

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. september 2022 blev i sag nr. 98278:

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. I klageskema af 21/5 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Pensionskassen P+ har i årevis opkrævet et bidrag til 20 procent dækning af børnepension. Dækningen kan nedsættes til nul procent, da jeg ingen børn har og ikke længere er obligatorisk medlem. Pensionskassen har ikke oplyst mig om denne mulighed. De 20 procent er fastsat som standard, *'hvis der ikke er aftalt andet'* (Pplus_forsikringsbetingelser-til-p-regulativ-2011-tidligere-dipregulativ- 4.pdf).

Da jeg ikke har anmodet om 20 procents dækning, er jeg ikke forpligtet til at betale vederlag herfor (Forsikringsaftaleloven paragraf 34 c).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At P+ tilbagebetaler mine indbetalinger til 20 procents dækning af børnepension.

At P+ ændrer bestemmelsen om 20 procents dækning til et tilvalg, i stedet for et fravalg."

Selskabet har i brev af 9/7 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvad handler sagen om

Sagen angår, hvorvidt medlemmet har krav på at få præmier for forsikringsdækningen Børnepension tilbagebetalt fra P+.

Sagsfremstilling

Medlemmet blev optaget som medlem i pensionskassen den 1. september 1982 på baggrund af ansættelse hos medlemmets daværende arbejdsgiver ...

Medlemmet klagede i marts 2022 til pensionskassen over, at han har betalt præmie til dækningen Børnepension, selv om medlemmet ikke har børn. Medlemmet har vedlagt klagen som bilag.

Den klageansvarlige svarede bl.a. medlemmet, at medlemmets pensionsordning stammer fra offentlig ansættelse og derfor i henhold til Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold i bi-dragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. skal overholde forskellige krav, herunder Børnepension. Den klageansvarlige svarede desuden, at medlemmet har mulighed for at ændre dækningen fra 20 % til 1 % af alderspensionen, hvilket medlemmet også havde gjort den 16. marts 2022. Medlemmet har vedlagt den klageansvarliges svar som bilag.

Den klageansvarlige afviste derfor medlemmets krav om at få præmier for forsikringsdækningen Børnepension tilbagebetalt fra P+.

Regler

P+ er en tværgående pensionskasse, dvs. en forening med et formål at sikre sin medlemsgruppe pension efter ensartede regler for medlemmerne, jf. lov om finansiel virksomhed § 304. Pensionsordningerne er etableret på baggrund af kollektive overenskomster.

[Klagerens daværende arbejdsgiver] er et ... og ansætter efter gældende overenskomster i den danske stat.

Det fremgår af § 1, stk. 1, i Overenskomst for akademikere i staten ('overenskomsten'), at overenskomsten omfatter akademikere i staten med de uddannelser, der er nævnt i bilag A til overenskomsten, og som ansættes i stillinger, der forudsætter anvendelse af en af de uddannelser, der er nævnt i bilag A. Bilag A indeholder en beskrivelse af, hvilke uddannelser og hvilke akademikerorganisationer overenskomsten omfatter, samt hvilke pensionsordninger pensionsbidrag skal indbetales til. Det fremgår af bilag A, at P+ er pensionskasse for akademikere med bl.a. en [uddannelse].

Pensionsordningerne i P+ for så vidt angår medlemmer omfattet af en kollektiv overenskomst omfattet af betingelserne i statens Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) ('cirkulæret', vedlagt som bilag 1). Det fremgår af cirkulærets § 2, stk. 1, at pensionsordningen inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag skal indeholde bl.a. børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24 år.

Medlemmet er omfattet af Regulativ P+ 2011 (tidligere DIP Regulativ 4). Indtil den 1. juni 2020 var medlemmet optaget på DIP Regulativ 3. Regulativerne blev som følge af en generalforsamlingsbeslutning sammenlagt med Regulativ P+ 2011 (tidligere DIP Regulativ 4) som det fortsættende regulativ pr. den 1. juni 2020.

Det fremgår af pkt. 14.1 i forsikringsbetingelserne til Regulativ P+ 2011 ('forsikringsbetingelserne' vedlagt som bilag af medlemmet), at som obligatorisk medlem i offentlig ansættelse har medlemmets børn ved medlemmets død ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Det fremgår af pkt. 14.3, at ved fratrædelse fra offentlig ansættelse kan børnepensionen bibeholdes. DIP Regulativ 3 (vedlagt som bilag 2) indeholdt i pkt. 13.1 også vilkår om en obligatorisk børnepension.

For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+ inden for rammerne af de offentlige pensionsregler, jf. pkt. 14.7 i forsikringsbetingelserne. Som udgangspunkt udgør børnepensionen dog 20 pct. af alderspensionen. Ifølge pkt. 14.7, at man som medlem kan vælge, at børnepensionen skal svare til mellem 0 og 20 pct. af din løn. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal børnepensionen dog udgøre mindst 1 pct. af alderspensionen.

Muligheden for nedsættelse af børnepensionen blev indført i forbindelse med sammenlægningen med Regulativ 3. Regulativ 3 indeholdt ikke vilkår om mulighed for at nedsætte børnepensionen. Medlemmerne blev orienteret om effektueringen af sammenlægningen af regulativerne samt muligheden for at ændre forsikringsdækningerne i et nyhedsbrev (vedlagt som bilag 3), der indeholdt en henvisning til pensionskassens hjemmeside (vedlagt som bilag 4).

P+ har informeret medlemmet om indholdet af pensionsordningen i pensionsoversigten ved medlemmets optagelse i P+ og efterfølgende en gang årligt.

Konklusion

Medlemmet har som følge af sin ansættelse hos [daværende arbejdsgiver] været omfattet af en obligatorisk pensionsordning hos P+. Pensionsordningen skal i henhold til cirkulæret indeholde bl.a. børnepension ved død. Medlemmets pensionsordning indeholder en obligatorisk børnepension. Medlemmet har i henhold til forsikringsbetingelserne dog siden den 1. juni 2020 haft mulighed for at nedsætte børnepensionen til 1 pct. af alderspensionen (hvilket medlemmet også gjorde den 16. marts 2022).

Det er på baggrund af ovenstående pensionskassens opfattelse, at medlemmet ikke har krav på at få præmier for forsikringsdækningen Børnepension tilbagebetalt fra P+. Pensionskassen fastholder dermed afgørelsen."

Klageren har i brev af 11/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Tak til [selskabets medarbejder] for nye oplysninger, især om overgangene til nye regulativer i tidens løb.

Kort fortalt klager jeg over, at P+ har trukket mig for en overdækning, som er meningsløs. P+ har ensidigt valgt dækningen 20 procent, som er dyrest for mig, uden aftale. Derfor kræver jeg betalingen for overdækningen (ikke den obligatoriske del) tilbage.

Med andre ord ønsker jeg at aftale dækningen nul procent (pkt. 14.7 i betingelserne) med tilbagevirkende kraft.

[Selskabets medarbejder] skriver, at jeg er blevet orienteret om 'muligheden for at ændre forsikringsdækningerne i et nyhedsbrev (vedlagt som bilag 3)'. Men nyhedsbrevet nævner ikke muligheden for at nedsætte dækningen i børnepensionen. Hverken 'børn', 'dækning' eller 'ændre' forekommer i nyhedsbrevet. Det nærmeste er 'mere fleksibilitet og valgfrihed' under overskriften 'Nye skridt mod konsolidering af P+'. Så jeg er ikke blevet orienteret."

Ankenævnet for Forsikring

4.

98278

Selskabet har i brev af 23/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Som nævnt i pensionskassens indlæg af den 9. juni 2022 var medlemmet indtil den 1. juni 2020 optaget på DIP Regulativ 3 (vedlagt som bilag 5). Følgende fremgik af pkt. 13.4:

'Børnepensionen pr. barn udgør 20 pct. af den invalidepension eller alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer børnepensionen pr. barn til 20 pct. af den invalidepension eller alderspension, jf. 6.1 du havde ret til på dødstidspunktet.'

Følgende fremgår af nyhedsbrevet (bilag 3) (fremhævet her):

'Der er også mere fleksibilitet og valgfrihed for tidligere medlemmer på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3. Det er sket efter sammenlægningen af P+ Regulativ 2006, tidligere Regulativ 3 og P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.'

Nyhedsbrevet indeholdt et link til pensionskassens hjemmeside, jf. 'LÆS MERE'. Følgende fremgik af den side på hjemmesiden, hvortil der blev linket (bilag 4) (fremhævet her):

'For dig, der tidligere var omfattet af P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3, giver sammenlægningen nye muligheder. For eksempel kan du nu justere størrelsen på dine forsikringsdækninger, og du har mulighed for at vælge midlertidig invalidepension.

Hjemmesiden indeholdt desuden et link til det opdaterede regulativ, jf. 'Se regulativerne her'."

Klageren har i brev af 17/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Igen tak til [selskabets medarbejder] for opklarende oplysninger. Jeg forstår, at P+ forventer, at jeg skal udlede min mulighed for at nedsætte dækningen på min børnepension fra 20 til nul procent fra 1) et nyhedsbrev OG 2) en webside OG 3) et regulativ. Kombinationen af tre dokumenter opfylder ikke selskabets oplysningspligt:

'Oplysningerne skal være klare, tydelige og forståelige. Det skal fremgå klart, at oplysningerne gives med henblik på indgåelse af en aftale, og oplysningerne skal gives på en måde, som er egnet under hensyn til den anvendte kommunikationsteknik (...)' (Forsikringsaftaleloven om oplysningspligt, paragraf 34 e, stk. 2).

Jeg ville forvente en personlig henvendelse fra P+ (e-post) med et forslag til en aftale om dækningens størrelse.

Jeg hævder stadig, at vi ingen aftale har, og at jeg derfor ikke skal betale for ydelsen."

Selskabet har i brev af 21/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsaftalelovens § 34 e finder ikke anvendelse på indførelsen i 2020 af muligheden for medlemmerne til at nedsætte børnepensionsdækningen, bl.a. eftersom oplysningerne ikke er givet med henblik på at indgå en aftale."

Ankenævnet for Forsikring

5.

98278

Klageren har i brev af 25/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"[Selskabets medarbejder] indvender, at 'forsikringsaftalelovens § 34 e finder ikke anvendelse på indførelsen i 2020 af muligheden for medlemmerne til at nedsætte børnepensionsdækningen, bl.a. eftersom oplysningerne ikke er givet med henblik på at indgå en aftale.'

Efter min mening bekræfter det, at vi ingen aftale har. Derfor skal jeg ikke betale for ydelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets nyhedsbrev fra august 2020 fremgår bl.a.:

"Fusion

Nye skridt mod konsolidering af P+

Som en naturlig følge af fusionen er medlemssystemet blevet opgraderet og dermed fremtidssikret.

I den forbindelse implementerer og harmoniserer vi løbende en række elementer i medlemmernes pensionsordninger og produkter.

Vi har blandt andet harmoniseret administrationsomkostningerne, så gebyrer forbundet med administration er ens for alle medlemmer.

Der er også mere fleksibilitet og valgfrihed for tidligere medlemmer på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3. Det er sket efter sammenlægningen af P+ Regulativ 2006, tidligere Regulativ 3 og P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4. Sammenlægningen vandt opbakning hos medlemmerne i 2018, da generalforsamlingen dengang stemte for bestyrelsens forslag om at lægge de to regulativer sammen.

LÆS MERE"

Af selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"Nye skridt mod konsolidering af P+

Som pensionskasse for mere end 100.000 akademikere arbejder vi for at skabe værdi for alle vores medlemmer. Derfor gennemfører vi løbende tiltag, der harmoniserer vilkårene for pensionsordninger i P+.

31. august 2020, kl. 12:28

Som en naturlig følge af fusionen er medlemssystemet blevet opgraderet og dermed fremtidssikret.

I den forbindelse implementerer og harmoniserer vi løbende en række elementer i medlemmernes pensionsordninger og produkter.

Vi har blandt andet harmoniseret administrationsomkostningerne, så gebyrer forbundet med administration er ens for alle medlemmer.

Mere produktfleksibilitet til tidligere DIP-medlemmer

Der er også mere fleksibilitet og valgfrihed for tidligere medlemmer på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3. Det er sket efter sammenlægningen af P+ Regulativ 2006, tidligere Regulativ 3 og P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.

Sammenlægningen vandt opbakning hos medlemmerne i 2018, da generalforsamlingen dengang stemte for bestyrelsens forslag om at lægge de to regulativer sammen.

For dig, der tidligere var omfattet af P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3, giver sammenlægningen nye muligheder. For eksempel kan du nu justere størrelsen på dine forsikringsdækninger, og du har mulighed for at vælge midlertidig invalidepension.

På opsparingsprodukterne (ratepension og aldersforsikring) kan du vælge mellem vores forskellige investeringspuljer, P+ Balance, P+ Aktiemax og P+ Obligationsmax.

Læs om flere tiltag i forbindelse med opgradering af medlemssystemet [her](#)

Læs mere om vores pensioner og forsikringer [her](#)

Læs mere om vores forskellige investeringspuljer [her](#)

Se regulativerne [her](#)

Har du spørgsmål?

Kontakt os [her](#)"

Af cirkulære nr. 9527 af 2/7 2021 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) fremgår bl.a.:

"§ 2. Ydelsessammensætning

Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde, jf. dog § 3, stk. 3:

- a) Livsvarigt løbende alderspension,
- b) invalidepension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invalidepension,
- c) børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24. år.

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlevere, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e, 2. eller 3. led, fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelevsforsikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalideforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.

...

§ 3. Valgfri dækning

1/3 af det samlede pensionsbidrag kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder inden for de rammer, der af det pågældende pensionsinstitut stilles til rådighed, herunder til ratepension, aldersopsparing eller en sundhedsordning. Til aldersopsparing og andre sumydelser end de i § 2, stk. 3, nævnte kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. Den valgfrie 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan investeres efter medarbejderens eget valg inden for investeringspuljer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet eller andre finansinstitutter, som pensionsinstituttet indgår aftale med herom.

Stk. 3. Fra det tidspunkt, hvor medarbejderen har 5 år eller mindre indtil folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, kan medarbejderen efter fradrag af præmie til obligatoriske dækninger og eventuelle gruppelivsforsikringer, anvende hele pensionsbidraget til aldersopsparing. Aldersopsparingen kan oprettes som livrente, ratepension eller sumydelse efter medarbejderens eget valg inden for de rammer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet."

Af P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 fremgår bl.a.:

"Medlemmer og optagelse

1. Medlemmer

1.1 Du kan være medlem af DIP, hvis du er civil- eller akademiingeniør eller har en anden uddannelse på samme niveau som civilingeniøruddannelsen, samt hvis du har en bacheloruddannelse som ingeniør eller en tilsvarende uddannelse. Det er samtidig en forudsætning, at du opfylder betingelserne for optagelse i Ingeniørforeningen i Danmark.

Du kan enten være:

- a. Obligatorisk medlem og ansat efter en overenskomst, aftale eller lignende, der forpligter dig til at være medlem af DIP.
- b. Individuelt medlem og enten ansat uden obligatorisk overenskomst eller selvstændig erhvervsdrivende herunder medlem, der ved individuelle ansættelsesvilkår har aftalt eller er forpligtet til at være medlem af DIP. Indbetaling til DIP finder sted efter regler, der er fastsat af DIP's bestyrelse.

1.2 Dit medlemskab har virkning fra det tidspunkt, du er blevet ansat eller fra et senere tidspunkt, der måtte være fastsat i en obligatorisk overenskomst, aftale eller lignende - eller aftalt med DIP.

...

2. Medlemskreds

2.1 Dette regulativ gælder for:

- medlemmer optaget efter en dato fastsat af DIP's bestyrelse, dog tidligst den 1. juli 2006
- medlemmer, som har valgt at overgå til dette regulativ.

3. Optagelse

3.1 Som obligatorisk medlem skal du ikke afgive helbredsoplysninger, når du bliver medlem, men du er omfattet af en klausuleringsperiode på to år, jf. 4.

3.2 Er du på grund af nedsat arbejdssevne optaget som medlem i fx fleksjob, skånejob eller lignende, gælder reglerne om pension med høj opsparing jf. 5. Det samme gælder, hvis du efter en hvilende medlemsperiode genoptager indbetalingen som medlem som følge af en ansættelse, der skyldes nedsat arbejdssevne.

3.3 Er du tjenestemand og modtager et pensionsgivende tillæg, der medfører, at du skal optages i DIP, gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5. Det samme gælder, hvis du efter en hvilende medlemsperiode får en tjenestemandsansættelse og modtager et pensionsgivende tillæg, som medfører, at du skal genoptage indbetalingen.

3.4 Hvis du som obligatorisk medlem overgår til individuelt medlemskab, inden den toårige klausuleringsperiode er afsluttet, og du ønsker at fortsætte indbetalingen, medtager du din anciennitet som betalende medlem i klausuleringsperioden som individuelt medlem.

Invaliditetsydelse

Der er følgende muligheder:

- Bidragsfritagelse.
- Invaliddepension.
- Børnepension.

...

9. Børnepension

9.1 Når du overgår til invaliddepension, har dine børn - herunder adoptivbørn - ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Ret til børnepension tilkommer dog alene børn, som er undfanget, før du har opnået ret til invaliddepension.

9.2 Stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du blev pensioneret, har også ret til børnepension, jf. 9.1. For stedbørn, der har opnået retten til børnepension, bortfalder denne ret dog, hvis du på grund af samlivsophævelse ikke længere faktisk forsørger stedbarnet.

9.3 Børnepensionen pr. barn udgør 20 pct. af den invaliddepension, du som medlem får udbetalt.

Dødsfaldsydelser

Der er følgende muligheder:

- Ægtefællepension.
- Samleverpension.
- børnepension.

...

13. Børnepension

13.1 Ved din død har dine børn - herunder adoptivbørn - ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Ret til børnepension tilkommer dog alene børn, der er undfanget før din død.

13.2 Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du døde. Medmindre stedbarnet allerede får udbetalt børnepension, bortfalder retten til børnepension for stedbørn, som er børn af ægtefæller, hvis ret til ægtefællepension bortfalder eller ville være bortfaldet i henhold til 10.2 eller 10.3.

13.3 Modtager du pension ved din død, bortfalder retten til børnepension for børn, født efter du overgik til pension.

13.4 Børnepensionen pr. barn udgør 20 pct. af den invaliddepension eller alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer børnepensionen pr. barn til 20 pct. af den invaliddepension eller alderspension, jf. 6.1 du havde ret til på dødstidspunktet."

Af forsikringsbetingelserne til P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 fremgår bl.a.:

"MEDLEMMER

1. Medlemmer

1.1 Du kan være medlem af P+, Pensionskassen for Akademikere ('P+'), såfremt du opfylder medlemsbetingelserne fastsat i § 3 i P+'s vedtægt.

1.2 P+ tilbyder som hovedprodukt en livrente på betingelserne i Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og disse forsikringsbetingelser. P+ kan endvidere tilbyde pensionsordninger, som alene består af pension med høj opsparing eller en opsparingsordning eller en kombination af disse. Medmindre andet er anført, har alle medlemmer de samme rettigheder og forpligtelser.

1.3 Du kan enten være:

- a. Obligatorisk medlem og ansat efter en overenskomst, aftale eller lignende, der forpligter dig til at være medlem af P+ (obligatorisk medlem).
- b. Individuelt medlem og enten ansat uden obligatorisk overenskomst eller selvstændig erhvervsdrivende herunder medlem, der ved individuelle ansættelsesvilkår har aftalt eller er forpligtet til at være medlem af P+ (individuelt medlem).
- c. Virksomhedsmedlem og optaget i P+ i henhold til en aftale mellem P+ og virksomheden, du er ansat i (virksomhedsmedlem).

1.4 Dit medlemskab har virkning fra det tidspunkt, du er blevet ansat eller fra et senere tidspunkt, der måtte være fastsat i en obligatorisk overenskomst, aftale eller lignende - eller aftalt med P+.

1.5 Dit medlemskab af P+ ophører, når du dør, eller hvis du udtræder af P+.

2. Obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse

2.1 Er du obligatorisk medlem i offentlig ansættelse, skal din pension opfylde de til enhver tid gældende regler og kollektive aftaler på området, og valgmulighederne i disse forsikringsbetingelser er derfor begrænset af disse regler og kollektive aftaler. Det betyder blandt andet, at din pensionsordning inden for to tredjedele af det samlede pensionsbidrag skal indeholde:

- a. Livsvarigt løbende, livsbetinget alderspension.
- b. Invaliddepension.
- c. Børnepension.

2.2 Inden for de i 2.1 nævnte to tredjedele af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefælle- eller samleverpension.

2.3 Den resterende tredjedel af det samlede pensionsbidrag kan obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse efter aftale med P+ frit anvende inden for rammerne af Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og disse forsikringsbetingelser herunder til ratepension og aldersforsikring.

2.4 Begrænsningerne på valgfriheden for obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse finder ikke anvendelse på eventuelle individuelt tegnede pensionsordninger hos P+.

...

INVALIDITETSYDELSER

Der er følgende muligheder:

- Bidragsfritagelse.
- Varig invaliddepension.
- Midlertidig invaliddepension.
- Børnepension.

...

10. Børnepension

10.1 Som obligatorisk medlem i offentlig ansættelse har dine børn - herunder adoptivbørn - ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år, når du overgår til invaliddepension.

10.2 Stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du blev pensioneret, har også ret til børnepension, jf. 10.1. For stedbørn, der har opnået retten til børnepension, bortfalder denne ret dog, hvis du pga. samlivsophævelse ikke længere faktisk forsørger stedbarnet.

10.3 Ved fratrædelse fra offentlig ansættelse kan børnepensionen bibeholdes.

10.4 For øvrige medlemmer kan børnepension med tilsvarende vilkår som nævnt i 10.1 tilvælges efter aftale med P+.

10.5 For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+ inden for rammerne af de offentlige pensionsregler men udgør som udgangspunkt 20 pct. af alderspensionen, hvis der ikke er aftalt andet. Du kan som medlem vælge, at børnepensionen skal svare til mellem 0 og 20 pct. af din løn. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal børnepensionen dog udgøre mindst 1 pct. af alderspensionen.

10.6 Tilvalg og forøgelse af børnepensionen er omfattet af bestemmelserne af klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

...

DØDSFALDSYDELSER

Der er følgende muligheder:

- Ægtefællepension.
- Samleverpension.
- Børnepension.
- Depotsikring.

...

14. Børnepension

14.1 Som obligatorisk medlem i offentlig ansættelse har dine børn - herunder adoptivbørn - ved din død ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Ret til børnepension tilkommer dog alene børn, som er undfanget før din død.

14.2 Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du døde. Med mindre stedbarnet allerede får udbetalt børnepension, bortfalder retten til børnepension for stedbørn, som er børn af ægtefæller, hvis ret til ægtefællepension bortfalder eller ville være bortfaldet i henhold til 11.2 og 11.3.

14.3 Det vil fremgå af dit optagelsesbrev i P+, hvis du har ret til børnepension. Ved fratrædelse fra offentlig ansættelse kan børnepensionen bibeholdes.

14.4 Ret til børnepension bortfalder til stedbørn, hvis ret til ægtefællepension for stedbarnets forælder bortfalder eller ville være bortfaldet i henhold til 11.2.

14.5 Modtager du pension ved din død, bortfalder retten til børnepension, for børn født efter du overgik til pension.

14.6 For øvrige medlemmer kan børnepensionen med tilsvarende vilkår som nævnt i 14.1-14.3 tilvælges efter aftale med P+.

14.7 For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+ inden for rammerne af de offentlige pensionsregler. Som udgangspunkt udgør børnepensionen dog 20 pct. af den alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer børnepensionen pr. barn til 20 pct. af din alderspension ved alder 68 år eller alderspension på dødstidspunktet ved alder over 68 år. For øvrige medlemmer fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+. Du kan som medlem vælge, at børnepensionen skal svare til mellem 0 og 20 pct. af din løn. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal børnepensionen dog udgøre mindst 1 pct. af alderspensionen.

14.8 Tilvalg og forøgelse af børnepensionen er omfattet af bestemmelserne om klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/9 1982 omfattet af en kollektiv pensionsordning via sin ansættelse hos sin daværende arbejdsgiver. Frem til 1/6 2020 blev ordningen reguleret af DIP Regulativ 3, hvor børnepensionen udgjorde 20 % af klagerens alderspension. Herefter overgik ordningen til Regulativ P+ 2011 (tidligere DIP Regulativ 4), hvor det blev muligt at nedsætte børnepensionen. Den 16/3 2022 kontaktede klageren selskabet for at ændre børnepensionen. Ændringen trådte i kraft den 1/4 2022, hvorefter børnepensionen udgjorde 1 % af klagerens alderspension.

Klageren ønsker at få tilbagebetalt præmier for børnepensionen, idet han ikke har børn og dermed aldrig vil få brug for dækningen. Derudover ønsker klageren, at selskabet skal ændre børnepensionen til en tilvalgsdækning. Han har anført, at "P+ har ensidigt valgt dækningen 20 procent, som er dyrest for mig, uden aftale. Derfor kræver jeg betalingen for overdækningen (ikke den obligatoriske del) tilbage. Med andre ord ønsker jeg at aftale dækningen nul procent (pkt. 14.7 i betingelserne) med tilbagevirkende kraft". Han har anført, at selskabet ikke har oplyst ham om muligheden for at nedsætte børnepensionen efter overgangen til det nye regulativ, og at selskabet derfor ikke har opfyldt sin oplysningspligt, jf. forsikringsaftalelovens § 34 e, stk. 2. Han har anført, at han ikke er forpligtet til at betale præmie for børnepensionen, idet han ikke har anmodet om dækningen, jf. forsikringsaftalelovens § 34 c.

Selskabet har afvist at tilbagebetale præmier for børnepensionen. Selskabet har anført, at klagerens pensionsordning i henhold til cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) skal indeholde børnepension ved død. Selskabet har anført, at Regulativ 3 ikke indeholdt mulighed for at nedsætte børnepensionen, og at denne mulighed først blev indført i forbindelse med sammenlægningen og overgang til Regulativ P+ 2011 den 1/6 2020. Klageren blev orienteret om effektueringen af sammenlægningen af regulativerne og muligheden for at ændre forsikringsdækningerne i et nyhedsbrev, der indeholdt en henvisning til selskabets hjemmeside.

Af selskabets nyhedsbrev fra august 2020 fremgår det, at "som en naturlig følge af fusionen er medlemssystemet blevet opgraderet og dermed fremtidssikret ... Der er også mere fleksibilitet og valgfrihed for tidligere medlemmer på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3. Det er sket efter sammenlægningen af P+ Regulativ 2006, tidligere Regulativ 3 og P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4."

Det fremgår af selskabets hjemmeside, at "for dig, der tidligere var omfattet af P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3, giver sammenlægningen nye muligheder. For eksempel kan du nu justere størrelsen på dine forsikringsdækninger, og du har mulighed for at vælge midlertidig invalidepension. ... Se regulativerne [her](#)."

Det fremgår af § 2, stk. 1 i cirkulære nr. 9527 af 2/7 2021 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte), at pensionsordningen inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag blandt andet skal indeholde børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24 år.

Af punkt 9.1 om børnepension under invaliditetsydelser i DIP Regulativ 3 fremgår det, at "når du overgår til invalidepension, har dine børn – herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år", og af punkt 9.3 fremgår det, at "børnepensionen pr. barn udgør 20 pct. af den invalidepension, du som medlem får udbetalt". Det fremgår af punkt 13.1 om børnepension under dødsfaldsydelser, at "ved din død har dine børn – herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år." Af punkt 13.4 fremgår det, at "børnepensionen pr. barn udgør 20 pct. af den invalidepension eller alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer børnepensionen pr. barn til 20 pct. af den invalidepension eller alderspension, jf. 6.1 du havde ret til på dødstidspunktet".

Af forsikringsbetingelserne til P+ Regulativ 2011 (tidligere DIP Regulativ 4) fremgår det af punkt 10.5 om børnepension under invaliditetsydelser, at "for obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+ inden for rammerne af

de offentlige pensionsregler men udgør som udgangspunkt 20 pct. af alderspensionen, hvis der ikke er aftalt andet. Du kan som medlem vælge, at børnepensionen skal svare til mellem 0 og 20 pct. af din løn. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal børnepensionen dog udgøre mindst 1 pct. af alderspensionen". Af punkt 14.7 om børnepension under dødsfalds- ydelser fremgår det, at "for obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+ inden for rammerne af de offentlige pensionsregler. Som udgangspunkt udgør børnepensionen dog 20 pct. af den alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer børnepensionen pr. barn til 20 pct. af din alderspension ved alder 68 år eller alderspension på dødstidspunktet ved alder over 68 år. For øvrige medlemmer fastsættes størrelsen af børnepensionen efter aftale med P+. Du kan som medlem vælge, at børnepensionen skal svare til mellem 0 og 20 pct. af din løn. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal børnepensionen dog udgøre mindst 1 pct. af alderspensionen".

Nævnet bemærker, at arbejdsmarkedets parter som led i overenskomstaftalerne fastsætter visse overordnede rammebetingelser for pensionsordningen, herunder at medlemmerne skal være dækket af en række obligatoriske forsikringer. De nærmere betingelser i pensionsregulativene fastsættes herefter af medlemmerne på selskabets generalforsamlinger.

Klagerens medlemskab af pensionsordningen er oprettet som en obligatorisk del af klagerens ansættelsesforhold, og klageren har ikke mulighed for individuelt at fravælge forsikringer, som ifølge pensionsregulativet er obligatoriske for medlemmerne som led i den kollektive ordning.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at tilbagebetale forsikringspræmie til klageren for børnepensionen frem til overgangen til Regulativ P+ 2011 den 1/6 2020, idet en børnepension på 20 % af alderspensionen var obligatorisk for klageren frem til 1/6 2020. Selskabet er efter pensionsaftalen berettiget til præmie for de obligatoriske forsikringsdækninger, selv om klageren ikke individuelt har anmodet selskabet om at blive omfattet af den pågældende dækning.

Ankenævnet for Forsikring

14.

98278

For så vidt angår tiden efter overgangen til Regulativ P+ 2011 den 1/6 2020 har klageren ifølge pensionsregulativet haft mulighed for at nedsætte børnepensionen til 1 % af alderspensionen, hvilket klageren gjorde pr. 1/4 2022.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets vejledning om pensionsordningens valgmuligheder har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet på erstatningsretligt grundlag er forpligtet til at lade klagerens nedsættelse af børnepensionen gælde fra 1/6 2020 eller et andet tidspunkt før den 1/4 2022. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at tilbagebetale præmie for børnepensionen for perioden fra 1/6 2020 til 1/4 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at ændringerne i pensionsregulativerne gældende for klageren besluttes på generalforsamlingerne. Det må lægges til grund, at klageren på vanlig vis som medlem af pensionskassen har haft mulighed for at tilgå sædvanligt informationsmateriale før og efter afholdelse af generalforsamlingerne angående generalforsamlingens beslutninger.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet i august 2020 har fremsendt et nyhedsbrev, som indeholdt et link til selskabets hjemmeside med oplysninger om, at "for dig, der tidligere var omfattet af P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3, giver sammenlægningen nye muligheder. For eksempel kan du nu justere størrelsen på dine forsikringsdækninger, og du har mulighed for at vælge midlertidig invalidepension". Hjemmesiden indeholder et link til det opdaterede regulativ, hvoraf muligheden at nedsætte børnepensionen fremgår.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har godtgjort, at han ikke længere skulle være obligatorisk medlem af pensionsordningen. Børnepensionen skal efter overgangen til P+ Regulativ 2011 derfor mindst udgøre 1 % af alderspensionen, jf. 14.7 i forsikringsbetingelserne.

Nævnet bemærker videre, at det fremgår af pensionsregulativet, at dækningen ved børnepension udgør 20 % af alderspensionen for obligatoriske medlemmer, hvis et medlem ikke vælger andet. Nævnet finder ikke grundlag for at tilsidesætte dette vilkår, som i givet fald må ændres ved en generalforsamlingsbeslutning.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

98278

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.



Svend Bjerg Hansen