pensionsselskab] mere og min pension er i Pension Danmark.

Jeg starter på ... den 3/7-2018 og derfor har jeg jer fra den dato da ... har jer som pensionsselskab. Har været ansat i ... i ... år. Og derfor har jeg [pensionsselskab] men den har i overført uden mit

samtykke. I et brev skriver i til [pensionsselskab] at jeg har skrevet under og jeres ansat siger at jeg har gjort det mundtligt har talt med Forbrugerombudsmanden og med Finanstilsynet de siger man skal overføre med Nem-id. Så håber du kan hjælpe her."

Selskabet har i mail af 21/7 2021 til klageren bl.a. anført:

"Dit ønske om at annullere overførslen fra 2019 kan ikke imødekommes.

Vi har gennemgået dit medlemskab og kan se, at du i februar 2019 bookedet et rådgivningsmøde, hvor du aftalte med kunderådgiveren og dermed gav samtykke til, at vi skulle overføre din pensionsopsparring fra [pensionsselskab] til PensionDanmark.

Vi bekræftede aftalen om, at du havde bedt om overførsel i vedlagte brev af 22. februar 2019. Efter almindelige aftaleretlige regler forelå der en gyldig aftale om overførsel, som vi var forpligtet til at gennemføre.

Du har således haft kendskab til, at der ville ske overførsel. Vi stiller os af samme grund uforstående over for, at du ikke annullerede overførslen allerede i 2019, hvis du mente, at det ikke var det, du havde givet samtykke til og aftalt med os.

Du kan imidlertid ikke fortryde aftalen nu mere end to år efter, at den er indgået.

Hvis du indbetaler pensionsbidrag til en anden pensionsordning, kan du kontakte dit nye pensionselskab og bede om overførsel fra PensionDanmark."

Af mail – der i sagen foreligger udateret – fra klagerens tidligere pensionsselskab til klageren fremgår bl.a.:

"PensionDanmark har den 22. februar 2019 oplyst til os, at du den 21. februar 2019 havde givet skriftlig accept til, at de kunne bede om at få din pensionsordning overført fra os til dem.

Hvis du ikke mener, at du har givet en skriftlig accept til PensionDanmark, skal du bede dem om at sende en kopi af accepten til dig.

Jeg vedhæfter en udskrift fra systemet, så du kan se den anmodning vi modtog fra PensionDanmark.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97117

OFL FIP - Anmodning fra andet selskab	
Dokumentation af WEBEDI transaktion	Dato 22. februar 2019 J.nr. [REDACTED]
Stamoplysninger	
Meddelelsestype	Anmodning
Pensionstype	IndenForJobskifteaftale
Reference i EDI	[REDACTED]
Afgivende selskab [REDACTED]	
Modtagende selskab 16163279 PensionDanmark (tidl. HTS Pension)	
Sagsforhold	
Efter jobskifteaftalens	LilleFriPolice
Internt jobskifte	Nej
Optagelsesdato i modtagende selskab	1. juli 2018
Aftalenummer i [REDACTED]	[REDACTED]
Aftaleform	Obligatorisk
Skriftlig accept fra forsikrede	21. februar 2019
Samtykketype	Samtykke1
Attestation fra arbejdsgiver	Nej
Kursværn	Nej
Kapitalpension ønskes videreført som fripolice	Nej
Markedsrente ønskes videreført	Nej
Seneste periode med uafbrudt bidragsbetaling	
ønskes oplyst (anvender karenstid)	Nej
Den modt. pens. indeholder kollektiv	
ægtefællepension	Nej
Forsikringstager	
CPR-nr.	[REDACTED]
Navn	[REDACTED]
Ny arbejdsgiver	
CVR-nr.	[REDACTED]
Navn	[REDACTED]
Antagelsesvilkår	
Er forsikrede antaget på normale vilkår?	Ja
Indbetaling	
Modtagelse af anmodning	22. februar 2019
Overførselsform	KONTO
Bankregistreringsnummer	[REDACTED]
Kontonummer	[REDACTED]

Forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2019 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

...

§ 6. Overførsel af pensionsopsparing til PensionDanmark

Stk. 1. Når medlemmet bliver optaget i PensionDanmark, kan medlemmet vælge at overføre sin pensionsopsparing fra tidligere ansættelsesforhold og sin private pensionsopsparing til PensionDanmark, jf. regulativ for valgfri indbetaling § 3, som er bilag til afsnit B.

Det overførte beløb bliver brugt til at forhøje medlemmets pensionsopsparing i PensionDanmark.

Stk. 2. Overførsel af medlemmets pensionsopsparing sker efter et særligt regelsæt, som PensionDanmark har anmeldt til finanstilsynet.

...

§ 8. Overførsel af pensionsopsparing fra PensionDanmark

Stk. 1. Overførsel af pensionsopsparingen fra PensionDanmark kan ske, hvis betingelserne i brancheaftalen om overførsel af pensionsopsparing ved jobskifte er opfyldt (jobskifteaftalen).

Det betyder, at medlemmet kun kan overføre værdien af pensionsopsparingen til en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning, når indbetalingen af bidrag til PensionDanmark ophører ved medlemmets fratrædelse, hvis medlemmet i det nye ansættelsesforhold bliver omfattet af en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning. Ved en 'frivillig pensionsordning' forstås en ordning, hvor virksomheden har truffet aftale med pensionsselskabet om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning samt indholdet af denne.

Det betyder også, at anmodningen om overførsel normalt skal være modtaget i selskabet, inden der er forløbet 36 måneder fra det tidspunkt, hvor medlemmet overgik til bidragsfri dækning, ligesom der kun kan ske overførsel til de forsikrings- og pensionsselskaber, der har tilsluttet sig ovennævnte brancheaftale.

Overførsel kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.

Stk. 2. Forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og medlemskabet af PensionDanmark ophører på overførselstidspunktet. Der er ingen fortrydelsesret, efter at medlemskabet er ophørt, da pensionsordningen ikke kan genetableres, medmindre betingelserne i § 1 er opfyldt.

...

Stk. 5. Overførsel af værdien af pensionsopsparingen sker efter et særligt regelsæt, som PensionDanmark har anmeldt til Finanstilsynet.

...

Bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling

...

§ 3. Betingelser for overførsel af opsparing (pensionsordninger via tidligere ansættelser og privat pensionsordning)

Stk. 1. Medlemmet kan overføre sin pensionsopsparing i et andet pensionsinstitut til PensionDanmark i forbindelse med jobskifte. Både medlemmets obligatoriske og frivillige pensionsordninger, der er oprettet som led i et tidligere ansættelsesforhold, og medlemmets private pensionsordninger kan overføres til PensionDanmark.

Stk. 2. Overførsel af medlemmets obligatoriske eller frivillige pensionsordning til PensionDanmark kan være omkostningsfri, hvis overførslen sker senest 36 måneder efter medlemmets fratrædelse i den tidligere pensionsordning, eller hvis pensionsordningens værdi på overførselstidspunktet er mindre end 51.500 kr. (2019). Det andet pensionsinstitut kan fratrække gebyr ved overførslen. PensionDanmark fratrækker ikke gebyr ved modtagelsen af overførselsbeløbet. Andre overførsler kan ske mod betaling af flytteomkostninger og gebyr.

Stk. 3. Det overførte beløb anvendes til at forhøje medlemmets pensionsopsparing og fordeles på de forskellige opsparingstyper efter reglerne i pensionsbeskatningsloven.

Stk. 4. For det overførte beløb gælder reglerne i forsikringsbetingelserne for PensionDanmark om udbetaling, forrentning, omkostninger mv., herunder at det overførte beløb ikke kan udbetales, før pensionsudbetalingsalderen nås, hvis overførselsbeløbet hidrører fra en obligatorisk eller frivillig pensionsordning, der er oprettet som led i et tidligere ansættelsesforhold."

Af pensionsbranchens "Jobskifteaftale" af 1/10 2018 fremgår bl.a.:

**"Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)
Jobskifteaftalen**

§ 1 Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

...

§ 3 Betingelser for overførsler

Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt:

1. Forsikrede ansættes på grund af jobskifte hos en arbejdsgiver, hvor der stilles krav om, at en eventuel ordning skal tegnes i et bestemt selskab i henhold til en bestående pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og det pågældende selskab eller i henhold til en lønoverenskomst. De overførte pensionsmidler skal indgå som en del af pensionsordningen i det modtagende selskab.
2. Det modtagende selskabs ordning afviger ikke væsentligt, jf. stk. 3, nr. 1, fra det afgivende selskabs ordning med hensyn til risiko.
3. Helbredsoplysningerne, som forsikrede eventuelt har afgivet i henhold til stk. 3, er tilfredsstillende.
4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i juli 2018 som følge af sin nye ansættelse omfattet af en pensionsordning i selskabet. Den 21. eller 22. februar 2019 deltog han i et telefonmøde med en kunderådgiver fra selskabet. Selskabet har anført, at det på rådgivningsmødet mundtligt blev aftalt, at selskabet skulle igangsætte en overførsel af klagerens pensionsopsparing fra hans tidligere pensionsselskab. Den 22/2 2019 afgav selskabet elektronisk overførselsanmodning til klagerens tidligere pensionsselskab med henvisning til branchens Jobskifteaftale. Den 25/2 2019 sendte selskabet et brev – dateret 22/2 2019 – til klageren i e-Boks, hvoraf det fremgik, at "Vi samler din pension hos PensionDanmark. Du har gjort det helt rigtige og har som mange andre PensionDanmark medlemmer valgt at samle din pension hos os. ... Du ønsker at overføre din pension til PensionDanmark fra: [Pensionsselskab] ... Du får besked, når pengene bliver overført." Den 5/3 2019 modtog selskabet overførslen af opsparingen fra klagerens tidligere pensionsselskab.

Klageren har anført, at han hverken mundtligt eller skriftligt har givet samtykke til, at pensionsopsparingen skulle overføres til selskabet. Han opdagede først i 2021 ved en tilfældighed efter et møde i sin fagforening, at han ikke længere var kunde i sit tidligere pensionsselskab. Han kræver, at selskabet tilbagefører opsparingen til hans tidligere pensionsselskab.

Selskabet har afvist at tilbageføre pensionsopsparingen. Selskabet har anført, at overførslen blev aftalt mundtligt på rådgivningsmødet, og at aftalen blev bekræftet af selskabet ved brev af 22/2 2019, hvorfor klageren skulle have kontaktet selskabet umiddelbart efter modtagelsen af brevet, hvis indholdet ikke var overensstemmende med det, der efter hans opfattelse var aftalt. Klageren har først reageret mere end 2 år efter, at overførslen blev effektueret. Klageren har – på sin oversigt over pensionsindbetalinger på pension.dk – vedvarende kunnet se overførselsbeløbet og navnet på selskabet, der havde overført beløbet. Efter forsikringsaftalelovens § 34 i, stk. 3, er der ikke fortrydelsesret ved aftaler om markedsrenteprodukter, og det fremgår af forsikrings-betingelsernes bilag til afsnit B, § 3, stk. 3, at når overførselsbeløbet er blevet indsat på pensionsopsparingen i selskabet, kan det ikke udbetales, før pensionsudbetalingsalderen nås.

Selskabet har oplyst, at bidragsindbetalingen til ordningen er ophørt, og at klageren derfor har mulighed for at overføre hele pensionsopsparingen til sin eventuelle nugældende arbejdsmarkedspension.

Klagerens tidligere pensionsselskab har i en mail til klageren oplyst, at "PensionDanmark har den 22. februar 2019 oplyst til os, at du den 21. februar 2019 havde givet skriftlig accept til, at de kunne bede om at få din pensionsordning overført fra os til dem. ... Jeg vedhæfter en udskrift fra systemet, så du kan se den anmodning vi modtog fra PensionDanmark." Af systemudskrift vedrørende 'Anmodning fra andet selskab' fremgår: "Meddelelsestype: Anmodning. Pensionstype: IndenForJobskifteaftale. ... Skriftlig accept fra forsikrede: 21. februar 2019. ... Modtagelse af anmodning: 22. februar 2019."

Af 'Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) - Jobskifteaftalen' fremgår af § 3, stk. 1, at "Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt: ... 4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne."

Nævnet bemærker, at branchens 'Jobskifteaftale' tager udgangspunkt i, at forsikrede underskriver en erklæring som accept af overførslen af pensionsmidlerne. I det branchefælles EDB-system EDI er det således indarbejdet, at det modtagende pensionsselskab skal angive, hvilken dato forsikrede har afgivet sin skriftlige accept til overførslen. Endvidere har det modtagende pensionsselskab rådgivningsforpligtelsen i forbindelse med pensionsoverførslen og skal således sikre, at selskabet har ydet forsikrede den nødvendige rådgivning, før der indgås aftale om overførsel.

Det er selskabet, der har bevisbyrden for, at der – uanset det ovenfor nævnte udgangspunkt – er indgået en endelig mundtlig aftale på et telefonmøde med klageren om, at selskabet skulle afgive en overførselsanmodning inden for 'Jobskifteaftalen' angående klagerens pensionsmid-

Ankenævnet for Forsikring

11.

97117

ler. Det er derfor også selskabet, der må bære risikoen, hvis der opstår tvivl om, hvorvidt en sådan mundtlig aftale er indgået.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at klageren på telefonmødet den 21. eller 22. februar 2019 gav sin endelige accept til, at hans pensionsopsparing skulle overføres til selskabet. Det forhold, at selskabet den 22/2 2019 sendte et bekræftelsesbrev, beviser ikke i sig selv med den nødvendige sikkerhed, at klageren gav sin endelig accept til overførslen. Nævnet bemærker, at selskabets bekræftelsesbrev først blev sendt til klageren 3 dage efter, at overførselsanmodningen var afsendt til klagerens tidligere pensionsselskab.

Nævnet må herefter lægge til grund, at der hverken forelå en skriftlig eller mundtlig accept fra klageren til overførslen, da selskabets medarbejder den 22/2 2019 i EDI-systemet afgav en overførselsanmodning til klagerens tidligere pensionsselskab under henvisning til Jobskifteaftalen og med angivelse af, at klageren den 21/2 2019 havde givet selskabet skriftlig accept til overførslen.

Nævnet bemærker, at det fremgår af § 3, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 330 af 7/4 2016, om god skik for finansielle virksomheder, at "en finansiell virksomhed skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder".

Nævnet finder, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal anerkende, at klageren er berettiget til at få tilbageført den overførte pensionsopsparing til sit tidligere pensionsselskab, hvis klagerens tidligere pensionsselskab er indstillet på at tage pensionsopsparingen tilbage. Selskabet og klageren skal i fællesskab rette henvendelse til klagerens tidligere selskab med henblik på at afklare, om klagerens tidligere pensionsselskab er indstillet på at tage pensionsopsparingen tilbage.

Nævnet finder, at selskabet videre skal anerkende, at selskabet er erstatningsansvarlig for et eventuelt tab – som klageren måtte kunne godtgøre – som skyldes den uretmæssige overførsel af pensionsopsparingen, og som kan henføres til tiden frem til dags dato. Nævnet finder ikke

Ankenævnet for Forsikring

12.

97117

grundlag for, at selskabet er erstatningsansvarlig for tiden herefter – heller ikke i det tilfælde, at opsparingen ikke tilbageføres til klagerens tidligere selskab.

Det forhold, at klageren ikke reagerede på selskabets bekræftelsesbrev i E-boks af 22/2 2019 og først henvendte sig til selskabet mere end 2 år efter, at overførslen havde fundet sted, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet bemærker, at det fremgår af sagens oplysninger, at der ikke længere indbetales pensionsbidrag på klagerens ordning i selskabet, og at klageren har pådraget sig en arbejdsskade.

Klageren bør derfor være opmærksom på og anbefales at søge rådgivning om, hvorvidt han ved en tilbageførsel af sin pensionsordning til sit tidligere pensionsselskab i en periode efter februar 2019 vil være uden forsikringsdækning for eksempelvis erhvervsevnetab, samt om han vil kunne miste sådanne forsikringsdækninger grundet eksempelvis sine nuværende helbredsmæssige forhold, hvis pensionsordningen i selskabet på nuværende tidspunkt overføres til anden pensionsleverandør. Disse problemstillinger bør indgå i klagerens overvejelser, inden han beslutter, om han ønsker, at pensionsordningen i selskabet skal overføres til anden pensionsleverandør.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PensionDanmark, skal på erstatningsretligt grundlag anerkende, at klageren er berettiget til at få tilbageført den overførte pensionsopsparring til sit tidligere pensionsselskab, hvis klagerens tidligere pensionsselskab er indstillet på at tage pensionsopsparingen tilbage. Selskabet og klageren skal i fællesskab rette henvendelse til klagerens tidligere selskab med henblik på at afklare, om klagerens tidligere pensionsselskab er indstillet på at tage pensionsopsparingen tilbage. Selskabet skal indhente klagerens skriftlige samtykke til, at en eventuel tilbageførsel af pensionsopsparingen til klagerens tidligere pensionsselskab skal gennemføres. Selskabet

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

97117

skal videre anerkende, at selskabet er erstatningsansvarlig for et eventuelt tab – som klageren måtte kunne godtgøre – der skyldes den uretmæssige overførsel af pensionsopsparingen, og som kan henføres til tiden frem til datoen for denne kendelse.

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is positioned above the printed name.

Peter Thønnings