840/10

Den 29. marts 2010 blev i sag nr. 76.479:

xxxx xxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager over størrelsen af det beløb, som vil komme til udbetaling ved hans pensionering.

Selskabet oplyser, at der ved klagerens pensionering vil blive udbetalt et årligt beløb på 23.659 kr. Klageren mener, at han i henhold til et af ham accepteret pensionstilbud af 1/7 2007 er berettiget til en årlig udbetaling på 29.874 kr. Ifølge selskabet har klageren ikke foretaget de indbetalinger, som forudsættes i det nævnte tilbud. Endvidere henviser selskabet til, at det i tilbuddet anførte beløb på 29.874 kr. alene har karakter af en prognose og ikke et løfte.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 6/7 2009, fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg modtog et tilbud fra Danica Pension pr. 1.07.2007 vedr. pension. Ud fra 'Resume-tilbud' ville jeg få 29.874 kr. i årlig udbetaling. Efter indsættelse af beløb (ca. 152.000) samt indbetalt beløb på 88.000 kr. samt ændring af udbetalingstidspunktet fra 1.1.2009 til 1.10.2010 fik jeg et nyt 'Resume-tilbud' hvor det årlige beløb nu var sat ned til 23.659 kr. årligt, svarende til 6.215 kr. mindre årligt i 10 år! Kopi af brev til Danske Bank af 22. juli 2008 vedlægges - tillige med rykkerbrev - samt brev fra Danske Bank fra 19. juni 2009. (Intet hørt fra Danske Bank).
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Jeg ønsker, at det i sin tid afgivne tilbud på 29.874 kr. er gældende! Hvis jeg havde kendt konsekvensen af 'ændringen' havde jeg valgt et andet og bedre selskab! og som overholder en aftale!"

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 20/7 2009 til nævnet anført:

"**Afgørelse**
Danica Pension fastholder, at K.B.C.' klage ikke kan imødekommes. Der er herved lagt vægt på, at det af tilbuddet fra den 1. juli 2007, side 2, fremgår, at det er en forudsætning for beløbet på 29.874 kr., at der foruden årlige indbetalinger på 96.000 kr. frem til og med den 1. december 2008 ville blive foretaget en engangsindbetaling på 160.000 kr. Endvidere er der lagt vægt på, at beløbet på kr. 29.874 alene har karakter af en prognose for den årlige ydelse, og det er således ikke et løfte.

Sagsforløb
Danica Pension fremsendte ovenfor beskrevne tilbud på en pensionsordning til K.B.C. Af tilbuddet fremgår, at forsikrede i henhold til prognosen ved alderspensionering ville opnå en årlig udbetaling på kr. 29.874 i perioden fra den 1. januar 2009 til den 1. januar 2019. Videre fremgår, at det var en forudsætning for denne prognoseberegning, at forsikrede årligt skulle indbetale 96.000 kr., og at der endvidere skulle foretages en engangsindbetaling på 160.000 kr.

Ved brev af 26. juli 2007 fremsendte Danica Pension resume, dækningsoversigt samt forsikringsbetingelser til K.B.C. vedrørende hans pensionsordning, …66, der blev oprettet pr. 1. juli 2007. Af resumeret, der kort beskriver pensionen, fremgår, at K.B.C. i perioden fra 1. januar 2009 til 1. januar 2019 var berettiget til en årlig pensionsudbetaling på 13.183 kr. Videre fremgår, at grundlaget for denne beregning var, at der årligt blev foretaget indbetalinger på ordningen svarende til 96.000 kr.

Af tilbuddet fremgår, at tidspunktet for udbetaling var aftalt til den 1. januar 2009, hvilket ligeledes er i overensstemmelse med at det af Danica Pensions system fremgår, at præmieindbetaling skulle ophøre den 1. december 2008. Af den fremsendte dækningsoversigt der beskriver nytegningen pr. 1. juli 2007, er det de samme forudsætninger for præmieudløb, der er gældende.

Den 24. april 2008 udfyldte K.B.C. en begæring vedrørende et engangsindskud på 152.000 kr. på hans pensionsordning samt en ændring af udbetalingstidspunktet fra den 1. januar 2009 til den 1. juli 2010, jf. bilag ... Ved brev af 3. juli 2008 fremsendte Danica Pension resume, dækningsoversigt samt forsikringsbetingelser som bekræftelse på, at der er foretaget en ændring af pensionsordningen pr. 1. juni 2008. Af brevet fremgik endvidere, at udbetalingstidspunktet på pensionen var ændret, og at pensionen var blevet præmiefri.

Af den fremsendte dækningsoversigt fremgår, at der er en garanteret årlig udbetaling på 23.659 kr. fra den 1. juli 2010 til den 1. juli 2020. Endvidere fremgår, at der er foretaget en engangsindbetaling på 152.000, hvilket med fradrag for arbejdsmarkedsbidrag medfører et egentligt indskud på kr. 139.840.

Vurdering
Danica Pension skal fastholde, at K.B.C. ikke på baggrund af de foretagne indbetalinger er berettiget til en årlig udbetaling på 29.874 kr.

Danica Pension har herved lagt vægt på, at det af tilbuddet fra den 1. juli 2007 i afsnittet, Indbetaling, fremgår, at de anførte dækninger er betinget af, at der årligt vil blive indbetalt 96.000 kr. på ordningen frem til og med den 1. december 2008, samt at der erlægges en engangsindbetaling på 160.000 kr. i forbindelse med oprettelsen af ordningen. Det er således vores opfattelse, at K.B.C. var vidende om, hvad der skulle indskydes på ordningen, og

i hvilken tidsperiode der skulle foretages præmieindbetalinger, for at han vil opnå de dækninger, der fremgik af tilbuddet.

Danica Pension skal endvidere bemærke, at den årlige udbetaling på 29. 874 kr., der fremgår af tilbuddet, alene har karakter af en prognose. En prognose er en angivelse af, hvad der forventes at være i årlig ydelse på pensioneringstidspunktet, og tager udgangspunkt i nogle forudsætninger for bl.a. afkast, fremtidige indbetalinger og fremtidig skat. Da beløbet på 29.874 kr. netop er en prognose, er der således ikke tale om en ydelse, som forsikrede er garanteret. Derimod er den årlige ydelse på 23.659 kr. en garanteret ydelse, hvilket også fremgår af dækningsoversigten pr. 1. juni 2008, jf. bilag …

I fastsættelsen af den garanterede ydelse indgår en grundlagsrente på 1,5 %. Grundlagsrenten skal i henhold til lov om finansiel virksomhed §§ 20 og 21 fastsættes forsigtigt. Ved beregningen af prognoseydelserne tager Danica Pension udgangspunkt i vores realistiske forventninger til den fremtidige forrentning. Således er prognosen i tilbuddet fra den 1. juli 2007 regnet på baggrund af en rente på 4,25 % frem til det tidspunkt, hvor udbetalingen skulle begynde.

Danica Pension skal herefter gøre gældende, at man ikke kan sammenligne en ydelse angivet som en prognose med en garanteret ydelse. Desuden bemærkes, at det i pensionstilbuddet var en forudsætning for prognosen, at der ville blive indbetalt en månedlig præmie på 7.360 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag til og med den 1. december 2008. Imidlertid blev ordningen præmiefri pr. 1. juni 2008, hvorfor der i forhold til prognosen mangler flere måneders præmieindbetaling. Endvidere er der lagt vægt på, at den engangsindbetalingen der foretages pr. 1. juni 2008 er 8.000 kr. mindre end den indbetaling, der var lagt til grund for prognoseberegningen. De ovenfor beskrevne forhold er således en væsentlig del af forklaringen på, at der er en forskel i den prognosticerede ydelse og den årlige garanterede ydelse pr. 1. juni 2008.

Danica Pension skal herefter fastholde, at K.B.C. ikke er berettiget til den i tilbuddet angivne prognoseydelse på kr. 29.874."

Hertil har klageren i skrivelse af 9/8 2009 til nævnet bemærket:

"* Det undrer mig såre, at Danske Bank ikke straks meddelte mig, at det var vigtigt for at få udbetalt det rette beløb (29.874 kr. årligt) skulle indbetale beløbet på 8.000 kr. Imidlertid har jeg intet hørt hverken mundtligt eller skriftligt desangående. Jeg skrev til Danske Bank, at jeg var villig til at betale beløbet, men hørte intet
* Jeg forstår slet ikke at et ændret udbetalingstidspunkt , som rykkes fra 01.01.2009 til 01.07.2010 kan forringe 'prognosen' fra 29.874 kr. til 23.659 kr.!! I min verden skulle det alt andet lige forbedre pensionsbeløbet. Jeg finder dette meget urimeligt! "

Efterfølgende har selskabet i skrivelse af 1/9 2009 til nævnet anført:

"Danica Pension kan fortsat ikke i mødekomme klagen.

Foranlediget af K.B.C.' brev skal vi bemærke, at det af tilbuddet fra den 1. juli 2007 fremgår, at det var en forudsætning for beløbet på 29.874 kr., at der foruden månedlige indbetalinger på 8000 kr. frem til og med den 1. december 2008 ville blive foretaget en engangsindbetaling på 160.000 kr. i forbindelse med oprettelse af ordningen.

Videre skal Danica Pension bemærke, at beløbet der fremgik af tilbuddet af 1. juli 2007 alene havde karakter af en prognose for den årlige ydelse, den forsikrede vil kunne opnå. Beløbet var således ikke et løfte om en garanteret ydelse.

Beløbet på 23.659 kr., der fremgår af dækningsoversigten pr. 1. juni 2008, er derimod en garanteret ydelse, der beskriver, hvad forsikrede vil opnå i årlig ydelse ved pensionering. Som beskrevet i vores brev af 20. juli 2009 er det vores opfattelse, at man ikke direkte kan sammenligne en ydelse angivet som prognose med en garanteret ydelse. Dette skyldes blandt andet, at det er en forskellige rente, der anvendes i beregningen af henholdsvis prognose ydelsen og den garanterede ydelse.

Den beløbsmæssige forskel i de to angivne beløb kan endvidere forklares med, at der blev indbetalt mindre på ordningen, end det der var lagt til grund i prognoseberegningen. Således blev ordningen gjort præmiefri pr. 1. juni 2008, og endvidere var engangsindskuddet der blev foretaget pr. 1. juni 2008 mindre, end det der var lagt til grund for beregningen.

Det fremsendte brev giver ikke i øvrigt anledning til kommentarer, og vi skal derfor i det hele henvise til vores tidligere brev."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at det oprindelige tilbud forudsatte indbetalinger af yderligere 6 måneders præmie á 8.000 kr. plus et indskud på yderligere 8.000 kr. Efter nævnets opfattelse forklarer dette forskellen i beløbet. Da det tilbudte beløb i øvrigt er en prognose og ikke et løfte, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand