678/03

Den 25. august 2003 blev i sag nr. 59.935:

xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har kapitalpension og årlig livrente i Danica Pension, klager over størrelsen af sin opsparingsdækning efter omregning til unisex-grundlaget.

Det fremgår af sagen, at klageren som følge af et jobskifte oprettede en obligatorisk pensionsordning ultimo 1999 i Danica Pension. Den nærmere ydelsessammensætning blev fastlagt efter et personligt møde med selskabets chefrådgiver L.R. Selskabet fremsendte herefter et tilbud på pensionsordning, som bl.a. indeholder følgende formulering:

> "Deres pensionsordning er omfattet af lov nr. 134 af 25. februar 1998 'Lov om ligebehandling af mænd og kvinder inden for de erhvervstilknyttede sikringsordninger'. Det betyder, at ordningen senest den 1. januar 2002 vil blive omregnet til et såkaldt unisex-grundlag, hvor prisen for forsikringsdækning og pensionsopsparing er ens for mænd og kvinder. Omregningen vil medføre, at de tarifmæssige udbetalinger (eller i særlige tilfælde pensionsbidraget) bliver ændret.
>
> I følgende tilfælde vil pensionsordningen – eller dele af ordningen – ikke blive omregnet til unisex-grundlag:
>
> - Hvis indbetaling af pensionsbidrag er ophørt (fripolice).

- Hvis udbetalingen er påbegyndt ved tab af arbejdsevne, dødsfald eller pensionering.
- Frivillige forsikringsdækninger, der er valgt som overbygning til pensionsoverenskomstens obligatoriske grunddækninger.
- Den del af ordningen, som betales af et frivilligt pensionsbidrag ud over pensionsoverenskomstens obligatoriske pensionsbidrag."

Klagerens pensionsordning blev pr. 1/1 2002 omregnet til unisex-grundlaget, hvilket selskabet informerede klageren om i september 2002. I den forbindelse modtog klageren tillige en ny dækningsoversigt, hvoraf fremgår, at opsparingsdækningen er blevet mindre som følge af omregningen.

På klagerens opfordring fremsendte selskabet den 5/11 2002 en uddybende forklaring på opsparingsdækningens fald. Heraf fremgår bl.a.:

"Før unisex 1. januar 2002

Kapitalpension	184.702 kr.
Årlig rente	115.150 kr.

Efter unisex

Kapitalpension	164.718 kr.
Årlig rente	78.570 kr.

Loven om ligehandling af mænd og kvinder i pensionsøjemed trådte i kraft pr 1/7 1999. Fra den dato skal prisen på mænd og kvinder i obligatoriske pensionsordninger være ens. Danica har haft dispensation indtil 1/1 2002 med at indføre unisex. Policer tegnet i dispensationsperioden er i løbet af 2002 konverteret til unisex-grundlaget.

Da kvinder lever længere end mænd, er opsparingsdækninger dyrere for kvinder end for mænd. Når Danica ikke længere må opkræve forskellige præmier for mænd og kvinder betyder det at prisen på opsparingsdækninger stiger for mændene. Endvide-

re vil prisen stige, jo længere udbetalingsperioden er, så præmien på den livsvarige livrente stiger forholdsvis mere end kapitalpensionen."

Klageren anfægter ikke selskabets ret til at omregne forsikringen, men han er utilfreds med, hvor meget hans pensionsordning er blevet formindsket, efter at omregningen er gennemført. Hertil anfører klageren i skrivelse bilagt klageskemaet af 18/11 2002 bl.a.:

"Den voldsomme ændring står hverken mål med, hvad der kan være ret og rimeligt eller med Danicas egen informationsindsats.

Da jeg tegnede ordningen i 1999 havde jeg et personligt møde med chefrådgiver L.R. fra Danica Pension, hvor han rådgav mig omkring min pensionsordning. På dette møde nævnte han INTET om denne voldsomme ændring af ordningen, der blot lå et par år ude i fremtiden (dette har han erkendt per telefon her i november).

Dertil kommer, at Danica godt nok i alle deres dækningsoversigter har anført, at ændringen ville finde sted, men de ti linjer (jeg har talt dem), der har stået i slutningen af oversigten om det, står slet, slet ikke mål med ændringens størrelse.

…

Jeg kan ikke acceptere en ændring af min pensionsordning, der betyder, at jeg vil have en tredjedel mindre til min alderdom. Det er helt og aldeles urimeligt.

En ændring på højst fem procent vil jeg føle er rimelig."

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 12/12 2002 til nævnet bl.a.:

"Da mænd statistisk lever kortere end kvinder, er prisen for risikodækninger ved død højere for mænd end for kvinder. Ved omregning til et unisexgrundlag vil prisen for risikodækninger ved død for mænd dermed falde. Havde K.G. [klageren] haft risikodækninger ved død, ville den lavere pris for risikodækningerne ved død efter omregningen til unisexgrundlaget have modvirket den højere pris for opsparingsdækningerne. Opsparingsdækningerne ville således ikke være blevet nedsat i samme grad, hvis de overhovedet ville være blevet nedsat. Hvor meget nedsættelsen ville have været, afhænger blandt andet af risikodækningernes størrelse og art."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at selskabets rådgiver vel kunne have været mere oplysende om omregningens konsekvenser for klagerens valg af pensionsordning. Selskabets noget utilstrækkelige kundeinformation har dog ikke medført fejl, der har medført økonomiske tab for klageren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand