660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 58.257:

xxx xxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har kollektiv pensionsforsikring i PFA Pension, klager over, at den af selskabet udbetalte kapitalpension samt månedlige alderspension har været for lille.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at udbetalingerne fra de to ovennævnte pensioner har været for små. Til støtte for sin påstand vedrørende alderspensionen, har klageren anført, at størrelsen burde være højere ud fra størrelsen af pensionsordningens depot.

Over for nævnet har selskabet i skrivelse af 17/5 2002 redegjort indgående for sagen. I skrivelsen hedder det bl.a.:

"**1. Det forhold der klages over**

K.D. [klageren] klager over, at han fra pensionsordningen ... fik udbetalt et for lille engangsbeløb (kapitalforsikring) pr. 1. november 1993, og at han siden da har fået udbetalt en for lille månedlig alderspension. K.D. anfører ikke præcise indsigelser mod størrelsen af udbetalingerne, eller hvilke beløb han mener, at han burde have fået udbetalt.

Vi fastholder, at vi har udbetalt de korrekte beløb dels som engangsbeløb og dels som månedlig alderspension.

2. Faktiske forhold

Pensionsordningen ... blev etableret med virkning fra 1. august 1960 som led i K.D.'s ansættelse hos A/S F. i henhold til police dateret 28. december 1960 med vedhæftede forsikringsbetingelser.

...

K.D. fratrådte ansættelsen hos A/S F. pr. 30. november 1976 i forbindelse med, at K.D. søgte invalidepension fra det offentlige og fra pensionsordningen. K.D. fik tilkendt højeste invalidepension fra det offentlige med virkning fra 1. juli 1976.

Vi tilkendte invalidepension fra pensionsordningen med virkning fra 1. februar 1976 ...

I brev af 20. september 1993 ... oplyste vi til K.D. størrelsen af engangsbeløbet, der ville komme til udbetaling den 1. november 1993. Vi medsendte en prognoseberegning ... for alderspensionen fra 1. november 1993, der svarede til størrelsen af den hidtidige invalidepension (som alderspensionen erstattede), såfremt K.D. valgte det samme udbetalingsprincip.

Som aftalt i telefonsamtalen sendte vi med vores brev af 8. oktober 1993 ... en prognoseberegning ... for udbetalingsprincippet 'depotpension'.

I vores brev af 13. oktober 1993 ... meddelte vi, at den løbende pension blev ændret pr. 1. november 1993 i overensstemmelse med K.D.'s ønske om ændret udbetalingsprincip for alderspensionen i forhold til udbetalingsprincippet for den hidtidige invalidepension.

...

3. Begrundelse for vores standpunkt

Engangsbeløbet, der blev udbetalt pr. 1. november 1993, og alderspensionen, der er blevet udbetalt siden da, er beregnet ud fra sædvanlige aktuarmæssige principper for en kollektiv pensionsordning med kollektiv ægtefælle-/samleverpension. Beregningen stemmer overens med livsforsikringsaftalen i form af policen ...

Det er først i klageskemaet til Dem, at K.D. klart har anført, at han mener, at engangsbeløbet (kapitalforsikring) blev udbetalt med et for lavt beløb pr. 1. november 1993. Dette er ikke begrundet nærmere i klageskemaet. Det synes ikke at være anført eller begrundet i den tidligere korrespondance. Vi må fastholde, at størrelsen af engangsbeløbet er beregnet på en korrekt måde.

K.D. mener, at den løbende alderspension burde være højere ud fra størrelsen af pensionsordningens depot. Dette tyder på, at K.D. til dels sammenligner den kollektive pensionsordning med en bankkonto, hvor der tilskrives renter og hæves beløb, der løbende udbetales som alderspension.

Man kan imidlertid ikke foretage en sådan sammenligning. Den kollektive pensionsordning er derimod en aftale, hvor vi skal betale en løbende livsvarig alderspension, uanset hvor længe K.D. lever og med mulighed for, at vi derefter skal betale en løbende livsvarig ægtefælle/samleverpension til en eventuel ægtefælle eller samlever, uanset dennes alder og uanset hvor længe vedkommende måtte leve. Vi skal betale disse ydelser uanset størrelsen af depotet, hvilket kun er muligt, fordi K.D.'s pensionsordning indgår i en større kollektiv pensionsordning.

Den nuværende størrelse af den løbende alderspension er beregnet ud fra udbetalingsprincippet 'depotpension', som K.D. valgte i 1993 ... Dette udbetalingsprincip giver de største udbetalinger i begyndelsen af udbetalingsperioden.

4. Konklusion

Vi fastholder, at engangsbeløbet, der blev udbetalt 1. november 1993 og den løbende alderspension, der har været udbetalt siden da, har en korrekt størrelse, som er i overensstemmelse med livsforsikringsaftalen i policen ..."

Det fremgår af sagen, at klageren i årenes løb skriftligt har stillet spørgsmål til pensionen, dens størrelse og virkemåde, og at selskabet har besvaret disse henvendelser.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort, at selskabet har udbetalt for lidt i pension til klageren.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen