633/01

Den 26. november 2001 blev i sag nr. 55.408:

xxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PFA Pension, klager over selskabets sagsbehandling.

Klageren har nedlagt påstand om, at pensionsbeløbet 892,50 kr. er et "garanteret grundbeløb pr. måned". Beløbet fremgår af fripolice udstedt den 9/6 1966.

Det fremgår, at klageren i perioden 1/5 1960 til 30/11 1965 gennem sit arbejde var omfattet af en kollektiv pensionsordning, hvor der samlet blev indbetalt en præmie på 7.440 kr. Herefter blev policen omskrevet til en fripolice pr. 1/12 1965.

I årene 1986, 1996 og 1997 har klageren rettet skriftlig henvendelse til selskabet om størrelsen af alderspensionen pr. 1/10 1997. Klageren har endvidere rettet henvendelse til Finanstilsynet i 1996 og 1997, og i denne forbindelse har selskabet besvaret henvendelser fra Finanstilsynet.

Af skrivelse af 11/9 1996 fra Finanstilsynet til klageren fremgår bl.a.: "Finanstilsynet har ingen bemærkninger til selskabets redegørelse."

Af skrivelse af 25/9 1997 fra Finanstilsynet til klageren fremgår bl.a.: "Tilsynet kan henvise til det i redegørelsen anførte. Det bemærkes, at de ydelser, der er garanteret fremgår af policekopien og fripolicemeddelelsen. Endvidere fremgår af den fremsendte årsoversigt for 1981, at det beløb, som De har anført i Deres brev af 3. august 1997, er en prognose og ikke et bindende løfte. Herefter kan tilsynet ikke foretage sig mere i sagen."

Den 27/10 1997 meddelte klageren selskabet, at pensionsudbetalingen ønskedes påbegyndt pr. 1/10 1997 som depotpension.

I skrivelse af 16/3 2001 fra selskabet til nævnet hedder det: "**3. Begrundelse for vores standpunkt** Beløbet for alderspension (excl. bonus) på 892,50 kr. i meddelelsen om regulering af policen ... har L.S. [klageren] misforstået, når det opfattes som en månedlig pension. I meddelelsen henvises der til policen, hvoraf det fremgår, at: 'Pensionerne udbetales månedsvis forud med en tolvtedel af det årlige beløb.', hvilket L.S. også selv citerer. Der er på fripolicetidspunktet 1. december 1965 indbetalt en samlet præmie på 7.440,00 kr., og denne præmiebetaling bevirker en garanteret årlig alderspension på 892,50 kr. (excl. bonus). Den anførte garanterede alderspension i policen ... på 11.933,29 kr. er beregnet under forudsætning af, at der i hele perioden 1. november 1964 til 30. september 1997 blev betalt en halvårlig præmie på 1.728,00 kr. - altså en samlet præmiebetaling på 113.760,00 kr. udover den allerede betalte præmie på 3.600,00 kr. frem til 1. november 1964. Det er den garanterede årlige alderspension på 892,50 kr., der på grund af bonustilskrivning siden 1. december 1965 er steget til 7.428,00 kr. årligt (619,00 kr. x 12). Herudover har Finanstilsynet i 1996 og 1997 behandlet L.S.'s henvendelser dels om PFA Pensions prognoseberegninger og dels om det garanterede pensionstilsagn. **4. Konklusion** PFA Pension fastholder, at L.S.'s garanterede årlige alderspension på nuværende tidspunkt udgør 7.428 kr. om året, svarende til 619 kr. om måneden."

Klageren fastholder sin påstand og har nærmere redegjort for sine synspunkter.

Nævnet har bl.a. modtaget kopi af police af 16/6 1965 og af fripolice af 9/6 1966.

Nævnet udtaler:
Det fremgår, at klageren i perioden 1/5 1960 til 30/11 1965 var omfattet af en kollektiv pensionsordning, hvor der samlet blev indbetalt en præmie på 7.440 kr. Policen blev pr. 1/12 1965 omskrevet til en fripolice.

Af police af 16/6 1965 fremgår, at der er garanteret en årlig alderspension på 11.933,29 kr. Pensionen er beregnet under forudsætning af bl.a., at der i perioden fra 1/11 1964 til 30/9 1997 blev indbetalt den på policen anførte præmie. Dette skete ikke, idet policen pr. 1/12 1965 blev omskrevet til en fripolice. Den på dette tidspunkt indbetalte præmie gav – alene – en garanteret årlig alderspension på 892,50 kr.

Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Det skal i øvrigt bemærkes, at de prognoser, klageren har fået, ikke er bindende løfter, men alene eksempler på, hvordan pensionen vil udvikle sig under visse nærmere angivne forudsætninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand