758/06

Den 11. oktober 2006 blev i sag nr. 68.651:

xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxx xxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at hans invalidepension ikke pristalsreguleres.

Selskabet har afvist pristalsregulering med henvisning til, at dette ikke er hjemlet i pensionsaftalen.

Det fremgår af sagen, at klageren har invalidepension, som er under udbetaling. Den 28/12 2005 skrev klageren således til selskabet:

> "Undertegnede har i 4 år fået udbetalt invalidepension fra Dem. Ved at se på beløbet som jeg blev tilkendt i år 2001 og beløbet som jeg får i dag, kan jeg se, at der kun foregår en regulering på ca. 0,1 % pr. år.
>
> Jeg havde regnet med, at beløbet blev dyrtidsreguleret, men det bliver det ikke. Det er en skuffelse for mig, som er meget afhængig af beløbet, eftersom jeg ikke kan arbejde mere.

Da jeg blev tilkendt beløbet, stod der ikke noget om den manglende regulering, hvorfor jeg troede, at den var dyrtidsreguleret, som ved andre invalidepensioner. Med tiden vil beløbet blive meget udhulet, hvis det fortsætter som nu."

Selskabet svarede den 18/1 2006 klageren således:

"Vi kan oplyse, at din pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring ikke bliver dyrtidsreguleret.

I det følgende vil vi forklare reglerne for forhøjelse af månedlige udbetalinger.

Når vi opretter en pensionsordning, laver vi en beregning af, hvor meget der kan udbetales ved invaliditet, dødsfald og pensionering. Beregningen tager udgangspunkt i statistik om levealder, tab af erhvervsevne, familiemønstre mv. Der er desuden indregnet en forudsætning om, hvor meget den opsparede værdi skal forrentes med.

Denne forudsatte rente kaldes grundlagsrenten, og den er på forhånd indregnet i din månedlige pension. Din pensionsordning indeholder tre grundlagsrenter: 4,5 %, 2,5 % og 1,0 %.

Din pension bliver kun forhøjet, hvis den faktiske forrentning (depotrenten) er større end grundlagsrenten. Depotrenten bliver normalt fastsat af Kommunernes Pensionsforsikrings bestyrelse for et år ad gangen. I de år, hvor depotrenten overstiger grundlagsrenten, giver vi bonus, som forhøjer din pension.

Depotrenten har i de seneste år været fastsat til 4,5 %. For størstedelen af din pension er der i forvejen indregnet en grundlagsrente på 4,5 %. Derfor har stigningen i din pension været minimal."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at han har krav på, at hans pension pristalsreguleres. Klageren har i skrivelse af 21/2 2006 henvist

til en fremlagt kopi af "De sociale sider" om takstregulering af pensioner og har i tilknytning hertil anført:

"I henhold til Deres brev af 10.02.06 fremsendes hermed yderligere materiale, efter at Sampension nævner, at der ikke findes dokumentation for at medlemmer at Dansk Dystoniforening får reguleret deres invalidepension med den almindelige dyrtidsregulering.

Det vedlagte skema viser reguleringen fra ar 2004 til ar 2005. Skemaet er hentet fra medlemsbladet.

Sampension nævner, at offentlige pensionsudbetalinger kan siges at blive pristalsreguleret og regningen herfor bliver pålagt skatteyderne.

Sampension nævner, at en invalidepension hos dem kun reguleres i forholdet mellem depotrenten og grundlagsrenten. Det kan udvirke en meget ringe regulering, som jeg ikke mener at være gjort bekendt med, før jeg ser det nu.

Mit indtryk af regulering af invalidepensionen har fra starten været, at den blev almindelig pristalsreguleret, og at beløbet var indkalkuleret i den månedlige præmie jeg har betalt til Sampension. Når der ikke står i forsikringspapirerne hvordan beløbet reguleres, har man grund til at antage, at det er den almindelige dyrtidsregulering der er grundlaget.

Jeg håber på mere klarhed fra Sampension og at det er den almindelige dyrtidsregulering der må gælde for mig."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 28/2 2006 til nævnet anført:

"F.H.P. har med sit brev fremsendt et bilag, der tydeligt angiver, at det viser reguleringen af pensionstaksterne i de offentlige sociale pensioner folkepension og førtidspension.

Et sådant papir er naturligvis alene gældende for pensioner af denne type, og er på ingen måde nogen dokumentation for, at forsikringsmæssige pensionsordninger for medlemmer af Dansk Dystoniforening skulle blive pristalsreguleret.

Når selskabets forsikringspapirer ikke indeholder oplysninger om, at pensionerne fra selskabet skulle blive pristalsreguleret, ville nok den mest naturlige antagelse have været, at regulering måske slet ikke fandt sted.

Pensionsregulativet indeholder dog en bestemmelse om, at bonus anvendes til forhøjelse af pensionerne.

Men selskabet kan ikke med en sådan bestemmelse have bibragt forsikrede nogen som helst opfattelse af, at dette skulle være ensbetydende, hvilket heller ikke er sædvanligt med en pristalsregulering af pensionerne."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at det ikke i den indgåede pensionsaftale er aftalt, at der skal ske pristalsregulering. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

5. 68.651

Henning Jønsson