844/10

Den 17. maj 2010 blev i sag nr. 76.707:

xxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PenSam Liv forsikrings-
aktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft livsforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab, klager over størrelsen af den af selskabet opgjorte værdi af forsikringen i forbindelse med overførelsen af forsikringen til et andet selskab.

I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

> "I perioden 2000-2007 bliver der indbetalt i alt kr. 155.233,70 til min pensionsordning. Ved overførsel pr. 1/1 2009 bliver der kun overført kr. 88.482 før skat. Iflg. renteoversigt fra PenSam skulle kr. 100 blive til ca. kr. 127 i perioden 2002-07. Jeg har aldrig modtaget en årlig opgørelse over mit depot således jeg har kunnet følge bevægelser. Jeg mener PenSam er lovmæssigt forpligtiget til at fremsende en opgørelse årlig.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Ændring af det udbetalte beløb + renter. En opgørelse over, hvordan PenSam er kommet frem til kr. 88.482. Dette er der rykket for både skriftlig og telefonisk."

Selskabet har ved skrivelse af 10/9 2009 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

> "**Vores vurdering**
> Det fremgår af betingelserne for [klagers] pensionsordning, at pensionsordningen omfatter både risikodækninger, gruppeforsikringer samt en aldersdækning. Det fremgår også af betingelserne, at PenSam fradrager arbejdsmarkedsbidrag og omkostninger af pensionsindbetalinger.
>
> Vi skal henvise til, at det i brev af 17.09.2007 (bilag …) fremgår, hvordan [klagers] pensionsindbetalinger er anvendt i perioden for [klagers] medlemskab i Pensionsordningen. Oversigten er opdelt på de respektive år, og angiver depotets størrelse ved udgangen af hvert år.

Overførselsbeløbet beregnes på grundlag af pensionsordningens depotværdi fratrukket et genkøbsgebyr. Oversigterne i brev af 17.09.2007 en uddybende angivelse af, hvordan saldoen på depotet er fremkommet, og giver således en oversigt over hvordan overførselsbeløbet fremkommer. Vi vedlægger også den underlæggende præcise beregning af beløbet (bilag …).

Vi fastholder, at overførselsbeløbet er korrekt beregnet, og at der således ikke er noget differencebeløb til udbetaling. Vi har løbende oplyst [klager] om, at pensionsordningen ikke alene er en opsparing, hvorpå der tilgår renter. Pensionsordningen består også af risikodækninger, som fx invalidedækning og gruppeforsikringer, ligesom der trækkes arbejdsmarkedsbidrag og omkostninger af pensionsbidragene."

I skrivelse af 20/9 2009 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"Jeg savner fortsat en opgørelse over, hvordan PenSam er nået frem til beløbet kr. 88.482.

Jeg må fastholde, at jeg ikke har modtaget årlige opgørelser over mit depot hos PenSam som jeg har krav på.

Indbetalinger for årene 2000 og 2001 kr. 20.276.13 er iflg. brev af 24. jan.2002 reduceret til kr. 9.226,19 efter blot 14 måneder, heller ikke her er fremkommet oplysninger om, hvordan dette beløb fremkommer

De beløb Som PenSam opkræver i præmie er ligeledes urimelige høje sammenlignet med andre forsikringsselskaber, f.eks. PFA, PenSam har opkrævet en gennemsnitlig årlig præmie på kr. 6580 for en invalidepension på kr. 20.000 pr. år, for en årlig præmie på kr. 3642 (2007) hos PFA, vil jeg få udbetalt kr. 70.514, PenSam har i gennemsnit årligt opkrævet kr. 1317 for administration, PFA har i 2007 opkrævet kr. 540 for et langt større depot.

Det der generer mig mest er, at jeg ikke har haft mulighed for at fravælge PenSam, jeg har været tvunget til anbringe min pensionsopsparing i PenSam via en fagforening og overenskomst som jeg ikke engang har været medlem af, jeg betragter som et tagselvbord for PenSam og et spørgsmål om etik.

Af den fremsendte depotoversigt af 6. Juli 2007 fremgår det, at der er tilskrevet en rentebonus på kr. 9.105, dette er ikke korrekt, med udgangspunkt i de rentesatser og saldobeløb som PenSam selv har oplyst og med rentetilskrivning pr. 31. dec. hvert år vil rentebeløbene være som følger:

Saldo pr. 31. Dec. 2002 kr. 18.979	renter 3 %	kr. 569,37
Saldo pr. 31. Dec. 2003 kr. 27.914	renter 4 %	kr. 1.116,56
Saldo pr. 31. Dec. 2004 kr. 40.224	renter 4,25 %	kr. 1.709,52
Saldo pr. 31. Dec. 2005 kr. 57.696	renter 7 %	kr. 4.038,72
Saldo pr. 31. Dec. 2006 kr. 76.825	renter 7 %	kr. 5.377,75
Saldo pr. 31. Maj 2007 kr. 80.638	renter 2, 5 % (anslået)	kr. 2.015,95
I alt		kr. 14.818,50"

Selskabet har i skrivelse af 9/10 2009 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

"**Opgørelse og årlige depotopgørelser**

[Klager] anfører, at hun stadig mangler en opgørelse over beløbet, samt at hun ikke har modtaget årlige depotoversigter.

Vi skal henvise til vores brev af 10.09.2009 til ankenævnet, hvori vi har anført, at overførselsbeløbet er beregnet på grundlag af pensionsordningens depotværdi fratrukket et genkøbsgebyr. Oversigten i brev af 17.09.2007 (bilag …) viser, hvordan saldoen på depotet er fremkommet. Vi har også vedlagt den underlæggende præcise beregning af overførselsbeløbet (bilag …).

For så vidt angår PenSams udsendelse af årlige depotoversigter, har dette spørgsmål generelt været behandlet i Finanstilsynet, som i denne sammenhæng er rette instans. Sagen i Finanstilsynet er nu afsluttet, idet PenSam kan redegøre for at kunderne nu får deres årsoversigter.

Vi beklager, at [klager] ikke årligt har fået alle oplysningerne, men det er vores opfattelse, at [klager] efterfølgende har fået alle oplysninger.

Indbetalinger for 2000 og 2001
[Klager] anfører, at der ikke er fremkommet oplysninger om, hvordan beløbet på 9.226,19 kr. er fremkommet. Beløbet er nævnt i brev af 24.01.2002 (bilag …).

Vi skal henvise til, at vi ved brev af 31.10.2007 (bilag …) har redegjort for, hvordan pensionsindbetalingerne for 2000 og 2001 er anvendt. Vi vedlægger videre kopi af brev af 18.04.2001, som er en ydelsesoversigt med depotoversigt for perioden 01.06.2000 - 28.02.2001 (nyt bilag).

Præmiernes størrelse
[Klager] anfører, at PenSams præmier og omkostninger er urimeligt høje i forhold til andre selskaber, og at hun ikke har haft mulighed for at fravælge PenSam.

Det er vores opfattelse, at disse anbringender vedrører forhold, der hører under offentlige myndigheder og således ikke ligger inden for Ankenævnet for Forsikrings kompetence, jf vedtægternes § 2, stk. 6.

Vi skal dog nævne, at vi ikke mener, at præmierne i PenSam og [klagers] pensionsordning i PFA er direkte sammenlignelige, allerede fordi betingelserne og forudsætningerne for ydelserne ikke er ens. For så vidt angår omkostningernes størrelse er disse i PenSam beregnet ud fra indbetalingernes størrelse, og er således ikke afhængig af depotstørrelsen.

Det er korrekt, at [klagers] pensionsordning i PenSam er en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning. Arbejdstager- og arbejdsgiverorganisationerne på [klagers] fagområde - social- og sundhedsgrupperne - har således aftalt, at de ansatte skal være omfattede af pensionsordningen.

Renteberegning
[Klager] anfører, at de tilskrevne rentebonusbeløb ikke korrekte, og hun foretager selv en beregning med udgangspunkt i ultimo-saldoen pr. år og med den af PenSam oplyste kontorente.

PenSam fastholder, at beregningerne af rentebonus som angivet på depot- og dækningsoversigt i brev af 17.09.2007 er korrekte. For 2002 er der tilskrevet rentebonus på 408 kr.

De af [klager] foretagne renteberegninger er ikke korrekte, idet hun tager udgangspunkt i ultimo-saldoen for de angivne år. Den korrekte renteberegning foretages imidlertid løbende månedligt efterhånden som bidragene indgår på pensionsordningen. Den samlede rentebonustilskrivning pr. årets slutning bliver således lavere end det af [klager] beregnede beløb, hvor hun forenklet sagt antager, at det samlede indbetalte beløb pr. årets slutninger trækker renter hele året."

I skrivelse af 22/10 2009 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"Jeg savner fortsat en opgørelse over, hvordan PenSam er nået frem til beløbet kr. 88.482 som er overført til PFA.
I
følge tidligere fremsendte lønsedler fremgår det, at der i perioden 1. nov. 2000 til 31. dec. 2001 er indbetalt kr. 20.273,13, jeg har på intet tidspunkt modtaget en opgørelse over, hvordan dette beløb er reduceret til kr. 9.226,19 efter blot 14 måneder.

Den medsendte ydelsesoversigt for perioden 1. juni 2000 til 28. feb. 2001 (nyt bilag) betragter jeg som en korrekt opgørelse, det fremgår heraf, at der pr. **28. feb. 2001** er en saldo på kr. 90.738 med en genkøbsværdi på kr. 88.561 og da der fra denne dato til 30. sep. 2007 er indbetalt yderligere ca. kr. 149.000 gør det endnu mere grotesk, at der kun er overført kr. 88.482 til PFA.

Omkring præmiernes størrelse finder jeg det særdeles relevant at sammenligne præmie og dækning med anerkendte pensionsselskaber som PFA, jeg mener ikke betingelser og forudsætninger er så forskellige, at det berettiger til den konstaterede store forskel.

PenSam anfører, at min renteberegning ikke er korrekt, da der sker en månedlig renteberegning og ikke en gang årlig pr. 31. dec. som jeg har anvendt, men det vil aldrig betyde den store forskel med de beskedne beløb, der hver måned er blevet tilskrevet mit depot, idet det kun er indbetalinger i årets løb, der vil give en mindre difference, saldoen på mit depot pr. 1. jan. vil selvfølgelig udløse den fulde rentetilskrivning."

Selskabet har i skrivelse af 3/11 2009 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

"[Klager] bemærker til ydelsesoversigten for 2001 ('nyt bilag'), at der allerede pr. 28.02.2001 var en saldo på 90.738 kr. på pensionsordningen. Hun anfører, at der herefter er indbetalt yderligere 147.000 kr., og at overførslen på 88.482 til PFA derfor ikke er korrekt.

Vi skal hertil bemærke, at [klager] her blander de 2 pensionsordninger i PenSam sammen. Det fremgår af ydelsesoversigten, hvilken saldo, der ligger i ordningerne i henholdsvis PenSam Liv og i pensionskassen.

PenSam har da også i alt overført 203.708 kr. til PFA vedrørende [Klagers] 2 pensionsordninger i PenSam. Dette fremgår af brevene fra februar og april 2009 (bilag …).

Forløbet med overførslen af pensionskasseordningen er beskrevet i sagsfremstillingen i vores brev af 10.09.2009 (nederst side 4 og øverst side 5), hvoraf det fremgår, at overførslen af begge ordninger er sket på foranledning af [klager] og hendes ægtefælle.

Klagen til ankenævnet vedrører imidlertid kundeforholdet i PenSam Liv, altså indbetalinger for perioden 01.11.2000 til 31.08.2007, samt overførslen af 12.02.2009 på i alt 88.482 kr. (bilag …). Dette fremgår af det modtagne klageskema i sagen.

Det er vores opfattelse, at de øvrige forhold, [klager] kommenterer i sit brev, er tilstrækkeligt belyst fra vores side. Vi har således ikke yderligere kommentarer hertil, men står naturligvis til rådighed, såfremt ankenævnet måtte have spørgsmål eller bemærkninger."

I skrivelse af 18/12 2009 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"Det er ikke mig der blander de 2 pensionsordninger sammen, men derimod PenSam, den gamle hvilende pensionsordning har jeg på intet tidspunkt klaget over, så jeg forstå ikke at PenSam fremsender en ydelsesoversigt fra 2001 for denne pensionsordning.

Det jeg har bedt om, er en opgørelse over, hvordan PenSam er nået frem til det udbetalte beløb på kr. 88.482, men det evner PenSam åbenbart ikke."

Selskabet har ved skrivelse af 17/9 2007 fremsendt en depot og dækningsoversigt klageren, hvoraf følgende bl.a. fremgår:

"Vi fremsender som lovet depotoversigter fra år 2002 til år 2007 samt en dækningsoversigt for din pensionsordning i PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper	
Saldo pr. 01.01.2002	0 kr.
Konverteret reserve	9.783 kr.
Bidrag i perioden	23.459 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-1.844 kr.
Præmie til gruppelivssum	-1.224 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-636 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	-204 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-348 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-962 kr.
Administration justeret med omkostningsbonus	-1.442 kr.
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	-248 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-7.553 kr.
Rentebonus	408 kr.
Saldo i alt pr. 31.12.2002	18.979 kr.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper	
Saldo pr. 01.01.2003	18.979 kr.
Bidrag i perioden	22.384 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-1.776 kr.
Præmie til gruppelivssum	-1.284 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-876 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	-180 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-360 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-835 kr.

6. 76.707

Administration justeret med omkostningsbonus	-1.367 kr.
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	-202 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-7.456 kr.
Rentebonus	887 kr.
Saldo i alt pr. 31.12.2003	27.914 kr.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

Saldo pr. 01.01.2004	27.914 kr.
Bidrag i perioden	23.351 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-1.854 kr.
Præmie til gruppelivssum	-1.392 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-840 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	-180 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-432 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-843 kr.
Administration justeret med omkostningsbonus	-1.335 kr.
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	-149 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-5.629 kr.
Rentebonus	1.613 kr.
Saldo i alt pr. 31.12.2004	40.224 kr.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

Saldo pr. 01.01.2005	40.224 kr.
Bidrag i perioden	25.563 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-2.045 kr.
Præmie til gruppelivssum	-1.344 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-768 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	0 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-672 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-827 kr.
Administration justeret med omkostningsbonus	-1.294 kr.
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	-74 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-3.674 kr.
Rentebonus	2.607 kr.
Saldo i alt pr. 31.12.2005	57.696 kr.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

Saldo pr. 01.01.2006	57.696 kr.
Bidrag i perioden	24.696 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-1.976 kr.
Præmie til gruppelivssum	-1.344 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-768 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	0 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-600 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-715 kr.
Administration justeret med omkostningsbonus	-1.009 kr.

7.	76.707
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	28 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-2.773 kr.
Rentebonus	3.590 kr.
Saldo i alt pr. 31.12.2006	76.825 kr.

Depotoversigt for PenSam Liv, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

Saldo pr. 01.01.2007	76.825 kr.
Bidrag i perioden	10.882 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-871 kr.
Præmie til gruppelivssum	-600 kr.
Præmie til invalidesum ved 2/3 invaliditet	-335 kr.
Præmie til kapitalpension i PenSam Bank	0 kr.
Præmie til invalidesum ved 1/2 invaliditet	0 kr.
Præmie til gruppesum ved kritisk sygdom	-250 kr.
Præmie til bidragsophørsinvalidepension	-233 kr.
Administration justeret med omkostningsbonus	-688 kr.
Risikopræmie ved død justeret med risikobonus	55 kr.
Risikopræmie ved invaliditet justeret med risikobonus	-4.147 kr.
Rentebonus	0 kr.
Saldo i alt pr. 31.05.2007	80.638 kr."

Nævnet udtaler:

Klageren er efter den gældende faglige overenskomst omfattet af en arbejdsmarkedspension i det indklagede selskab. Vilkår og præmier er aftalt mellem overenskomstparterne. En arbejdstager, der er utilfreds hermed, må gøre sin indflydelse gældende gennem sin arbejdstagerorganisation. Ankenævnet har ikke kompetence til at ændre ved disse forhold.

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at antage, at den af selskabet foretagne beregning af overførselsbeløbet er behæftet med fejl.

Nævnet har endvidere noteret, at spørgsmålet om selskabets udsendelse af årsoversigter har været behandlet af Finanstilsynet, og at denne sag er afsluttet, således at kunderne nu modtager årsoversigter.

8. 76.707

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen