

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. september 2023 blev i sag nr. 99997:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 21/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg modtog primo november 2022 et brev fra Danica Pension med besked om, at de hæver prisen for min Garanti Tidspension fra 0,1 til 0,5 %. Det er efter min mening en alt for voldsom prisstigning, hvorfor jeg den 18. november 2022 sendte en klage, som desværre blev afvist i et brev fra Danica Pension den 8. december 2022.

Umiddelbart gjorde jeg ikke mere ved sagen, men har nu besluttet mig for at indgive denne klage, da jeg stadig mener, at en prisstigning på 400 % er alt for voldsom.

Jeg ser det som endnu et forsøg på at skubbe mig/kunderne ud af Garanti Tidspension, som ganske givet ikke er rentabel for dem. Siden Danica Pension overtog min Garanti Tidspension gennem opkøb af SEB, har de således flere gange forsøgt at få mig til at skifte pensionsform.

I øvrigt: Så vidt jeg kender markedsføringsloven, så skal garanti betyde garanti. Den garanti lever Danica Pension heller ikke op til, når de hæver pengene fra min garanti-konto.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg håber og forventer, at denne klage kan bidrage til, at Danica Pension bliver pålagt at trække deres voldsomme prisstigning på Garanti Pension tilbage."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99997

I brev af 4/7 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagesagen omhandler, hvorvidt Danica Pension har været berettiget til at varsle og iværksætte en prisstigning fra 1. januar 2023 på Tidspensionsgarantien fra 0,1 % p.a. til 0,5 % p.a. af værdien af klagerens Pensionskonto i Tidspensionsopsparingen.

Den relevante del af aftalegrundlaget fremgår af de som **Bilag A** fremlagte sider fra et aftaledokument, der blev sendt til klageren 15. juni 2022. Der skete derved ingen ændring i de forinden gældende vilkår for Tidspension.

Som **Bilag B** fremlægges en pr. 28. juni 2023 afsagt ankenævnskendelse 99345, hvor Danica fik medhold i, at klagen skulle afvises. Bilag B-sagen er i enhver relevant sammenhæng 100 % identisk med nærværende klagesag, og ankenævnet vil i nærværende sag ikke meningsfyldt kunne komme til et andet resultat, end at klagen skal afvises.

Jeg skal derfor nøjes med at henvise til selskabets argumentation i 99345, der også er at genfinde i det af klageren fremlagte brev af 8. december 2022, samt til nævnets begrundelse i 99345."

Klageren har den 7/8 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har nu læst Klageskrift og Bilag. Teksten er både omfangsrig og ikke særlig forståelig for almindelige mennesker, men jeg fastholder stadig, at det er helt urimeligt at forhøje prisen med flere hundrede procent på én gang. Jeg kan ikke bruge argumentet om, at det har været for billigt tidligere til noget - det må være selskabets opgave at reagere rettidigt og ikke pludseligt at lave en kæmpe prisforhøjelse. Samtidig er der ikke svaret på min formodning om, at det strider mod markedsføringsloven. Når man bruger ordet 'Garanti' og garanterer en fastlåst sum, kan man da ikke bare hæve pengene fra denne sum - så er den jo ikke garanteret, men vil forringes hvert år. Med andre ord fastholder jeg min klage."

Selskabet har på forespørgsel herom fra nævnets sekretariat den 29/8 2023 bl.a. oplyst:

"Jeg kan oplyse, at klagers bufferkonto var positiv ultimo 2022 - og i øvrigt fortsat er positiv 1. august 2023."

Hertil har klageren den 30/8 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Hvad har det faktisk, at min bufferkonto er positiv med det hele at gøre? Jeg vil jo netop IKKE skifte pensionsordning, men have den vare, jeg har fået lovet til den pris, jeg var lovet. Selskabet har hævet prisen med 400 % netop for at presse mig ud af ordningen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. I brev af 8/12 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Prisstigningen på garantien tilknyttet din Tidspension
Tak for din henvendelse fra den 18. november 2022.

Vi kan desværre ikke tilbyde at trække prisstigningen for garantien på din Tidspension tilbage. Jeg medgiver, at en stigning fra 0,1 procent til 0,5 procent kan virke voldsom, men den skal ses i lyset af, at prisen burde have været hævet løbende. Prisstigningen er således et udtryk for, at prisen reelt har været for lav i de foregående år.

Betaling for forsikringsdækninger, omkostninger og betaling for garanti er aldrig garanterede. Af dækningsoversigten fra februar 2019, som vi sendte til dig i e-Boks, efter at vi havde flyttet administrationen af din pension til Danica Pension, fremgår det på side 7, at prisen for garantien kan ændres: *'Garantien koster 0,1 procent af Pensionskontoen om året. Prisen kan ændres, hvis vi anmelder en ny sats til Finanstilsynet.'*

Baggrunden for den højere pris for garantien er, at Danica Pension tilkøber finansielle instrumenter (derivater), der afdækker dele af de tab, som Danica Pension vil opleve, hvis garantiforpligtelserne aktualiseres. Den højere pris for garantien afspejler først og fremmest, at Danicas udgifter til disse derivater generelt er ret høje, hvilket skyldes, at garantien på Tidspension er meget stærk og kan udløse betydelige garantibetalinger. Men den højere pris er også en konsekvens af markedsudviklingen det seneste år, hvor markante rentestigninger og store tab på aktier har bevirket, at disse derivater er blevet endnu dyrere.

Du har en garanti, der sikrer, at vi som minimum skal overføre et samlet afkast fra din bufferkonto til din pensionskonto inden for et kalenderår på nul procent efter pensionsafkastskat. Alligevel kan værdien af din pensionskonto godt falde i et kalenderår på grund af betaling for forsikringsdækninger, omkostninger og netop betaling for garantien. Jeg henviser også til den mail, ... har sendt til dig den 1. november 2022.

Du kan når som helst frakoble garantien. Ønsker du at fortsætte med Tidspension uden garanti, beder jeg dig booke et møde med en af vores rådgivere her: [\[link\]](#)"

Af pensionsoversigt af 1/6 2022 fremgår bl.a.:

"Sådan investerer vi din pensionsordning

Tidspensions to konti

Pensionskontoen er den konto, der bestemmer udbetalingerne, når du går på pension, og den konto, hvor dine indbetalinger til pensionen sættes ind. Forrentningen af Pensionskontoen kommer fra Bufferkontoen. Bufferkontoen er den konto, hvor investeringsafkastet af din opsparing sættes ind.

Fastsættelse af afkast

En del af din opsparing investeres i fonden Tidspension, som vores økonomer og investeringseksperter sammensætter og overvåger. På resten af din opsparing får du en fastsat rente, som er baseret på et obligationsindeks, vi har valgt. Jo kortere tid, du har, til du skal have din pension udbetalt, og jo kortere periode, du skal have udbetalt din pension, jo større andel af din opsparing får den fastsatte rente.

Sådan bliver din Pensionskonto forrentet

Hver måned overfører vi et beløb fra din Bufferkonto til din Pensionskonto. Beløbet svarer til den forud fastsatte rente af din Pensionskonto samt en andel af Bufferkontoen. Da dit samlede afkast

kan være positivt eller negativt, kan den samlede overførsel være positiv eller negativ. Hele Bufferkontoen vil blive overført til Pensionskontoen, når aftalen ophører.

Garanti mod negativ forrentning af Pensionskonto

Du har en garanti, der sikrer, at den samlede overførsel til din Pensionskonto inden for et kalenderår minimum er 0 procent efter pensionsafkastskat. Det er dels os og dels din Bufferkonto, som betaler det eventuelle negative beløb, som vi ikke kan overføre fra Bufferkontoen til Pensionskontoen på grund af denne garanti. Jo tættere, du er på pension, jo større andel af garantioverførslen betaler vi. Selvom du har en garanti, kan værdien af din Pensionskonto godt falde i et kalenderår på grund af betaling for forsikringsdækninger, omkostninger, betaling for garantien samt udbetalinger.

Garantien koster 0,1 procent af Pensionskontoen om året. Prisen kan ændres, hvis vi anmelder en ny sats til Finanstilsynet.

Fastsættelse af udbetalinger fra din Tidspension

Når du går på pension, er det værdien af din Pensionskonto, der bestemmer, hvor meget du vil få udbetalt. Vi beregner det første års udbetalinger ud fra værdien af Pensionskontoen og ud fra Danica Pensions beregningsgrundlag herfor på pensionstidspunktet. Vi regulerer din udbetaling en gang om året på baggrund af udviklingen i Pensionskontoen.

Med garantien har du sikret, at vi, når du går på pension, beregner en garanteret minsteudbetaling ud fra vores beregningsgrundlag på pensionstidspunktet.

Betingelser for fordeling af overskud og underskud i Tidspension

Du kan læse mere i 'Betingelser for fordeling af overskud og underskud i Tidspension', som du finder i netpension under 'Betingelser'.

Ændring af Tidspensionsaftalen

Der sker ingen ændring i størrelsen af din Pensionskonto og Bufferkonto, hvis du vælger at forkorte eller forlænge udbetalingen af din pension. Vi tager dog hensyn til dit nye pensionstidspunkt og/eller udbetalingsperiode, når vi investerer din opsparing.

Hvis du vælger at få udbetalt din pension før det aftalte pensionstidspunkt, vil du få udbetalt værdien af din Pensionskonto +/- din Bufferkonto - som kan være positiv eller negativ - og fratrasket et administrationsgebyr. Størrelsen af administrationsgebyret er anmeldt til Finanstilsynet. Det vil sige, at vi har ret til at ændre gebyrets størrelse. Hvis du har haft fradrag for dine indbetalinger til pensionsordningen, så vil du også skulle betale en afgift til staten, når du får udbetalt din pensionsordning før det aftalte pensionstidspunkt."

Investeringsbetingelserne for Tidspension indeholder følgende bestemmelser:

"Betingelser for fordeling af overskud og underskud i Tidspension

§ 1 Generelt om Tidspension

Danica Pension, i det følgende kaldet Tidspension, forestår investeringen af opsparingen. Tidspension er ejer af værdipapirerne og har eventuel tilknyttet stemmeret. Tidspension bestemmer fordelingen af investeringen svarende til værdien af den pensionsopsparing, der tilhører forsikringstageren.

§ 2 Udførelse af investeringen

Forsikringen får tilskrevet afkast fra den dag, indbetalingen er investeret i Tidspension. Såfremt der skal ske tilbagebetaling, f.eks. hvis forsikringstageren fortryder sin indbetaling, bærer forsikringstageren risikoen for såvel negativt som positivt afkast i den mellemliggende periode frem til tilbagebetalingen.

§ 3 Pensions- og Bufferkontoen

Til Tidspensionsaftalen er knyttet en individuel Pensionskonto, der tilhører forsikringstageren. Pensionskontoen tilskrives månedligt bagud med en rente baseret på et af Tidspension valgt obligationsindeks efter fradrag af pensionsafkastskat.

Stk. 2. Til Tidspensionsaftalen er desuden tilknyttet en individuel Bufferkonto, der tilhører forsikringstageren. Fra den individuelle Bufferkonto sker månedlig overførsel af overskud eller underskud til Pensionskontoen.

Stk. 3. Den i stk. 1 og 2 omtalte virkemåde for Pensions- og Bufferkonto er nærmere beskrevet i den af Tidspension foretagne anmeldelse til Finanstilsynet. Tidspension kan ændre reglerne for fordeling af overskud og underskud ved en anmeldelse til Finanstilsynet. Ændringen vil også få virkning for allerede tegnede forsikringer, og vil gælde for fordeling af overskud og underskud derefter.

§ 4 Værdi ved udbetaling m.v.

I forbindelse med udbetaling af Tidspensionsaftalen, eller ved tilbagekøb, herunder ved overførsel til andet pensionsprodukt, eller ved dødsfald eller ved ophør i øvrigt, opgøres værdien i henhold til de til enhver tid gældende regler anmeldt af Tidspension til Finanstilsynet.

Stk. 2. I udbetalinger i henhold til stk. 1 fragår gældende skatter og afgifter.

§ 5 Investeringsrisiko

Investering i Tidspension sker på markedsrentevilkår, og investeringsrisikoen er fordelt mellem Tidspension og forsikringstageren i henhold til de af Tidspension til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet. Såvel forsikringens depot som aftalte ydelser er ugaranterede, med mindre andet udtrykkeligt er aftalt.

Stk. 2. Forsikringsydelse og præmierne er ugaranterede, med mindre der er indgået særlig aftale om garanti. Det betyder, at præmierne kan stige i forsikringstiden, og at forsikringsydelse kan falde i forsikringstiden.

§ 6 Ændring af betingelser for fordeling af overskud og underskud

Tidspension kan med øjeblikkelig virkning ændre betingelserne på grund af lovgivningsmæssige forhold. Tidspension kan herudover ændre betingelserne med 1 måneds skriftligt varsel."

Ankenævnet for Forsikring

6.

99997

Nævnet udtaler:

Klageren har i en årrække haft "Tidspension" med garanti. I Tidspension sker ind- og udbetalinger på forsikredes pensionskonto, mens investeringsafkastet indgår på forsikredes bufferkonto. Der overføres månedligt en vis procentdel af bufferkontoens saldo (positiv eller negativ) til pensionskontoen. Garantien indebærer, at den samlede overførsel fra bufferkontoen til pensionskontoen over et kalenderår ikke kan blive negativ, idet et eventuelt samlet negativt overførselsbeløb dækkes af dels selskabet, dels bufferkontoen.

Selskabet har i november 2022 meddelt, at prisen på garantien i Tidspension den 1/1 2023 stiger fra 0,1 % til 0,5 % af indeståendet på pensionskontoen.

Klageren kræver, at selskabet trækker prisstigningen pr. 1/1 2023 tilbage. Han har anført, at en prisstigning på 400 % er alt for voldsom og må ses som et forsøg på at skubbe kunderne ud af Tidspension med Garanti, der ganske givet ikke er rentabel for selskabet. Han er af selskabet flere gange tidligere blevet opfordret til at skifte pensionsprodukt. Han har anført, at når selskabet bruger ordet "garanti" og garanterer en fastlåst sum, kan selskabet ikke bare hæve pengene fra denne sum, idet den i så fald ikke er garanteret, men vil forringes hvert år.

Selskabet har anført, at det fremgår af aftalegrundlaget, at prisen på garantien ikke er garanteret, men kan hæves ved anmeldelse af ny sats til Finanstilsynet. Prisstigningen er udtryk for, at prisen reelt har været for lav i de foregående år. Garantien på Tidspensionen er meget stærk og kan udløse betydelige garantibetalinger for selskabet. Den højere pris på garantien afspejler, at selskabets udgifter til at afdække risikoen med finansielle derivater generelt er høje. Den højere pris er også en konsekvens af markedsudviklingen det seneste år, hvor markante rentestigninger og store tab på aktier har bevirket, at disse derivater er blevet endnu dyrere.

Af pensionsoversigt af 1/6 2022 fremgår det, at "Garantien koster 0,1 procent af Pensionskontoen om året. Prisen kan ændres, hvis vi anmelder en ny sats til Finanstilsynet."

Ankenævnet for Forsikring

7.

99997

Nævnet bemærker, at det fremgår af pensionsoversigten, at prisen for garantien kan ændres af selskabet, hvis selskabet anmelder en ny pris til Finanstilsynet. Selskabet har således hjemmel i pensionsaftalen til at hæve prisen på garantien. Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår, om pensionsselskabernes tekniske grundlag for de udbudte pensionsordninger er rimeligt og betryggende over for kunderne.

Nævnet finder ikke grundlag for at tilsidesætte eller nedsætte selskabets prisstigning pr. 1/1 2023 konkret over for klageren med henvisning til aftalelovens regler om urimelige aftalevilkår. Nævnet henviser til sag 99345, hvor nævnet i en tilsvarende sag nåede til samme resultat.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har redegjort for, at prisstigningen er begrundet i, dels at prisen for garantien skal afspejle de udgifter til risikoafdækning, tab og hensættelser, som selskabet har som følge af garantiforpligtelserne, dels at prisen reelt har været for lav i en årrække. Selskabet har i sag 99345 uddybet baggrunden for prisstigningen og i den forbindelse oplyst, at selskabet også har redegjort nærmere for den ændrede garantibetaling i forbindelse med anmeldelsen til Finanstilsynet.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren har mulighed for at fravælge garantien og/eller at skifte til et andet pensionsprodukt, hvis han ikke ønsker at fortsætte med at betale for garantien. Selskabet har oplyst, at klagerens bufferkonto var positiv ultimo 2022. Selskabets garantiforpligtelse var derfor ikke aktualiseret over for klageren, før prisstigningerne trådte i kraft den 1/1 2023. Hvis klageren vælger at skifte fra Tidspension til et andet produkt, er der ikke et tab på bufferkontoen, han vil skulle dække ind, men en positiv saldo, som fører til, at han ved et skifte får overført midler fra bufferkontoen til pensionskontoen.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

99997

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen