738/05

Den 19. december 2005 blev i sag nr. 65.980:

xxxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde tidligere ægtefælle havde tegnet kollektiv familiepensionsforsikring i PFA Pension, klager over, at selskabet pr. 1/1 2003 er ophørt med at regulere den udbetalte enkepension.

Selskabet har begrundet den manglende regulering med, at der - bl.a. som følge af lavere investeringsafkast - ikke længere er mulighed for at opnå rentebonus.

Det fremgår af sagen, at klageren - i forbindelse med sin mands død i 1981 - valgte at få sin pension udbetalt med bonusopskrivning. Den 28/4 2004 rettede klageren henvendelse til selskabet, idet hun ønskede at få oplyst, hvorfor selskabet ikke siden 2003 havde reguleret grundpensionen.

Ved skrivelse af 7/6 2004 besvarede selskabet klageren henvendelse således:

> "Vi kan oplyse, at grundpensionen ikke er steget siden den 1. januar 2003, blandt andet fordi vi ikke længere kan få et så højt afkast af investeringerne som tidligere.
>
> Desuden skyldes den manglende stigning i pensionen, at der har været udbetalt fra policen i mange år. Depotet er derfor ikke længere så stort, og dermed er der ikke så mange penge at få rente af, hvorfor den månedlige pension ikke stiger."

2. 65.980

Ved skrivelse af 31/10 2004 meddelte klageren, at hun fortsat mente sig berettiget til at få reguleret sin pension i overensstemmelse med den aftale, hun i 1981 indgik med selskabet.

Ved skrivelse af 5/11 2005 redegjorde selskabet for klagerens pensionsforhold således:

"**Dine udbetalinger**

Jeg har undersøgt sagen og kan se, at da vi begyndte at udbetale din pension i 1981, fik du 1.720,42 kr. udbetalt om måneden i pension. I dag er pensionen 6.932,00 kr. om måneden. Din pension er dermed steget med over 400 %.

Din pension blev reguleret sidst den 1. januar 2003.

**Baggrunden for dine udbetalinger**

Da vi skrev til dig i 1981, vedlagde vi brochuren Pensionsudbetaling. Her kunne du læse om forskellen på pensionisttillægget og bonusopskrivning, i dag kaldet rentebonus. I brochuren skrev vi, at pensionen reguleres med en bestemt rentebonus, som bliver fastsat hvert år.

Størstedelen af din pension er baseret på en grundlagsrente på 5 %. Grundlagsrenten er et udtryk for, hvilken forrentning, der i forvejen er indregnet i den garanterede pension (grundpensionen). Den pension, du modtager, er grundpensionen.

Rentebonus opstår, når depotrenten er højere end grundlagsrenten.

PFA Pensions depotrente har siden 2002 været på 4,5 %. Den grundlagsrente, vi har indregnet i din pension, er altså højere end depotrenten. Derfor er der ingen rentebonus, og det er grunden til, at din pension ikke er steget siden 2003.

Faldet i depotrenten skyldes dels at afkastet af de investeringer, som PFA Pension foretager, er blevet lavere i forhold til det der kunne opnås tidligere. Det skyldes også det faldende rente- og inflationsniveau."

3. 65.980

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at genoptage den løbende opskrivning af hendes pension, således at pensionens købekraft bevares. Til støtte herfor anfører klageren, at hun i 1981 - på baggrund af det af selskabet fremsendte materiale - valgte bonusopskrivningen med den årlige regulering af pensionen frem for pensionstillægget, som i stedet ville have forøget de løbende pensionsudbetalinger. Af klagerens skrivelse fremgår desuden:

> "Der er … klart i brochuren givet tilsagn om en årlig opskrivning af udbetalinger, at opskrivningerne vil sikre pensionens købekraft og at pensionsmodtager selv har været medfinansierende til bonusopskrivningen ved i de første år at vælge en markant lavere årlig udbetaling.
>
> Jeg bemærker at brochuren ikke indeholder noget som helst forbehold med hensyn til ændring af forudsætninger, vilkår eller andet.
>
> På baggrund af PFA's brev af 10. juni 1981 gav jeg besked om anvendelse af bonusopskrivning i forbindelse med udbetaling af enkepension, og jeg har indtil for få år siden som lovet modtaget en årlig opskrivning af min pension."

Selskabet har i skrivelse af 4/2 2005 til nævnet fastholdt, at det er korrekt, at pensionen ikke er reguleret siden den 1/1 2003.

Nævnet har fået forelagt den af klageren nævnte brochure vedrørende "Pensionsudbetaling".

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at den af klageren nævnte brochure vedrørende pensionsudbetaling og de deri nævnte eksempler er skrevet ud fra det dagældende renteniveau, og at bonustilskrivningerne gennem årene er sket i overensstemmelse med det til enhver tid gældende renteniveau.

Nævnet finder, at hverken brochuren eller oplysningerne i øvrigt giver grundlag for at antage, at der er givet klageren en retligt bindende garanti for, at der til enhver tid fortsat vil forekomme bonus, der kan tilskrives pensionsbeløbet.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand