849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.079:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PFA Pension, klager over størrelsen af fripolicens afkast, og at depotopgørelsen indeholder et invalidepensionsdepot. Endvidere er hun utilfreds med, at størrelsen af administrationsomkostninger ikke fremgår af depotregnskaberne. Klagen vedrører årene 2006 - 2008.

Selskabet har fastholdt, at afkastet er beregnet korrekt, og at depotet skal omfatte både invalidepensionsdepotet og det reelle depot. For så vidt angår administrationsomkostningerne har selskabet henvist til, at disse fremgår af depotregnskabet under betegnelsen ”gebyr”.

Pensionsordningen blev oprindelig oprettet som led i klagerens tidligere ansættelse. Da indbetalingerne ophørte 1/11 2003 blev ordningen efter 3 måneders henstand ændret til fripolice pr. 1/2 2004.

Klageren blev bevilget invalidepension i november 2006. I den forbindelse forhøjede selskabet depotet fiktivt ved at oprette et invalidepensionsdepot med henblik på at sikre de fremtidige udbetalinger. Depotrenten blev beregnet ud fra det samlede depot, hvorfor det ikke længere var muligt at aflæse afkastet fra det reelle depot (fripoliceværdien).

Af depotregnskaberne for årene 2006 - 2008 fremgik bl.a., at fripoliceværdien var steget. Invalidepensionsdepotet var imidlertid faldet mere, end fripoliceværdien var steget. Derfor var det samlede depot faldet i den omhandlede periode. Af depotregnskaberne fremgår derudover bl.a.:

> "PFA Pensions depotrente i 2006 udgør 4,50 % p.a. efter realrenteafgift. Depotet forrentes måned for måned.
>
> Policens depot pr. 31. december 2006 udgør som anført ovenfor 1.068.738 kr., såfremt udbetalingen af invalidepension ophører. Da policen omfatter depotsikring i tilfælde af død, danner de 1.068.738 kr. grundlaget for beregningen af dødsfaldsudbetalingen.
> …
> PFA Pensions depotrente i 2007 udgør 4,50% p.a. efter skat.
>
> Depotet forrentes måned for måned.
>
> Policens depot pr. 31/12 2007 udgør som anført ovenfor 1.098.057 kr., såfremt udbetalingen af invalidepension ophører, eller du afgår ved døden. Da policen omfatter depotsikring i tilfælde af død. danner de 1.098.057 kr. grundlaget for beregningen af dødsfaldsudbetalingen.
> …
> Du har fået 4,50 procent årligt i rente efter skat i januar 2008, derefter 5,50 procent årligt i rente efter skat til og med november 2008 og 4,50 procent årligt i rente efter skat i december 2008.
>
> Dit depot var den 1/1 1983 på 39.936 kr. Af det beløb har du fået 5,30 procent årligt i rente i januar 2008, derefter 6,50 procent årligt i rente til og med november 2008 og 5,30 procent årligt i rente i december 2008.
>
> Policens depot pr. 31/12 2008 udgør som anført ovenfor 1.137.681 kr., såfremt udbetalingen af invalidepension ophører, eller du afgår ved døden. Da policen omfatter depotsikring i tilfælde af død danner de 1.137.681 kr. grundlaget for beregningen af dødsfaldsudbetalingen."

I skrivelse af 20/6 2008 til klageren anførte selskabet bl.a., at dækningernes størrelse var garanteret, men at den årlige rentetilskrivning ikke nødvendigvis ville udgøre 4,5 %, idet renten var et udtryk for en gennemsnitsrente fordelt over hele forsikringens løbetid.

Klageren anførte i skrivelse af 18/5 2009 til selskabet, at den årlige rentetilskrivning på fripoliceværdien var mindre i perioden 2006 - 2008 end i 2005. Da fripoliceværdien var steget i den omhandlede periode, var hun uforstående over for, at tilskrivningen af renter var faldet.

Selskabet har i skrivelse af 19/11 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "**3.1. Pensionsordningen svarer ikke til en bankkonto - Den har aftalte ydelser**

Klagen synes at bygge på, at [klager] grundlæggende har misforstået, hvordan pensionsordningen er konstrueret.

Det synes at fremgå af [klagers] klage, at hun opfatter pensionsordningen på samme måde som en bankkonto, hvor der er en opsparing, der bliver forrentet og udbetalt.

Det er imidlertid grundlæggende for pensionsordningen, at den ikke er konstrueret på denne måde, men derimod således, at der er en aftale om, at der bliver udbetalt beløb (ydelser) med en aftalt størrelse ved alderspensionering - eller ved invaliditet eller død inden alderspensionering.

Dette fremgår de følgende steder i fripolicen (bilag …). Beløbene, der kan blive udbetalt, er anført i policen (bilag …), side 2 under 'Udbetalinger'. Over kolonnen med beløb er der anført 'Grundudbetaling i kr.'. I den øverste rubrik (firkant) er der overskriften 'Ved pensionering pr. 1/8 2018 - 65 år', som vedrører alderspension, og deloverskriften '- heraf udgør nuværende tarifudbetaling'. På side 3 under deloverskriften 'Garanti' står der, at størrelsen af grundudbetalinger ved invaliditet og død samt tarifudbetalinger ved pensionering er garanteret frem til 1/8 2018, hvis pensionering sker på denne dato.

3.2. Det første klagepunkt om afkast af depot
Afkastet af depotet er den depotrente, som fremgår af de tre depotregnskab (som [klager] har sendt til Dem med klagen) for de tre år 2006 - 2008, som klagen vedrører.

Det er anført i de tre regulativer (bilagene …, … og …) § 5 'Rente af depot', at depotet bliver forrentet med den depotrente, som PFA Pension fastsætter. Størrelsen af depotrenten i de tre år 2006, 2007 og 2008, som klagen vedrører, er anført under rammen med beløb i de tre depotregnskaber, som [klager] har sendt til Dem. I de tre depotregnskaber er endvidere anført de beregnede beløb ud for posten 'Rente af depot'. Vi må fastholde, at disse beløb er korrekte.

3.3. Det andet klagepunkt om at invalidepensionsdepot indgår i depotet
De tre depotregnskaber (som [klager] har sendt til Dem med klagen) for de tre år 2006 - 2008, som klagen vedrører, indeholder den depotforøgelse ('invalidepensionsdepot'), der er nødvendig som følge af den invalidepension, vi udbetaler til [klager]. Vi må fastholde, at det er korrekt, at pensionsordningens depot inkluderer denne forøgelse. Depotforøgelsen ('invalidepensionsdepotet') modsvarer den invalidepension, som vi udbetaler til [klager].

Vi må også fastholde, at det er korrekt, at depotregnskabet omfatter det fulde depot inklusive depotforøgelsen ('invalidepensionsdepotet'), og at alle poster indgår i dette regnskab, herunder at rente er beregnet af det fulde depot.

Vi må også fastholde, at det beløb, der er anført nederst i rammen i de tre depotregnskaber, og som er betegnet som policen værdi, er opgjort korrekt. Så længe der udbetales invalidepension, og depotet inkluderer invalidepensionsdepotet, kan der ikke opstilles et traditionelt depotregnskab for den del af det fulde depot, som ikke udgør invalidepensionsdepotet. Dette er årsagen til, at [klager] ikke kan få sin traditionelle opstilling til at stemme.

3.4. Det tredje klagepunkt om at [klager] ikke kan se, hvad der er trukket i omkostninger
De omkostninger, der er trukket, er betegnet 'gebyr' i de tre depotregnskaber (som [klager] har sendt til Dem med klagen) for de tre år 2006 - 2008, som klagen vedrører. Gebyret er

anført med et beløb i hvert af de tre depotregnskaber. Det fremgår således, hvad der er trukket i omkostninger.

4. Konklusion
Vi fastholder for hvert af de tre år 2006 - 2008, som klagen vedrører, at der er tilskrevet et korrekt afkast (en korrekt depotrente) til depotet, og at forøgelsen af depotet som følge af invaliditet ('invalidepensionsdepotet') skal udgøre en del af det fulde depot samt at det fremgår af de tre depotregnskaber, hvad der er trukket i omkostninger (gebyr)."

Af pensionsoversigten pr. 1/2 2004 (tidspunkt for overgang til fripolice) fremgår bl.a.:

"Størrelsen af grundudbetalinger ved invaliditet og død samt tarifudbetalinger ved pensionering er garanteret frem til 1/8 2018, hvis pensionering sker på denne dato.

Depotsikring:
Da værdien af udbetaling ved død altid mindst svarer til depotets størrelse, kan der måned for måned ske en tilpasning af de garanterede udbetalinger.
Bonus anvendes til at sikre de aftalte udbetalinger - herunder depotsikringen - og tarifudbetalinger ved pensionering vil blive nedsat, hvis bonus ikke er tilstrækkelig til at opretholde depotsikringen."

I forsikringsbetingelserne af 1/7 1999 og 1/1 2003 hedder det i § 6:

"§ 6. Forsikringens værdi
Opgørelse af forsikringens værdi inklusive eventuel bonus sker i henhold til regler i det til enhver tid gældende bonusregulativ, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed. Regulativet udleveres efter ønske."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at fremkomsten af værditilvæksten for så vidt angår fripolicen ikke kan udledes af selskabets depotregnskaber, idet selskabet - i forbindelse med udbetaling af invalidepension - har oprettet et invalidepensionsdepot.

Nævnet finder, at forsikringsaftalen ikke indeholder en garanti for en forrentning på minimum 4,5 % hvert år. Allerede derfor kan nævnet ikke på det foreliggende grundlag pålægge selskabet at forrente depotet yderligere i den omhandlede periode. Nævnet finder heller ikke at kunne pålægge selskabet at opgøre renteberegningen på anden måde end sket.

Herefter, og idet nævnet ikke finder anledning til at kritisere, at selskabets administrationsomkostninger er benævnt ”gebyr” i depotregnskabet,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand