859/11

Den 17. januar 2011 blev i sag nr. 77.055:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xx xxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxx xxxxxxxxxxx xxx xxx

mod

SAS Pilot & Navigatør
Pensionskasse
Vester Voldgade 106
1552 København V

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Forsikrede, der er medlem af SAS Pilot & Navigatør Pensionskasse, har over for nævnet fremført en række påstande, herunder bl.a. af selskabsretlig karakter. Nævnet har på baggrund af vedtægternes bestemmelser vedrørende kompetence mv. realitetsbehandlet følgende:

- Pensionskassens redegørelse for, efter hvilke vedtægter og bestemmelser pensionen er udregnet.
- Pensionskassens anerkendelse af, at hans pensioneringstidspunkt er 1/10 1987.
- Pensionskassens anerkendelse af, at han er berettiget til DGK Pension.

På sekretariatets anmodning har pensionskassen i brev af 8/10 2010 bl.a. anført:

"I jeres henvendelse beder I om at få følgende oplyst:
1. grundlæggende virkemåde for [klagers] forsikring hos Pensionskassen,
2. hvilke ydelser [klager] pt. modtager fra Pensionskassen og fra hvilken dato,
3. efter hvilke bestemmelser disse ydelser reguleres og
4. [Klagers] fødselsdato.

Ad. 1
Pensionskassen har to hovedopgaver:

1. at supplere og indeksere livrenteudbetalinger fra Danica Pension, således at de nominelle udbetalinger opnår det niveau, der er aftalt mellem SAS og Dansk Pilotforening, hvilket niveau/beløb kaldes det Maksimale Alderspensionsbeløb (MAP') og
2. at supplere medlemmernes kapital-/ratepensionsordning ('DTGK'), hvilket er benævnt DGK-Pensionen.

[Klager] modtager og har alene modtaget udbetalinger omfattet af pkt. 1, da det aldrig har været aktuelt at udbetale suppleringsydelser omfattet af pkt. 2 til [klager]. [Klagers] henvendelse til Nævnet vedrører [klagers] usikkerhed om, hvorvidt det er korrekt at [klager] ikke har fået udbetalt suppleringsydelser omfattet af pkt. 2.

For det første supplerer Pensionskassen livrenteudbetalingen fra Danica, således at de nominelle udbetalinger opnår det mellem SAS og Dansk Pilotforening aftalte niveau. Dette beløb (MAP) prisindekseres årligt med stigningen i nettoprisindekset, såfremt Pensionskassens økonomi tillader dette.

For det andet supplerer Pensionskassen DTGK-BELØBET, op til et aftalt beløb på 0,63 x MAP i 19 år fra pensioneringstidspunktet efter nedenstående principper.

Principperne for hvordan DGK-Pensionen beregnes og udbetales uddybes herefter nedenfor. SAS indbetaler halvårligt 1. april og 1. oktober et beløb til et depot for DTGK ('Depotet'), således at medlemmet ved sidste halvårlig betaling før medlemmets 60 års fødselsdag i alt har en saldo på Depotet på 15,5 x 0,63 x MAP ('Målbeløbet'), under forudsætning af at medlemmet har formået at forrente indbetalingerne med Beregningsrenten (som defineret nedenfor).

På [klagers] pensioneringstidspunkt var MAP ved beregning af Målbeløbet og af DTGK-beløbet baseret på en svensk luftkaptajns 29. løntrin, ved sidste indbetaling før medlemmets 60 års fødselsdag. Den MAP der ligger til grund for beregningerne er således MAP pr. førstkommende 1. april eller 1. oktober før medlemmets 60 års fødselsdag. I [klagers] tilfælde er MAP baseret på en svensk luftkaptajns 29. løntrin pr. 1. april 1987.) MAP kan ændre sig fra halvår til halvår, og der kan derfor være store forskelle på størrelsen af den Fiktive Saldo (som defineret nedenfor) ved pensionering af de enkelte årgange.

Beregningsrenten ('Beregningsrenten') er udregnet gennem en matrix, hvor blandt andet pensionskassernes kontorente og renten på en 10-årig statsobligation indgår. I samme beregning anvendes en forventet fremadrettet rente på 3% halvårlig.

Medlemmet vælger selv, hvorvidt han vil placere de halvårlige indbetalinger på Depotet i kapitalpension, ratepension eller på en livrente. Når medlemmet går på pension afhænger den aktuelle størrelsen af saldoen på Depotet af, hvordan medlemmet har forvaltet Depotet og vil derfor være forskellig fra medlem til medlem.

Såfremt medlemmet har forrentet beløbet på Depotet med Beregningsrenten, vil saldoen på Depotet udgøre Målbeløbet ved sidste halvårlige betaling før medlemmets 60 års fødselsdag.

Arbejdsgiveren SAS fører en fiktiv saldo ('Fiktiv Saldo'), der tilskrives de halvårlige indbetalinger og forrentes med Beregningsrenten. Størrelsen af den Fiktive Saldo oplyses til medlemmet halvårligt. Den Fiktive Saldo for [klager] udgjorde DKK 2.044.630 efter indbetaling 1. april 1987, jf. notat fra pensionskassens tidligere ansvarshavende aktuar E.E.A., der vedhæftes som bilag …

På pensioneringstidspunkt vil midlerne i Depotet tilgå medlemmet, der afhængig af medlemmets eget valg f.eks. kan hæves som kapitalpension eller udbetales som ratepension over 10 år.

Når medlemmet går på pension forrentes Målbeløbet på den Fiktive Saldo med Beregningsrenten og fratrækkes et beløb på 0,63 x MAP over 19 år. Såfremt den Fiktive Saldo bliver negativ, som følge af at Målbeløbet samt forrentningen heraf er mindre end DTGK-beløbet (de beregnede årlige udbetalinger), supplerer Pensionskassen med det manglende beløb. Er den fiktive saldo efter 19 år positiv foretages intet. Denne supplering foretages altså kun såfremt det fiktive depot (15,5 x0,63xMAP), har vist sig ikke at være stort nok til at udbetale 0,63xMAP i 19 år, og ikke såfremt det aktuelle depot, grundet faktiske investeringer, har været utilstrækkeligt.

På baggrund af ovennævnte gennemgang af principperne for DGK-Pensionen, kan der således være følgende to hovedårsager til at [klager] kender andre, som har fået 'mere' udbetalt end [klager], herunder fået supplerende udbetalinger:

1. Hvis de medlemmer [klager] refererer til har forvaltet midlerne på Depotet bedre end [klager], hvilket ikke har noget med Pensionskassen at gøre.
2. Hvis de medlemmer [klager] refererer til ikke er født i 1927, eller hvis medlemmerne har fødselsdag før 31. marts 1927, eller efter 1. oktober 1927 og dermed er pensioneret en anden dato, hvorved MAP beregnes på et andet grundlag, der kan medføre en negativ fiktiv saldo med deraf afledte suppleringsbetalinger.

Ad 2
[Klager] modtager p.t. DKK 14.747 per måned i supplerende livrenteudbetalinger fra pensionskassen. Dette beløb har været reguleret årligt fra [klagers] pensioneringsdato til dato med stigning i nettoprisindekset. Hertil kommer udbetaling fra livrenten i Danica.

[Klager] har ikke modtaget suppleringsbetalinger i forbindelse med DGK-Pensionen, fordi der altid har været en positiv saldo, hvilket illustreres af følgende amortisationstabel, der vedhæftes som bilag 2 til dette brev. Til illustration af hvordan tallene i amortisationstabellen er beregnet, henvise til notatet i bilag 1 fra den tidligere ansvarshavende aktuar, vedrørende den teoretiske amortisation af Målbeløbet.

Ad 3
Ovennævnte regulering af [klagers] pension fra Pensionskassen er reguleret efter bestemmelserne i pensionsplan af 27. september 2000 (Bilag …), der vedhæftes samlet som bilag …

Ad 4
[Klagerens] fødselsdato er 21. september 1927."

Det fremgår af sagen, at klageren fratrådte sin pensionsgivende stilling i SAS pr. 1/10 1987. Herefter udbetalte hans pensionsselskab livsvarig livrente.

Klageren har i brev af 8/2 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Er det en uklar formulering at bede sin Pensionskasse besvare spørgsmålet:

'HVILKEN AKTUAR HAR PÅ MIN PENSIONERINGSDATO UDREGNET MIN PENSION OG DGK-PENSION', og hvem har kontrolleret udregningen.
Hvilket pensionsregulativ var gældende på min pensioneringsdato? Hvilke Vedtægter og Bestemmelser var gældende på min pensioneringsdato? INTET SVAR
Min pensioneringsdato 1-10-1987. Ref. Danica Pension og de nugældende Vedtægter og Bestemmelser for Pensionskassen.
Denne dato er ikke godkendt af Bestyrelsen og Administrationen for Pensionskassen!!

Jeg mener ikke der er uklarhed i ovennævnte spørgsmål, men man kan være betænkelig i udregningerne, når et medlem ikke fik korrekt pension i over 10 år og blev kompenseret med 1.250.000,- kr. Han fik dårlig samvittighed, da han aldrig har set en beregning for udbetalingen.
Jeg kender dette tilfælde og et til. Er der andre, som har modtaget ukorrekt pension?
Advokat … var disse pensioner også 'udregnet og udbetalt korrekt i overensstemmelse med Pensionskassens vedtægter'?

Vedrørende disse ukorrekte udbetalte pensioner, hvor var aktuaren, revisoren, Bestyrelsen?
Jeg har ikke nævnt Direktøren, da han har oplyst, at han ikke kender pensionssystemet til bunds.

Jeg vil gerne have aktuarens rapport for 2008 tilsendt, men jeg kan ikke se, at den har noget at gøre med min sag fra 1987, eller sagerne for ukorrekt udbetalte pensioner."

Pensionskassen har efterfølgende oplyst navne på de aktuarer, som beregnede og efterregulerede klagerens pension.

Pensionskassen har i et brev af 8/3 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Ad pensioneringstidspunkt:
Pensioneringstidspunktet har ikke betydning for beregningen af pensionen, men derimod er tidspunktet for medlemmernes 60 års fødselsdag afgørende for beregningen."

Heroverfor har klageren i brev af 2/4 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ad pensioneringstidspunktet:
Advokaten skriver, at det er min fødselsdag, der er afgørende. Hvilke bestemmelser refererer han til gældende på pensioneringstidspunktet?
Jeg har skriftligt fra administrationens direktør B.O., at min pensioneringsdato er 30-09-1987.
Med følgende begrundelse mener jeg at min pensioneringsdato er 1. oktober 1987.
Jeg har været til rådighed, juridisk og arbejdsretslig, for SAS, som betalte min løn til 1-10-87.
DANICAs juridiske afdeling har skriftligt meddelt mig, at min pensioneringsdato er 1-10-87.
Pensioneringsregulativet § 6.2 Alderspension.
Alderspension udbetales fra den 1. efter medlemmets fratræden.

Ad udregningsgrundlaget:
Advokaten refererer her til forskellige regler, som ikke var gældende i 1987 og pensionsregulativet, som han ikke har vedlagt."

Klageren har derudover bl.a. gjort gældende, at pensionskassen har foretaget forkerte pensionsudregninger for andre medlemmer af pensionskassen. Endvidere er han er den opfattelse, at pensionskassens advokater har handlet utilfredsstillende.

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

> "6.2 Alderspension
> Alderspensionen udbetales fra den 1. efter medlemmets fratræden, dog tidligst den 1. i måneden efter det fyldte 60. år. Forskellen mellem den aktuelle alderspension og alderspensionen fra pensionsordningen i Danica dækkes af pensionskassen."

Det fremgår af sagen, at pensionskassen frem til 1996 var organiseret i 2 erhvervsdrivende fonde.

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at nævnet kun har kompetence til at behandle klagerens egne tvister med pensionskassen.

<u>Gældende vedtægter på pensioneringstidspunktet</u>
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at pensionskassen ikke har fremlagt det regelsæt, som var gældende for klageren på hans pensioneringstidspunkt i 1987. Efter det oplyste virkede pensionskassen frem til den 31/10 1996 som to erhvervsdrivende fonde med Erhvervs- og selskabsstyrelsen som fondsmyndighed. Nævnet har derfor ikke mulighed for at afgøre sagen efter et regelsæt, der var gældende i 1987.

<u>Pensioneringstidspunkt</u>
Af det senere pensionsregulativs pkt. 6.2 fremgår, at alderspensionen udbetales fra lønophør og tidligst fra det fyldte 60. år. I det foreliggende tilfælde må nævnet lægge til grund, at klageren fratrådte pr. 30/9 1987 og fik udbetalt alderspension fra 1/10 1987.

Nævnet må også lægge til grund, at pensionskassen tilsvarende har udbetalt supplerende ydelse fra 1/10 1987, men at ydelsen er beregnet på grundlag af "målbeløbet" 1/4

1987. Tvisten ses derfor alene at vedrøre spørgsmålet, om pensionskassens ydelse skal beregnes pr. 1/4 1987 eller 1/10 1987.

Henset til, at opfyldelsesbeløbet nødvendigvis skal beregnes efter forhold forud for pensionstidspunktet, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at opfyldningsbeløbet er beregnet som sket og anført i pensionskassens brev af 8/10 2010.

DGK Pension

Pensionskassen har fremsendt en amortisationstabel for klageren, hvoraf en positiv saldo figurerer frem til udløb. Nævnet har ikke grundlag for at tilsidesætte denne beregning og finder på den baggrund ikke at kunne kritisere, at pensionskassen har afvist at udbetale DGK Pension, som sket.

Marianne Højgaard Pedersen
formand