

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. maj 2022 blev i sag nr. 97839:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

P+, Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 2/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klage over manglende årlig depotoversigt.

Jeg har siden 1987 været medlem af JØP nu P+. Siden 2011 har jeg modtaget invalidepension og har hvert år indtil 2017 modtaget en årlig depotoversigt. I mit depot har jeg en opsparing på ... kr.

Efter JØP blev til P+ har P+ ikke tilsendt depotoversigter, hvilket jeg mener er i strid med par 5 i lov om finansiell virksomhed samt bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler par 5 stk. 2 jf. stk. 1 nr. 2 og 4.

P+ anfører som begrundelse i mail af 11 oktober 2021 følgende: Det giver ikke mening at sende (årlig) depotoversigt, eftersom pensionsdepotet nu indeholder de hensættelser, vi har lavet for resten af den tid, du vil modtage invalidepension. Den er derfor ikke længere retvisende i forhold til dine egne indbetalinger, afkast heraf mv. P+ er ikke forpligtet til at sende en depotoversigt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

P+ er lovmæssig forpligtet til at sende mig en årlig depotoversigt således at jeg kan se mine hensættelser, renter, adm. bidrag til P+ samt ikke mindst str. af pensionsafgiftsbeskatningen som i 2016 var over ... kr.

P+ udelukker mig fra at følge med i noget som helst ikke mindst deres udgift til administration og om depotet nu forrentes, som de årligt annoncerer. Jeg overgår til alderspension i 202x og hvad sker der så? Tænk hvis man ikke kunne ajourføre sin bankkonto i ... år. Klart ulovligt."

I brev af 21/2 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen angår, hvorvidt pensionskassen ifølge lovgivningen er forpligtet til at fremsende en årlig depotoversigt til medlemmet.

Sagsfremstilling

Medlemmet har været medlem af pensionskassen siden 1987, og medlemmet har siden 2011 modtaget invalidepension fra pensionskassen.

Medlemmet modtog indtil 2017 en årlig depotoversigt. Pensionskassen traf i 2017 beslutning om ikke længere at fremsende årlige depotoversigter til medlemmer, der modtager invalidepension fra pensionskassen (dvs. hvor forsikringen er under udbetaling). Baggrunden for dette er, at så længe et medlem modtager invalidepension fra pensionskassen, så er det beløb, der ville fremgå af en depotoversigt, blot det beløb, som pensionskassen har hensat med henblik på at opfylde aftalen med medlemmet.

Medlemmet klagede i 2021 til pensionskassen over, at hun ikke modtager en depotoversigt fra pensionskassen længere. Pensionskassen forklarede baggrunden for dette, og svarede medlemmet, at pensionskassen ikke er forpligtet til at fremsende depotoversigter i tilfælde, hvor forsikringen er under udbetaling.

Regler

Det skal indledningsvist nævnes, at begrebet 'depotoversigt' ikke er et begreb, der anvendes i lovgivningen.

Pensionskassens løbende informationspligt fremgår af bekendtgørelse nr. 1132/2006 om information om livsforsikringsaftaler som ændret ved bekendtgørelse nr. 1284/2017 ('**informationsbekendtgørelsen**'). Pensionskassen skal ifølge informationsbekendtgørelsens § 5, stk. 1, årligt oplyse forsikringstageren (dvs. medlemmet) om:

- 1) Størrelsen af forsikringsydelse og om bonussituationen samt, i hvilket omfang bonus er garanteret,
- 2) Forsikringstagerens samlede forrentning for året,
- 3) Tilbagekøbsværdien, såfremt forsikringen giver adgang hertil samt fripoliceværdien. Det vil være tilstrækkeligt at angive værdien af den pågældende forsikring samt generelle angivelser vedrørende beregning af fripoliceværdi og tilbagekøbsværdi og
- 4) Mindre væsentlige ændringer i de i § 3, stk. 1, nævnte forhold samt ændringer i de almindelige og særlige betingelser.

Oplysningerne nævnt under nr. 1 ovenfor fremgår af pensionskassens *pensionsoversigt*, som alle medlemmer (inklusive medlemmer, der modtager invalidepension) modtager årligt. Oplysningerne nævnt under nr. 1 er desuden tilgængelig løbende på pensionskassens selvbetjeningsløsning *Min pension*. Oplysningerne nævnt i nr. 2) - 3) fremgår af pensionskassens *depotoversigt*, der – som nævnt ovenfor – ikke fremsendes til medlemmer, der modtager invalidepension. Oplysninger omfattet af nr. 4) gives sædvanligvis ikke i depotoversigten, men på anden vis f.eks. via brev til medlemmerne.

Det fremgår af informationsbekendtgørelsens § 5, stk. 2, at såfremt forsikringen er under udbetaling, skal der dog kun gives oplysninger efter § 5, stk. 1, nr. 1) og 4). Det vil sige, at pensionskassen ikke er forpligtet til at give oplysninger efter § 5, stk. 1, nr. 2) og 3). Årsagen til dette er bl.a., at det ikke er muligt for forsikringstageren at foretage genkøb af en forsikring, der er under udbetaling.

Konklusion

På baggrund af ovenstående er det pensionskassens opfattelse, at pensionskassen ikke ifølge lovgivningen er forpligtet til at fremsende en årlig depotoversigt til medlemmet (herunder oplysning om den samlede forrentning for året og tilbagekøbsværdi), eftersom forsikringen er under udbetaling.

Pensionskassen fastholder dermed afgørelsen."

Klageren har i mail af 12/3 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg er bekendt med informationsbekendtgørelsen, som fastsætter minimumskrav. Indklagedes indlæg giver mig lejlighed til følgende spørgsmål.

Jeg modtager invalidepension, men vil ... 202x overgå til alderspension – altså en pension, der også vil være under udbetaling – hvilket iflg. indklagede så må betyde, at jeg aldrig nogensinde i mit liv, vil have mulighed for at følge bevægelserne i mit depot?

Jeg agter at emigrere. I den forbindelse kan man ansøge skat om fritagelse for betaling af pensions- afgiftsbeskatning, hvilket med 2017 tal var ca. ... kr. årligt. Når denne skat ikke skal betales vil det naturligvis medføre en stigning i nettohensættelserne i depotet, men dette har ingen betydning for pensionens størrelse eller? Svar udbedes.

Tillad mig til sidst at udtrykke min dybeste utilfredshed med indklagede som pensionskasse. Ingen service overhovedet og dårlig behandling ... Dette er et lille spørgsmål, som ikke har økonomiske konsekvenser for mit liv, men ganske utilstedelig behandling."

I mail af 24/3 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagers indlæg giver ikke anledning til bemærkninger. Indlægget indeholder et nyt spørgsmål, som vi vil svare klager på ad den sædvanlige kanal."

Af bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006 om information om livsforsikringsaftaler (Informationsbekendtgørelsen) som ændret ved bekendtgørelse nr. 1284 af 27/11 2017 fremgår bl.a.:

"Oplysninger i forbindelse med aftalens indgåelse

§ 3. I forbindelse med indgåelse af en livsforsikringsaftale skal forsikringsselskabet på papir eller andet varigt medium oplyse forsikringstageren om følgende, jf. dog §§ 5 og 8:

- 1) Selskabets navn og selskabsform.
- 2) Adressen på selskabets hovedsæde samt adressen på filialen, såfremt aftalen indgås med denne.

- 3) En henvisning til selskabets rapport om solvens og finansiel situation, der giver forsikringstageren let adgang til denne information.
- 4) Definitionen af de enkelte garantier og valgmuligheder.
- 5) Beskrivelse af de enkelte forsikringsydelser og oplysninger om eventuelle valgmuligheder.
- 6) Forsikringsydelsernes størrelse.
- 7) Betingelser for indbetaling af præmierne, herunder over hvilken årrække.
- 8) Forsikringsaftalens løbetid.
- 9) De nærmere vilkår for beregning og tildeling af bonus.
- 10) En angivelse af tilbagekøbsværdi og fripoliceværdi samt arten af de hertil knyttede garantier.
- 11) Oplysninger om præmier for de enkelte garantier, herunder for hovedforsikringen og supplerende garantier, når sådanne oplysninger er hensigtsmæssige.
- 12) En angivelse af de relevante referenceværdier i forsikringsaftaler tilknyttet investeringsfonde.
- 13) En angivelse af arten af underliggende aktiver ved unit-link aftaler.
- 14) De omkostninger til administrationen af ordningen, der opkræves hos kunden.
- 15) Angivelse af i hvilket omfang ydelser, præmier, omkostninger m.v. er garanteret. I tilfælde af at ydelsen, præmien, omkostningerne m.v. ikke er garanteret, skal de nærmere vilkår for ændringer angives. Er ydelsen afhængig af udsving på kapitalmarkedet, skal der oplyses om de investeringsmæssige forudsætninger for de oplyste ydelser.
- 16) Generelle oplysninger vedrørende den skatteordning, der gælder for de valgte ydelser.
- 17) Den lovgivning, der skal finde anvendelse på aftalen, hvis det er aftalt, at der skal anvendes anden lovgivning end dansk.
- 18) Betingelser for eventuel opsigelse af forsikringen.
- 19) Oplysninger om klageadgang for forsikringstageren, de forsikrede eller de begunstigede, herunder om der findes en klageinstans.
- 20) Yderligere oplysninger, som er nødvendige for at sikre at forsikringstageren kan forstå de risici, der bæres af forsikringstageren.

...

Oplysninger under aftalens løbetid og ved ændringer

...

§ 5. Forsikringsselskabet skal årligt oplyse forsikringstageren om:

- 1) Størrelsen af forsikringsydelserne og om bonussituationen samt, i hvilket omfang bonus er garanteret.
- 2) Forsikringstagerens samlede forrentning for året.
- 3) Tilbagekøbsværdien, såfremt forsikringen giver adgang hertil, samt fripoliceværdien. Det vil være tilstrækkeligt at angive værdien af den pågældende forsikring samt generelle angivelser vedrørende beregningen af fripoliceværdi og tilbagekøbsværdi.
- 4) Mindre væsentlige ændringer i de i § 3, stk. 1, nævnte forhold samt ændringer i de almindelige og særlige betingelser.

Stk. 2. Såfremt forsikringen er under udbetaling skal der dog kun gives oplysninger efter stk. 1, nr. 1 og 4.

Stk. 3. Ved forsikringer med ret til bonus underretter forsikringsselskabet én gang årligt forsikringstageren om status for forsikringstagerens krav, herunder dennes ret til bonus. Har forsikringsselskabet forelagt tal om den potentielle fremtidige udvikling af bonus, skal selskabet desuden underrette forsikringstageren om forskellene mellem den faktiske udvikling og de oprindelige data.

Stk. 4. Stk. 1 og 2, gælder dog ikke, hvis forsikringsselskabet løbende på papir, andet varigt medium eller på en passwordbeskyttet hjemmeside tilegnet den enkelte kunde giver forsikringstageren adgang til oplysninger om de stk. 1 nævnte forhold."

Nævnet udtaler:

Klageren har siden 2011 fået udbetalt invalidepension fra selskabet. I 2017 besluttede selskabet, at selskabet ikke længere vil fremsende årlige depotoversigter til medlemmer, der modtager invalidepension.

Klageren klager over, at hun ikke længere modtager årlige depotoversigter fra selskabet, hvor hun blandt andet kan se hensættelser, renter, administrationsbidrag og størrelsen af pensionsafkastbeskatningen. Hun har anført, at den manglende fremsendelse af depotoversigter er i strid med bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler og lov om finansiel virksomhed.

Selskabet har anført, at selskabet ifølge lovgivningen ikke er forpligtet til at fremsende en årlig depotoversigt til klageren, eftersom forsikringen er under udbetaling. Selskabets forpligtelser til at give løbende information fremgår af § 5 i bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006 med ændringer (informationsbekendtgørelsen). Af § 5, stk. 2, i informationsbekendtgørelsen følger det, at når forsikringen er under udbetaling, er selskabet ikke forpligtet til at give årlige oplysninger som nævnt i bekendtgørelsen § 5, stk. 1, nr. 2 (forsikringstagerens samlede forrentning for året) eller nr. 3 (tilbagekøbsværdien, såfremt forsikringen giver adgang hertil, samt fripoliceværdien). Oplysningerne nævnt i bekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 2 og 3, fremgår af selskabets depotoversigt, som således ikke fremsendes til medlemmer, der modtager invalidepension. De øvrige oplysninger, som selskabet efter informationsbekendtgørelsens § 5, stk. 1, årligt skal informere om, fremgår enten af selskabets pensionsoversigt, som selskabet udsender til alle medlemmer, eller af breve udsendt til medlemmerne i tilfælde af ændringer i pensionsvilkårene. Selskabet har anført, at baggrunden for beslutningen om ikke at udsende depotoversigter til invalidepensionisterne er, at når et medlem modtager invalidepension, så er det beløb, der ville fremgå af en depotoversigt, blot selskabets egen hensættelse til at opfylde aftalen med medlemmet.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

97839

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ikke er godtgjort, at selskabet har tilsidesat sine forpligtelser efter informationsbekendtgørelsen eller andre offentligretlige regler til at give klageren løbende oplysninger om forsikringsaftalen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings