

Responsumsag 5.1-3554 af 20. maj 2019

Spørgsmål 1

Forsikring & Pension bedes oplyse, hvorvidt pensionselskabets fremgangsmåde og breve i forbindelse med udbetaling af alderspension er i overensstemmelse med, hvad der er sædvanligt i forbindelse med udbetaling af alderspension?

Svar på spørgsmål 1

I en situation som den foreliggende, i forbindelse med udbetaling af alderspension, er pensionselskabets fremgangsmåde og breve en sædvanlig praksis i de fleste selskaber.

Spørgsmål 2

Forsikring & Pension bedes oplyse, hvorvidt det er sædvanligt og i overensstemmelse med god skik at igangsætte udbetaling af alderspension på baggrund af en telefonsamtale uden en skriftlig bekræftelse fra pensionsmodtageren?

Svar på spørgsmål 2

Ja.

Enkelte selskaber foretrækker dog skriftlighed i denne situation.

Spørgsmål 3

Forsikring & Pension bedes oplyse, om udbetaling af alderspensioner på baggrund af en telefonsamtale har betydning for kravene til pensionselskabets rådgivningsforpligtelse, herunder om det er sædvanligt for pensionselskabet under samtalen at gøre sig bekendt med pensionsmodtagerens aktuelle forhold, herunder årsag til pensionering, bopæl og alvorlig sygdom?

Svar på spørgsmål 3

Der er ikke forskel på rådgivningsforpligtelsen afhængig af, om den foregår telefonisk eller skriftligt. Når en forsikringstager opnår pensionsalder, har denne ret til at få sin pension udbetalt. Det er derfor sædvanlig praksis, at selskabet ikke spørger nærmere ind til, hvorfor forsikringstageren ønsker udbetaling, med mindre forsikringstageren selv oplyser særlige forhold, som fx sygdom.

Spørgsmål 4

Forsikring & Pension bedes oplyse om kendskab til pensionsmodtagerens livstruende sygdom har betydning for kravene til pensionselskabets rådgivningsforpligtelse i forbindelse med udbetaling af alderspension?

Svar på spørgsmål 4

Hvis forsikringstageren selv oplyser om dennes livstruende sygdom i forbindelse med anmodning om udbetaling af alderspension er det sædvanlig praksis at selskabet yder rådgivning om de forhold, som eventuelt er relevante i relation til den livstruende sygdom, jf. også svaret på spørgsmål 3.

Modpartens spørgsmål

Spørgsmål A

Forsikring & Pension bedes oplyse, om pensionsselskabets rådgivning og fremgangsmåde i forbindelse med påbegyndelse af udbetaling af alderspension er i overensstemmelse med, hvad der er sædvanligt for obligatoriske arbejdsmarkedspensioner?

Svar på spørgsmål A

Ja. Der henvises i øvrigt til svaret på spørgsmål 1.

Spørgsmål B

Er det sædvanligt og i overensstemmelse med god skik, at pensionsselskabet har igangsat udbetaling af alderspension på grundlag af en telefonisk henvendelse fra en forsikringstager, der er fyldt 67 år og efter betingelserne er berettiget til at påbegynde udbetaling af alderspension?

Svar på spørgsmål B

Ja. Der henvises i øvrigt til svaret på spørgsmål 2.

Spørgsmål C

Har det betydning, at pensionsselskabet før forsikringstagerens henvendelse har sendt en skriftlig meddelelse til forsikringstageren om, at indtalingerne til hans pension er stoppet, og at han er berettiget til at starte udbetalingen af alderspension, hvis han er gået på pension?

Svar på spørgsmål C

Nej, det har ikke betydning.

Spørgsmål D

Har det betydning, at pensionsselskabet efter forsikringstagerens anmodning om udbetaling af alderspension har sendt en skriftlig bekræftelse til forsikringstageren om, at udbetaling af alderspension vil blive påbegyndt – uden at have modtaget indvendinger fra forsikringstageren?

Svar på spørgsmål D

Nej, det har ikke betydning.

Spørgsmål E

Har det betydning, at pensionselskabet ikke ved påbegyndelse af udbetaling har været bekendt med, at forsikringstager er syg hhv. alvorligt syg?

Svar på spørgsmål E

Det har ingen betydning. Forsikringstageren har opfyldt betingelserne for udbetaling af alderspension, jf. også svaret på spørgsmål 3.

Spørgsmål F

Har et pensionselskab i forbindelse med en anmodning om udbetaling af alderspension pligt til at spørge ind til årsagen hertil, herunder om sygdom/alvorlig sygdom, når forsikringstageren ikke selv oplyser om sin sygdom, og pensionselskabet ikke er bekendt hermed?

Svar på spørgsmål F

Nej. Der henvises til svaret på spørgsmål 3.