663/03

Den 20. januar 2003 blev i sag nr. 58.627:

xxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets beregning af satserne for anciennitet og pensionsprocent.

Klageren er utilfreds med, at ancienniteten er sat til 35 år, og at pensionsprocenten er 52,5 %, idet klageren mener, at han er berettiget til en anciennitet på 40 år og en pensionsprocent svarende til 60 %.

Selskabet har ved skrivelse af 24/6 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagsforløb**

E.A.N. [klageren] tegnede den 21. september 1960 en pensionsordning i Statsanstalten for Livsforsikring, nu Danica Pension, gennem sin daværende arbejdsgiver.

...

Pensionsordningen medfører under normale omstændigheder en udbetaling på 60 % af slutlønnen. Dette fremgår blandt andet af den med klagen følgende dækningsoversigt pr. 1. januar 1987.

E.A.N. fratrådte den 1. september 2001 sin stilling i D. og indbetalte i den forbindelse et indskud svarende til den præmie, der skulle betales fra dette tidspunkt, og frem til han fylder 60 år den 8. oktober 2003.

...

Danica Pensions afgørelse

Ved vores brev af 29. april 2002 har vi forklaret, hvordan disse satser er fremkommet.

Nedsættelse af anciennitet fra 40 år til 35 år er en teknisk måde at beskrive, at pensionsprocenten nedsættes, fordi der ikke som forudsat betales præmie helt hen til det aftalte pensionstidspunkt. E.A.N.'s pension er en tilsagnsordning, hvorfor præmieindbetalinger i tiden umiddelbart før udbetaling har stor betydning. Pensionsprocenten på 60 er betinget af, at udbetaling fra pensionsopsparingen først sker, når E.A.N. fylder 65 år, og at indbetaling til ordningen sker, indtil pensionsudbetalingen starter. Det fremgår blandt andet af §3 i Pensionsregulativ af 1996 ... Det er således ikke tilstrækkeligt, at der er indbetalt i 40 år på ordningen.

Ved E.A.N.'s pensionering ved det 65. år mangler der indbetaling af præmie i de sidste 5 år. Derfor reduceres pensionsprocenten med 1½ pr. år, præmien ikke betales, hvilket svarer til en anciennitet på 35 år. Denne reduktion er en aktuarmæssig vurdering, som kommer meget tæt på de individuelle faktiske beregninger, hvilket også fremgår af vores brev af 29. april 2002.

Af skemaet i dette brev fremgår det, at hvis E.A.N. ønsker udbetaling fra pensionen, når han fylder 65 år, vil han få udbetalt 52,50 % af sin slutløn, men uden førtidsreduktion. Ønsker han derimod udbetaling, allerede når han fylder 60 år modtages 60 % af slutlønnen, men med en reduktion til 63,80 % heraf, fordi pensionen skal udbetales 5 år før tiden.

Førtidsreduktion og reduktionen på grund af manglende præmie er aftalt mellem D. og Danica Pension, se ... Tillæg nr. 6 af 2. og 3. april 2001.

Herefter mener jeg, at klagen ikke skal imødekommes, idet E.A.N. har fået beregnet den korrekte pension."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort af klageren, at selskabet har begået fejl i forbindelse med beregningen af klagerens anciennitet og pensionsprocent.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand