762/06

Den 6. december 2006 blev i sag nr. 69.072:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx x xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af pensionsordning i Nordea Pension, klager over, at udbetalingen fra pensionsordningen er blevet nedsat fra 1/1 2006.

Selskabet begrunder faldet i udbetalingen med, at klagerens bonustillæg er blevet nedsat.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren den 1/6 1989 påbegyndte udbetalinger fra ordningen. I den forbindelse modtog klageren et udløbsbrev dateret den 30/6 1989, hvori det bl.a. fremgår:

"Inden udbetalingerne kan påbegyndes, må vi udbede os:

...

Oplysning om, hvilket pensionistbonussystem der ønskes, jf. redegørelsen.

...

Bilag:

...

Redegørelse for bonus- og beskatningsforhold."

Af redegørelsen for bonusvalg ved pensionsudbetaling fremgår bl.a.:

"2. BONUS TIL AKTUELLE FORSIKRINGER.

Vi har ovenfor i punkt 1 omtalt den bonuskapital, der opsamles på en forsikring i præmiebetalingstiden. I det følgende omtales den bonus, der tildeles en forsikring efter pensionsudbetalingens start.

Som pensionist kan man vælge mellem to bonussystemer:

A. Opskrivningssystem.

Startudbetalingen er lig pensionen. Hvert år 1. januar opskrives ydelsen med den bonus, som forsikringen har optjent. Herved tilsigtes en vis konjunkturregulering.

B. Tillægssystem.

Udover Pensionen udbetales et bonustillæg. Tillægget for 1989 skønner vi udgør 2,9 % af pensionen pr. udbetalingsår, dog max. 40 %.
Størrelsen af bonustillægget kan ikke garanteres, fordi størrelsen afhænger af den fremtidige udvikling - især renteniveauet og inflationsniveauet.

Som følge heraf kan bonustillægget ændres - herunder nedsættes.

De to systemer gælder også for den eventuelle pensionsforhøjelse, der købes for den opsamlede kapital.

Der vil formentlig gå 6-8 år før udbetalingen efter opskrivningssystemet vil overstige udbetaling efter tillægssystemet."

Vedlagt udløbsbrevet var talbilag, hvoraf fremgår regneeksempler på den årlige udbetaling ved valg af henholdsvis opskrivningssystemet eller tillægssystemet.

Selskabet har til nævnet oplyst, at klageren valgte tillægssystemet.

Af skrivelse dateret den 25/2 2005 fremgår, at klageren modtog en månedlig udbetaling 13.132,99 kr. Ved skrivelse af 22/12 2005 blev udbetalingen nedsat til 11.888,81 kr., hvilket han er utilfreds med.

Klageren har herefter ved skrivelse af 28/3 2006 indbragt sagen for nævnet og hertil anført:

> "Efter 49 års ansættelse i Tryg Forsikring, skulle jeg pr. 1/1 1988 gå på pension. Altså for 18 år siden. Nordea har i mellemtiden overtaget Tryg Liv & Pension. Nordea skriver nu til mig, at den ugaranterede bonus på over 800,- kr. pr. måned bortfalder, altså 18 år efter at jeg er pensioneret. Det kan ikke være rigtigt.
>
> ...
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
>
> Jeg vil have hele min pension. Nordea praler altid med hvor mange milliarder de tjener, så kan det ikke være rigtigt, at de snupper mine penge. Jeg kan forstå hvis det var sket efter 3-4 år. Nordea måtte hellere sige, det går godt. Du får 10 % mere."

Selskabet har i svarskrivelse af 11/4 2006 over for nævnet anført:

> "I 1989 beregnede vi bonustillægget ud fra vores daværende forventninger til, hvor meget bonus vi kunne tilskrive i hele udbetalingsperioden.
>
> Dengang var tillægssystemet baseret på et væsentligt andet og højere grundlag end det, vi har i dag. Renteniveauet var dengang væsentligt højere og levesandsynligheden betydelig lavere. Forhold der begge har haft en afgørende virkning på størrelsen af den forventede udbetalte bonus. På grund af at disse forventninger viste sig ikke at holde stik, er bonustillægget løbende blevet nedsat, hvilket har betydet, at den samlede udbetalte pension desværre er faldet gennem årene.
>
> Alle pensionsudbetalinger er beregnet i henhold til det til enhver tid gældende bonusregulativ, som er anmeldt til Finanstilsynet.
>
> ...

Konklusion

Det må have stået forsikrede klart ved valget af det såkaldte tillægssystem, at de forhøjede ydelser på grund af forventet bonus over hele udbetalingsperioden i sagens natur ikke var garanterede, da de angivne tal var baseret på et skøn. Det er endvidere klart, at renteniveauet i Danmark er faldet væsentligt siden 1989.

Det fremgår tydeligt af bilag ... [redegørelsen for bonusvalget ved pensionsudbetaling vedlagt udløbsbrevet] at bonustillægget ikke er garanteret, og der er ingen aftale mellem forsikrede og os om, at tillægget skulle være garanteret efter en årrække. Forsikredes henvisning til den samlede Nordeakoncerns årsresultater må bero på en misforståelse.

Vore beregninger af bonus er sket i fuld overensstemmelse med det til enhver tid gældende bonusregulativ og som følge heraf, må vi fastholde, at der ikke er grundlag for at kritisere størrelsen af de udbetalte beløb."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke grundlag for at kritisere selskabets beregning af bonus, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson