688/03

Den 30. december 2003 blev i sag nr. 60.833:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der gennem sin arbejdsgiver er omfattet af en pensionsordning i Nordea Pension, påstår ved sin repræsentant selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til en livsvarig alderspension med årlig udbetaling på 111.896 kr.

Ovennævnte forsikring - en tilsagnsordning - blev oprettet pr. 1/8 1967 som led i en pensionsordning med Søfartens Bibliotek. Forsikringen var en kollektiv pensionsforsikring, der omfattede alderspension, invalidepension, kollektiv enkepension og kollektive børnepensioner.

Med skrivelse af 5/3 2001 sendte selskabet en pensionsoversigt til klageren, der viste størrelsen af pensionsbeløbene pr. 1/3 2001. Det fremgik, at pensionstidspunktet ville være den 1/8 2009 (67 år), og at den årlige livsvarige alderspension udgjorde 146.623 kr.

I efteråret 2001 bad klageren om en førtidspensionsberegning.

Med skrivelse af 4/12 2001 sendte selskabet en ajourført pensionsoversigt til klageren. Det fremgik af pensionsoversigten, at pensionstidspunktet ville være den 1/8 2009 (67 år), og at den årlige livsvarige alderspension udgjorde 152.722 kr. Endvidere oplyste

selskabet om størrelsen af pensionsbeløbene ved førtidspensionering pr. 1/8 2002 (60 år), hvor den årlige livsvarige alderspension var anført til 111.896 kr..

Klagerens repræsentant anmodede efterfølgende selskabet om forskellige beregninger til brug for vurdering af mulighederne for at reducere pensionsindbetalingernes størrelse.

Den 8/3 2002 blev selskabet opmærksom på en fejl i skrivelsen af 4/12 2001, idet beregningen af størrelsen af beløbene ved en fejl var forudsat til, at udbetalingen først skulle begynde pr. 1/8 2009. Selskabet gjorde straks klageren opmærksom på fejlen.

Som følge af en henvendelse fra L.H. i PFA fremsendte selskabet den 19/4 2002 et tilbud til klagerens repræsentant på ændring af pensionsordningen til præmiefri forsikring. Af tilbudet fremgik, at den årlige livsvarige alderspension efter nedskrivningen pr. 1/4 2002 til præmiefri forsikring udgjorde 109.978 kr., og at pensionstidspunktet ville være den 1/8 2009 (67 år).

På baggrund af beregningen valgte klageren at opsige sin stilling.

Tilbudet blev accepteret af klageren og hans repræsentant ved skrivelse af 6/5 2002.

Klageren modtog den 16/5 2002 en pensionsoversigt, hvoraf størrelsen af forsikringsbeløbene efter præmiebetalingens ophør fremgik. Den årlige udbetaling var anført til 109.978 kr., der skulle udbetales fra den 1/8 2009 (67 år). Ønskede klageren at gå på førtidspension, ville den årlige alderspension blive nedsat til 69.827 kr., hvilket ifølge klagerens repræsentant var helt ude af proportioner i forhold til de oplysninger, der tidligere var blevet givet.

Klagerens repræsentant har i klageskrivelsen bl.a. anført:

> "I forbindelse med udarbejdelsen af klagen til Ankenævnet nærlæser Bibliotekarforbundet og P.H. [klageren] grundlag for forsikringsordningen, herunder Pensionsregulativerne fra 1967 og 1971 (bilag ..) samt 'overenskomst mellem Søfartens Biblio-

tek og Pensions- og Livrente-Instituttet af 1919 a/s om pensionering af bibliotekets funktionærer' (bilag ..).

Dette materiale bekræfter at udgangspunktet for P.H.'s pensionsordning var, at han skulle sikres en pension svarende til hvad han ville have oppebåret som tjenestemandsansat bibliotekar i K. Kommune.

På pensionseringstidspunktet var P.H. aflønnet på det kommunale tjenestemandslønsystem trin 36 og havde optjent ca. 35 års pensionsalder. En tjenestemand der på tilsvarende grundlag pensioneres i K. kommune vil oppebære en pension af en helt anden størrelsesorden (ca. 184.000 kr.) end de 69.827 kr. som Nordea iflg. brev af 12. september 2002 mener P.H. er berettiget til ved pensionering pr. 1. august 2002."

Selskabet afviser at være juridisk forpligtet til at udbetale en livsvarig alderspension på 111.896 kr. med virkning fra 1/8 2002. Selskabet bemærker, at det først den 3/9 2002 har modtaget brev af 31/8 2002 fra klageren om, at pensionsudbetalingen ønskes startet pr. 1/8 2002.

Pensionsregulativ for funktionærerne i Søfartens Bibliotek indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Alderspensionen udbetales fra den 1. i måneden efter funktionærens 67-års fødselsdag.

Funktionæren har dog efter det fyldte 60. år ret til at begære afsked med pension før den nævnte pensioneringsalder mod en aktuarmæssig beregnet reduktion af de i pensionspolicen anførte pensionsbeløb. Ved en sådan tidligere pensionering kræver Instituttet ikke helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at klageren i marts 2002 - straks efter at selskabet opdagede fejlen - fik meddelelse om selskabets fejlagtige beregninger, og da selskabet 4 måneder efter fremsendte klageren et tilbud med de

korrekte oplysninger, finder nævnet, at klageren ikke har krav på at blive stillet som anført i skrivelsen af 4/12 2001.

Selv om selskabets sagsbehandling har været langsommelig, kan nævnet af denne grund dog ikke pålægge selskabet at ændre afgørelsen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen