

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. februar 2023 blev i sag nr. 98888:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension  
Marina Park  
Sundkrogsgade 4  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 29/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg modtager skrivelser om ændringer af forhold under kollektiv pensionsordning i gennemsnitsrente samt tilknyttet forsikringsforhold.

Min kollektive pensionsordning i gennemsnitsrente blev oprettet som firmapensionsordning af [firma] i PFA i 1989 og efter [firma] nedlagde den afdeling jeg var del af i 2018 ..., så fortsatte jeg som privatperson at videreføre pensionsordningen i eget regi.

Den kollektive pensionsordning med tilknyttet forsikring er tegnet med henblik på dækning af mig som ansat frem til pensionstidspunkt med mulighed for at kunne fratræde fra 60 år. Pensionstidspunktet er senere blevet flyttet pt. til 68 år for mit vedkommende.

PFA Pension ændrer nu på forholdene med baggrund i skift af IT-system, hvilket ikke i min optik har noget med sagen at gøre.

## **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Jeg ønsker at opretholde min kollektive pensionsordning med gennemsnitsrente og tilknyttet forsikringsdækning frem til mit pensionstidspunkt."

I brev af 8/12 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikredes ordning blev oprettet i PFA pr. 1. juli 2019 som en privat pensionsordning med opsparing i gennemsnitsrente. Pensionsordningen blev oprettet i forlængelse af ophøret af forsikredes tidligere firmapensionsordning.

Forsikrede har døds- og invalidedækninger på sin ordning. Invalidepensionsdækningen har et fastsat udløb den [1. i måneden efter klagerens 65. år], såfremt forsikrede ikke forinden opfylder betingelserne for udbetaling.

## Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt forsikrede har ret til at fortsætte præmieindbetalingerne til sin pensionsordning frem til det tidspunkt, hvorpå han opnår folkepensionsalder, og om han kan beholde sin forsikringsdækning til efter det tidspunkt, som er aftalt i policen.

Forsikrede gør gældende, at ordningen er tegnet med henblik på, at den skal gælde frem til det tidspunkt, hvorpå han kan gå på folkepension. I forsikredes tilfælde til han fylder 68 år.

PFA gør gældende, at forsikrede har en ordning i PFA, som forsikrede kan foretage præmieindbetalinger til indtil det tidspunkt, som er fastsat i forsikredes police, og at forsikredes forsikring ved invaliditet vil bortfalde den [1. i måneden efter klagerens 65. år], såfremt han ikke forinden opfylder betingelserne for udbetaling.

## Sagsfremstilling

Forsikredes oprindelige police blev tegnet i PFA pr. 1. april 1989. Den blev tegnet via en ordning hos forsikredes arbejdsgiver. Policen fremlægges som bilag 1. Det fremgår af policen, at der skal indbetales præmie indtil den [1. i måneden før klagerens 65. år].

Forsikrede fik også tilsendt en police i marts 2010. Af denne fremgår, at sidste præmiebetaling er aftalt til den [1. i måneden før klagerens 65. år]. Policen fra marts 2010 fremlægges som bilag 2.

PFA skrev til forsikrede den 3. december 2018 i forbindelse med, at indbetalingerne til forsikredes arbejdsgiverordning var stoppet den 1. december 2018. PFA oplyste i brevet om hvilke muligheder forsikrede havde for at fortsætte sin ordning. Brev af 3. december 2018 fremlægges som bilag 3.

Forsikrede valgte at videreføre sin ordning privat og fik den 1. juli 2019 en ny police. Det fremgår af forsikredes police, at sidste præmiebetaling er aftalt til den [1. i måneden før klagerens 65. år]. Police af 1. juli 2019 fremlægges som bilag 4.

Af forsikringsbetingelserne litra B § 2, stk. 1, fremgår, at præmieindbetalingen ophører på det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 5.

Den 15. september 2022 skrev PFA til forsikrede, at hans ordning i gennemsnitsrente ville blive flyttet til nyt IT-system, og at der i den forbindelse ville ske nogle ændringer. Samme brev blev sendt til forsikrede igen den 30. september 2022. Forsikrede har fremlagt begge breve som bilag (A og B).

Forsikrede sendte en klage til PFA den 19. september 2022. Det fremgik af forsikredes klage, at han ikke vil acceptere, at PFA ændrer hans forsikringsvilkår. Forsikrede vil samtidig gerne have bekræftet, at han kan fortsætte med at indbetale til sin pensionsordning til han opnår folkepensionsalderen. Forsikrede har fremlagt indsigelsen som bilag (C).

PFA sendte svar til forsikrede den 7. oktober 2022. I klagesvaret henviste PFA til, at det fremgår af forsikredes police, at den sidste præmie er aftalt til betaling den [1. i måneden før klagerens 65. år], og at aftalen er uafhængig af den folkepensionsalder, der fastsættes af lovgiver. PFA oplyste også, at PFA ikke har ændret forsikredes forsikringsvilkår. Forsikrede har fremlagt klagesvaret som bilag (D).

Forsikrede indsendte en ny klage den 8. oktober 2022, hvor forsikrede gentog tidligere klagepunkter. Forsikrede har fremlagt indsigelsen som bilag (E).

PFA svarede på klagen den 27. oktober 2022. Forsikrede har fremlagt klagesvaret som bilag (D).

## **Begrundelse for PFA's 'afgørelse'**

Forsikrede gør gældende, at ordningen er tegnet med henblik på, at den skal gælde frem til det tidspunkt, hvorpå han kan gå på folkepension. I forsikredes tilfælde til han fylder 68 år.

PFA skal hertil bemærke, at det altid har fremgået af forsikredes police, at præmieindbetalingerne til ordningen kunne ske indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år] med seneste indbetaling den [1. i måneden før klagerens 65. år]. Dette vilkår er der ikke ændret på siden 1. april 1989, hvor forsikrede begyndte at indbetale til sin arbejdsgiverordning, ej heller i den seneste videreførte pensionsordning fra 1. juli 2019.

Det forhold, at forsikredes folkepensionsalder ved lov nu er fastsat til 68 år ændrer ikke ved, at forsikrede alene har krav på at indbetale på de i policen anførte vilkår, dvs. frem til den [1. i måneden før klagerens 65. år] (alder 65 år). Forsikredes invalidepensionsdækning vil tilsvarende op-høre pr. [1. i måneden efter klagerens 65. år], som anført i policen. Der henvises også til forsikringsbetingelserne, som fastlægger, at præmieindbetalingen ophører på det tidspunkt, som er fastsat i forsikringsaftalen.

Brevet af 15. september 2022 (og 30. september 2022) (bilag A og B) er en generel orientering til PFA's kunder med pensionsindbetalinger i gennemsnitsrente. Brevet har til formål at informere kunderne om, at deres policer flyttes til et nyt IT-system i løbet af 2023, og at PFA fra 1. januar 2023 indfører visse begrænsninger i mulighederne for at ændre og videreføre en eksisterende pensionsordning med gennemsnitsrente.

Det er alle muligheder, som har fulgt af PFA's tidligere praksis (og ikke af aftalevilkårene), som PFA har ret til løbende at ændre, og som PFA har fundet det naturligt at informere kunderne om sammen med informationen om det nye IT-system.

PFA bemærker, at flytningen af forsikredes police til nyt IT-system, jf. brev af 15. september 2022, ikke ændrer ved forsikredes eksisterende muligheder for at indbetale til policen frem til [1. i måneden før klagerens 65. år] (alder 65 år), eller i pensionsordningens garanterede pensionsydelse eller dækningsniveauer. Forsikringsbetingelserne (bilag 5) fortsætter også uændret efter overgangen til det nye IT-system.

PFA bemærker også, at forsikrede er oplyst om, at han har mulighed for at fortsætte med at indbetale til pension i PFA efter det fyldte 65. år, men at det i så fald vil blive til en ny pensionsordning i markedsrente. Denne fremgangsmåde er ikke unik for PFA, idet PFA - som de fleste andre

# Ankenævnet for Forsikring

4.

98888

kommercielle pensionsselskaber ønsker at fremme indbetalinger til pensionsordninger med markedsrente.

PFA skal endvidere bemærke, at forsikredes aftalte tariffudbetalinger er fastsat ud fra en aftalt præmie indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år], og at forsikredes dækninger ved invaliditet og den særlige rate, der kan udbetales i en garantiperiode på 10 år ved død inden den [1. i måneden efter klagerens 65. år], er prissat ud for et risikoophør pr. [1. i måneden efter klagerens 65. år].

## Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikrede kun kan foretage præmieindbetaling frem til det tidspunkt, som er fastsat i forsikredes police, og at forsikringsdækningen ved invaliditet vil bortfalde den [1. i måneden efter klagerens 65. år], såfremt forsikrede ikke forinden er tilkendt invalidepension."

Klageren har i mail af 11/12 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Pensionsordning og forsikringsordninger er tegnet til det lovgivningsmæssige pensionstidspunkt, så man som medarbejder er dækket ind hertil. Ændringer kan ikke stille modtager dårligere end oprindeligt."

Hertil har selskabet i brev af 13/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"PFA skal hertil bemærke, at vi ikke er enige med forsikrede.

Pensionsordningen er tegnet med den pensionsalder, som fremgår af policen. Pensionsalderen er et aftalevilkår, som bliver fastsat ved pensionsordningens indgåelse. I firmapensionsordninger vil det typisk være arbejdsgiveren (eller overenskomstparterne på området), som bestemmer pensionsalderen.

PFA gør opmærksom på, at forsikredes pensionsordning allerede i 1989, da den første gang blev oprettet via forsikredes tidligere arbejdsgiver, fraveg folkepensionsalderen, som på dagældende tidspunkt var 67 år. Pensionsordningen blev oprettet med pensionsalder 65 år.

Folkepensionsalderen blev nedsat fra 67 år til 65 år ved Lov 1999-05-12 nr. 287 om ændring af lov om social pension, og blev igen forhøjet i overensstemmelse med velfærdsaftalen, således at den på nuværende tidspunkt afhænger af fødselstidspunktet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policeindlæg af 23/6 1989 for police nr. ...61 fremgår bl.a.:

**FORSIKRINGEN ER ETABLERET I PFA PENSION II**  
POLICEINDLÆGGET ER GÆLDENDE  
FRA DEN : 1/4 1989 P.G.A. NYTEGNING  
POLICE NR. : [REDACTED] 61-0  
FORSIKREDE : [REDACTED]  
FØDT DEN : [REDACTED]

...

# Ankenævnet for Forsikring

5.

98888

| FORSIKRINGSYDELSER                                                                                                                                                                                                                                                            |       | GRUNDYDELSE |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                               |       | KR.         |
| ALDERSPENSION, LIVSVARIG<br>FRA DEN [REDACTED]                                                                                                                                                                                                                                | ÅRLIG | [REDACTED]  |
| INVALIDEPENSION<br>OPHØRER DEN [REDACTED]                                                                                                                                                                                                                                     | ÅRLIG |             |
| ÆGTEFÆLLEPENSION, KOLLEKTIV,<br>LIVSVARIG FRA FORSIKREDES DØD                                                                                                                                                                                                                 | ÅRLIG |             |
| BØRNEPENSION, KOLLEKTIV,<br>FRA FORSIKREDES DØD                                                                                                                                                                                                                               | ÅRLIG |             |
| BØRNEPENSION, KOLLEKTIV,<br>FRA BEGGE FORÆLDRES DØD YDERLIGERE                                                                                                                                                                                                                | ÅRLIG |             |
| BØRNEPENSION INDTIL HVERT BARNS 18. ÅR                                                                                                                                                                                                                                        |       |             |
| ENGANGSBELØB VED FORSIKREDES DØD<br>INDEN DEN [REDACTED]<br>SÅFREMT FORSIKREDE VAR UGIFT PÅ<br>DØDSFALDSTIDSPUNKTET                                                                                                                                                           |       |             |
| ENGANGSBELØB DEN [REDACTED]<br>SÅFREMT FORSIKREDE ER I LIVE                                                                                                                                                                                                                   |       |             |
| BONUS ANVENDES TIL FORØGELSE AF FORSIKRINGEN                                                                                                                                                                                                                                  |       |             |
| NÅR EN LØBENDE YDELSE KOMMER TIL UDBETALING, FORØGES GRUND-<br>YDELSEN INCL. BONUS HVERT ÅR. I STEDET FOR DISSE ÅRLIGE FOR-<br>HØJELSER KAN GRUNDYDELSEN INCL. BONUS FORHØJES EN GANG FOR ALLE<br>MED ET PENSIONISTTILLÆG.<br>ENGANGSBELØB FORØGES IKKE MED PENSIONISTTILLÆG. |       |             |
| PRÆMIEN UDGØR KR. 1.792,00 MÅNEDLIG<br>OG FORFALDER DEN 1. I HVER MÅNED<br>PRÆMIEN BETALES INDTIL DEN [REDACTED]                                                                                                                                                              |       |             |
| AF PRÆMIEN ER KR. 202,83 PRÆMIE FOR ENGANGSBELØB                                                                                                                                                                                                                              |       |             |
| DER YDES PRÆMIEFRITAGELSE VED INVALIDITET                                                                                                                                                                                                                                     |       |             |
| FORSIKRINGEN ER LED I EN PENSIONSORDNING HOS EN ARBEJDSGIVER                                                                                                                                                                                                                  |       |             |

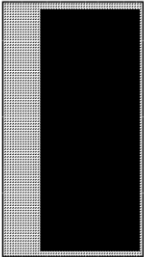
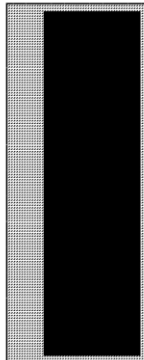
Af policeudskrift af marts 2010 for police ...61 fremgår bl.a.:

| INDBETALINGER     |                                                                                                                |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Præmie:           | 53.219,52 kr. årligt.                                                                                          |
|                   | Præmien betales månedligt forud hver den 1. i måneden<br>med 4.434,96 kr.<br>Sidste præmie betales [REDACTED]. |
| Præmiefritagelse: | Ved invaliditet ydes præmiefritagelse i henhold til<br>forsikringsbetingelserne.                               |

# Ankenævnet for Forsikring

6.

98888

|                                                                                                                                     |                  | Grund-<br>udbetaling<br>i kr.                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ved pensionering pr. 1/ [redacted] – 65 år</b>                                                                                   |                  |                                                                                       |
| Livsvarig pension<br>– i nutidsværdi                                                                                                | årligt<br>årligt |    |
| Engangsbeløb<br>– i nutidsværdi                                                                                                     |                  |                                                                                       |
| Rate, der udbetales i en garantiperiode<br>på 10 år<br>– i nutidsværdi                                                              | årligt<br>årligt |                                                                                       |
| <b>– heraf udgør nuværende tarifudbetaling:</b>                                                                                     |                  |                                                                                       |
| Livsvarig pension                                                                                                                   | årligt           |   |
| Engangsbeløb                                                                                                                        |                  |                                                                                       |
| Rate, der udbetales i en garantiperiode<br>på 10 år                                                                                 | årligt           |                                                                                       |
| ...                                                                                                                                 |                  |                                                                                       |
| <b>Ved eventuel invaliditet pr. 1/4 2010</b>                                                                                        |                  |                                                                                       |
| Livsvarig invalidepension                                                                                                           | årligt           |  |
| ...                                                                                                                                 |                  |                                                                                       |
| <b>Ved din eventuelle død pr. 1/4 2010</b>                                                                                          |                  |                                                                                       |
| Livsvarig ægtefælle-/samleverpension                                                                                                | årligt           |  |
| Børnepension til hvert barn under 18 år                                                                                             | årligt           |                                                                                       |
| Supplerende børnepension til hvert for-<br>ældreløst barn under 18 år                                                               | årligt           |                                                                                       |
| Særligt engangsbeløb ved død inden 1/[redacted],<br>i stedet for ægtefælle-/samleverpension                                         |                  |                                                                                       |
| Særlig rate, der udbetales i en garanti-<br>periode på 10 år ved død inden 1/[redacted],<br>i stedet for ægtefælle-/samleverpension | årligt           |                                                                                       |

...

## Garanti

Størrelsen af grundudbetalinger ved invaliditet og død samt tarifudbetalinger ved pensionering er garanteret frem til [1. i måneden før klagerens 65. år]. Denne garanti gives under forudsætning af, at

- der fra 1/4 2010 og indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år] indbetales en månedlig præmie på 4.434,96 kr. svarende til en årlig indbetaling på 53.219,52 kr.
- bruttoskattesatsen er uforandret

...

## Udbetaling ved invaliditet

...

LIVSVARIG INVALIDEPENSION udbetales til dig, hvis du bliver invalid inden [1. i måneden efter klagerens 65. år].

Ved fuld invalidepension udbetales pensionen så længe du er invalid, og hvis du fortsat er invalid den [1. i måneden efter klagerens 65. år], udbetales pensionen livsvarigt. Ved halv invalidepension udbetales den halve pension, så længe du er invalid, men ophører senest [1. i måneden efter klagerens 65. år]."

I brev af 3/12 2018 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

### "Indbetalingerne til din ordning er stoppet – hvad nu?

Vi kan se, at indbetalingerne på din police ...61-0 er stoppet den 1/12 2018. Er indbetalingerne stoppet på grund af sygdom, eller fordi du er på orlov, beder vi dig kontakte os.

...

### Hvordan skal din ordning fortsætte?

...

Vi har brug for at vide, hvordan du ønsker at fortsætte ordningen. Du har disse muligheder:

#### 1. Du eller en ny arbejdsgiver kan indbetale til ordningen

Hvis du eller en ny arbejdsgiver genoptager indbetalingen, kan din ordning fortsætte med pensionsopsparing og forsikringsdækninger.

#### 2. Du kan bevare dine forsikringsdækninger uden at betale til ordningen

...

#### 3. Du kan overføre din ordning til et andet selskab

...

#### 4. Du kan få en fripolice

..."

Af policeudskrift af 1/7 2019 for police ...61 fremgår bl.a.:

## INDBETALINGER

Der er ikke betalt præmie for tiden 1/12 2018 til 1/3 2019.

Præmie: 70.194,36 kr. årligt.

Præmien betales månedligt forud hver den 1. i måneden med 5.849,53 kr.

Sidste præmie betales 1/ [REDACTED].

...

## Garanti

Størrelsen af grundudbetalinger ved invaliditet og død samt tariffudbetalinger ved pensionering er garanteret frem til [1. i måneden efter klagerens 65. år]. Denne garanti er under forudsætning af, at

- der fra 1/3 2019 og indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år] indbetales en månedlig præmie på 5.849,53 kr. svarende til en årlig indbetaling på 70.194,36 kr."

Af brev af 15/9 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

**"Din pensionsordning i gennemsnitsrente bliver ændret**

PFA er i gang med at udfase et gammelt IT-system, hvor pensionsordninger i gennemsnitsrente i dag bliver administreret. Din pensionsordning (nr. ...) vil derfor blive flyttet til det nye IT-system, og i den forbindelse vil din pensionsordning blive ændret.

**Generelle ændringer i din pensionsordning i gennemsnitsrente**

Flytningen til det nye IT-system betyder, at det fra den 1. januar 2023 ikke længere er muligt at:

- forhøje pensionsindbetalingerne
- fortsætte pensionsindbetalingerne til en opsparing i gennemsnitsrente efter det aftalte tidspunkt for pensionering, som fremgår af din police.

Efter den 1. januar 2023 vil du kun have mulighed for at forhøje dine indbetalinger, foretage en engangsindbetaling eller fortsætte pensionsindbetalingerne efter det aftalte tidspunkt for pensionering, hvis du opretter en pensionsordning med opsparing i markedsrente. Kontakt os, hvis du ønsker at udvide din pensionsordning med en opsparing i markedsrente.

**Ændringer som gælder dine forsikringer med individuel dækning**

Du har følgende forsikringer med individuelle dækninger i gennemsnitsrente:

- Invalidepension
- Rateudbetaling ved død til ugifte

Fra den 1. januar 2023 kan dækningernes størrelse ikke ændres. Priser og vilkår for disse forsikringer vil være uændrede.

**Du vil få tilsendt et nyt indbetalingskort**

Når din pensionsordning er flyttet, vil du få tilsendt en pensionsoversigt. Ordningen vil få et nyt kundenummer, som afløser dit nuværende policenummer."

Klageren har i brev af 19/9 2022 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har modtaget en besked om, at PFA skifter IT-system. Det sker jo og er med til at PFA følger udviklingen. I beskeden fremgår endvidere, at PFA samtidig ændrer på mine forsikringsvilkår. Det er dog ikke acceptabelt og derfor sender jeg denne indsigelse.

Min kollektive pensionsordning i gennemsnitsrente fra 1989 er gældende til pensionstidspunktet, hvilket har ændret sig i forhold til Folketingets lovgivningsgrundlag.

I min tid har pensionstidspunktet oprindeligt været 65 år og senest har det ændret sig til aldersbetinget for mit vedkommende til at være pt. 68 år. Og hvem ved hvornår pensionstidspunkt/folkepension udbetales om nogle få år. Jeg har ingen interesse i at tegne en ny pensionsordning til markedsrente og ønsker blot at fortsætte min kollektive pensionsordning i gennemsnitsrente (4,5 %) som hidtil.

# Ankenævnet for Forsikring

9.

98888

Jeg vil derfor gerne have en bekræftelse på, at det fortsat er pensionstidspunktet (pt. 68 år for mig), med mulighed for at fratræde ved de 60 år, der er gældende for min kollektive pensionsordning i gennemsnitsrente uagtet, at beregninger fra tidligere er sat til de 65 år (i det gamle IT-system = oprindelig pensionsalder) med muligheden for at fratræde ved de 60 år og frem.

Hvis PFA mod forventning afviser min indsigelse om pensionstidspunktet har det vidst endvidere indvirkning på flere forhold i perioden mellem 65 år og pt. 68 år for mig. Vil I beskrive (hvad det i givet fald betyder, hvis PFA fastholder de 65 år) betyder for mig for de pt. mellemliggende 3 år mht.:

- Forsikringsdækning
- Depotforrentning
- Andet, og hvad kan gøres for at bibeholde mig i den kollektive ordning, så længe jeg er erhvervsaktiv."

I mail af 7/10 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du videreførte i 2019 din ordning på private vilkår.

Det fremgår af din police, at du skal indbetale 5.849,53 kr. den første i måneden og at den sidste præmie betales den [1. i måneden før klagerens 65. år]. Aftalen, som vi har lavet med dig, er, at du kan foretage indbetalinger frem til du fylder 65 år, og den er uafhængig af den folkepensionsalder, der fastsættes af lovgivere.

Ligeledes er dine forsikringer, som du fik dem tilbudt, og som du accepterede i 2019.

PFA har ikke ændret dine forsikringsvilkår, vi har blot oplyst, at fra den 1. januar 2023, er det ikke længere muligt at ændre størrelsen på dine forsikringsdækninger. Vi oplyste samtidig, at priser og vilkår vil være uændrede.

Som det også fremgår af din police, så har du en forsikring ved invaliditet, som kan udbetales, hvis du opfylder betingelserne frem til [1. i måneden efter klagerens 65. år], hvorefter at denne bortfalder.

Du kan se dine tarifudbetalinger på MitPFA – dem finder du på under 'Din opsparing' – 'Udbetalingsplan' – 'Aftalte udbetalinger' (helt nede i bunden) - 'Klik her, hvis du vil se tarifudbetalinger .... Hvis du har brug for hjælp til at finde oplysningerne, så ring gerne til vores rådgivningscenter.

Vi vil meget gerne holde et rådgivningsmøde med dig, når tiden for, hvornår du skal på pension nærmer sig."

Hertil anførte klageren i brev af 8/10 2022 til selskabet bl.a.:

## **"Kollektiv Pension – Pensionsalder**

Jeg kan ikke forstå, at betingelserne for mit pensionstidspunkt er ændret i forhold til min videreførelse ved egenbetaling. Jeg er ikke blevet opmærksom herpå i forbindelse med overgangen til egenbetaling. Hvor står der at aftalen er uafhængig af den pensionsalder der fastsættes af lovgivere?

**Forsikringsbetingelser**

Med hensyn til forsikringsindsigelser kan jeg læse af min police under forsikringsbetingelser: 'Den udgave af PFA Pensions forsikringsbetingelser, der var gældende for forsikringen, da den blev tegnet, er fortsat gældende. Den nyeste udgave af disse forsikringsbetingelser er ....., og forbedringer kan gælde for denne forsikring. Eventuelle særbestemmelser gælder fortsat.

Jeg forstår dette, at forsikringsbetingelser ikke kan forringes, men eventuelle forbedringer tilkommer min ordning. På den baggrund må jeg jo afvise en forringelse.

**Konsekvens ved PFAs fastholdelse af ændringer**

Jeg vil endvidere gerne have en skriftlig tilbagemelding på mine spørgsmål fra 19.9.2022."

Af mail af 27/10 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Der står ikke i aftalen, at den er uafhængig af den pensionsalder, der fastsættes af lovgivere, men det fremgår tydeligt, at aftalen gælder til du fylder 65 år.

Jeg har vedhæftet dine forsikringsbetingelser til din orientering.

Det fremgår under afsnittet 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen' (afsnit B) § 2, at præmieindbetalingen ophører på det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen. Jeg har vedhæftet dine forsikringsbetingelser.

Som tidligere oplyst, så har PFA ikke ændret dine forsikringsbetingelser.

Som oplyst i mit svar af 7. oktober, så bortfalder dine forsikringer den [1. i måneden efter klagerens 65. år].

Du vil blive ved med at få depotrente indtil du vælger at starte udbetaling, men jeg kan ikke på nuværende sige, hvad depotrenten vil være. Du kan se nuværende og tidligere års depotrente på pfa.dk – Afkast i PFA (afkast for gennemsnitsrente)."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2019 fremgår bl.a.:

**"B Betingelser vedrørende præmiebetalingen**

...

**§ 2. Præmiebetalingen ophører**

Præmiebetalingen ophører på det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen."

**Nævnet udtaler:**

# Ankenævnet for Forsikring

11.

98888

Klageren blev i 1989 omfattet af en firmapensionsordning i gennemsnitsrente med garanterede ydelser beregnet på et 4,5 %-rentegrundlag. Efter policeindlæg af 23/6 1989 og policeudskrift af marts 2010 giver ordningen ret til garanterede alderspensionsudbetalinger fra [1. i måneden efter klagerens 65. år] og forudsætter en månedlig præmiebetaling indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år].

I 2019 indgik klageren og selskabet aftale om, at ordningen skulle videreføres med samme dækninger med private præmieindbetalinger. Af policeudskrift af 1/7 2019 fremgår det, at "Størrelsen af grundudbetalinger ved invaliditet og død samt tarifudbetalinger ved pensionering er garanteret frem til [1. i måneden efter klagerens 65. år]. Denne garanti er under forudsætning af, at der fra 1/3 2019 og indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år] indbetales en månedlig præmie."

Ved brev af 15/9 2022 meddelte selskabet, at "Din pensionsordning i gennemsnitsrente bliver ændret. ... Flytningen til det nye IT-system betyder, at det fra den 1. januar 2023 ikke længere er muligt at: forhøje pensionsindbetalingerne eller fortsætte pensionsindbetalingerne til en opsparing i gennemsnitsrente efter det aftalte tidspunkt for pensionering, som fremgår af din police. Efter den 1. januar 2023 vil du kun have mulighed for at forhøje dine indbetalinger, foretage en engangsindbetaling eller fortsætte pensionsindbetalingerne efter det aftalte tidspunkt for pensionering, hvis du opretter en pensionsordning med opsparing i markedsrente. ... Du har følgende forsikringer med individuelle dækninger i gennemsnitsrente: Invalidepension og Rateudbetaling ved død til ugifte. Fra den 1. januar 2023 kan dækningernes størrelse ikke ændres."

Klageren har anført, at pensionsordningen og forsikringsdækningerne oprindeligt er tegnet med udløb ved det lovgivningsmæssige pensionstidspunkt. Dette var tidligere 65 år, men er nu for ham pt. 68 år. Han kræver, at selskabet anerkender, at forsikringsdækninger og præmieindbetalinger kan fortsætte uændret på samme rentegrundlag, til han når folkepensionsalderen. Han har anført, at selskabet nu ændrer på betingelserne med baggrund i et skift af IT-system, hvilket ikke har noget med sagen at gøre. Ændringer i pensionsordningen kan ikke stille ham dårligere end oprindeligt aftalt.

Selskabet har anført, pensionsordningen er tegnet med den pensionsalder, som aftales ved pensionsordningens indgåelse, og som fremgår af policen. Ordningens pensionsalder ændrer sig ikke ved ændringer i folkepensionsalderen. Det har altid fremgået af policen, at præmieindbetalinger kunne ske indtil [1. i måneden efter klagerens 65. år], og at forsikringsdækningen ved invaliditet ville bortfalde den [1. i måneden efter klagerens 65. år]. Selskabet har ikke ændret på de eksisterende betingelser for ordningen. Selskabet har pr. 1/1 2023 indført visse begrænsninger i mulighederne for at ændre og videreføre en eksisterende ordning i gennemsnitsrente. Der er tale om ændringer af en praksis, som selskabet har ret til løbende at ændre.

Af forsikringsbetingelsernes punkt B.2, stk. 1, fremgår det, at "Præmieindbetalingen ophører på det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet, at klageren kan foretage pensionsindbetalinger på gennemsnitsrenteordning og have forsikringsdækninger, frem til han fylder 68 år.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af policeudskrifter af 23/6 1989, marts 2010 og 1/7 2019, at pensionsaftalen indebærer, at klageren kan indbetale præmie frem til [1. i måneden efter klagerens 65. år]. Det fremgår, at klagerens invalideforsikring udløber den [1. i måneden efter klagerens 65. år]. Klageren har ikke godtgjort, at selskabet har givet ham et tilsagn om, at pensionsordningens udløbstidspunkt justeres løbende, så det er sammenfaldende med det til enhver tid værende folkepensioneringstidspunkt.

Nævnet bemærker, at selskabets modtagelse af eventuelle præmieindbetalinger fra klageren efter [1. i måneden efter klagerens 65. år] forudsætter, at der indgås en aftale herom. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har meddelt klageren, at præmieindbetalinger efter [1. i måneden efter klagerens 65. år] alene vil kunne indgå på en ny pensionsordning i markedsrente.

Som følge heraf

# Ankenævnet *for* Forsikring

13.

98888

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