624/01

Den 9. juli 2001 blev i sag nr. 54.567:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper tegnet i Pen-Sam liv (obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning tegnet som led i et ansættelsesforhold), klager over størrelsen den af alderspensionen, selskabet i en prognose har angivet vil komme til udbetaling om 12 år.

Ifølge klageren må forrentningen af 35 års indbetalinger medføre en større alderspension.

Selskabet har i skrivelse af 13/12 2000 bl.a. anført: "Til grund for K.G.'s [klager] pensionsordning i Pen-Sam ligger forsikringsbetingelser, som fremgår af vedlagte pjece, 'Din arbejdsmarkedspensionsordning' samt beregningsgrundlag, som i henhold til Lov om forsikringsvirksomhed § 30 skal anmeldes til Finanstilsynet. Det bemærkes, at indtil 1995 godkendte Finanstilsynet selskabets grundlag. De ydelsesoversigter, som K.G. henviser til, er beregnet på grundlag af disse beregningsgrundlag, og må som følge heraf anses for foretaget på et lovligt grundlag. K.G. klager over størrelsen af den forventede alderspension og engangsbeløb ved alder. K.G.'s Pensionsordning består af en række ydelser, der dækker forskellige livsbegivenheder. ... Det har betydning for størrelsen af alderspensionen, at risikopræmien til dækning ved invaliditet er højere i Pen-Sam Liv

end i en række andre tilsvarende selskaber. Dette skyldes, at erfaringerne med tilkendelse af invalidepensioner til gruppen medførte, at Pen-Sam Liv og pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter i samråd med Finanstilsynet måtte forhøje invalideintensiteterne i beregningsgrundlaget i 1991 til mere end det dobbelte, da der ellers ikke ville være midler nok til at dække alle forventede forsikringsbegivenheder. Denne risikopræmie er indeholdt i ydelsesoversigterne som et negativt beløb under posten 'fradrag for administration og risiko med tillæg af renter'. Under denne post sker der tillige fradrag for risikopræmie til børnepension og dødsfaldssum. Der er således ikke tale om en negativ forrentning af pensionen, som anført af K.G., men om fradrag for risikodækning, der overstiger forrentningen. For fuldstændighedens skyld bemærkes, at Pen-Sam Liv løbende har fradraget skatter og afgifter i henhold til gældende lovgivning, herunder arbejdsmarkedsbidrag, realrenteafgift/pensionsafkastbeskatning, som generelt reducerer ydelsernes størrelse." Selskabet har i brevet nærmere redegjort for, hvilke ydelser der dækker de forskellige livsbegivenheder.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at antage, at selskabets forrentning ikke er i overensstemmelse med policen og det til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand