852/10

Den 22. september 2010 blev i sag nr. 77.796:

xxxxxx xxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har haft livrentepension i PFA Pension, klager over, at selskabet har ophævet hans police pr. 1/10 2009.

Klageren mener, at selskabet har givet ham en garanti for udbetaling af et beløb på 191 kr. pr. år i ti år fra 2030 til 2040. Det er på den baggrund klagerens opfattelse, at selskabet ikke har været berettiget til at ophæve policen som sket.

Selskabet henviser til, at klageren flere gange er blevet gjort opmærksom på, at en af forudsætningerne for udbetaling fra livrentepensionen er, at der stadig er penge i depotet. Da der pr. 1/10 2009 ikke var flere penge i depotet, er policen derfor blevet ophævet.

Klageren har i klagebrev af 7/2 2010 til nævnet anført:

> "Undertegnede har haft den nævnte police i mange år som en fri-police. Der er ingen forsikrings-dækninger eller andet tilknyttet policen og jeg har ud fra foreliggende materiale vurderet, at jeg var bedst stillet ved at få udbetalt 191 kr. pr. år i årene 2030 til 2040.
>
> I oktober sender PFA så et brev, hvor de oplyser, at policen er ophørt. Som nævnt i vedlagt mail korrespondance fremgår det - og har i måske 8 til 9 år fremgået - at:
>
> **Når du går på pension den 1/6 2030 Pension indtil 1/6/2040 årligt 191 kr.**

Ved dødsfald
Udbetalingsgaranti: Pension i 2 år
Fra 1/6 2030 og til 1/6 2032 årligt 191 kr.

Bemærk også formuleringen lige under:

'Beløbene i oversigten er i modsætning til en prognose... '

Dette viser jo netop, at der er tale om en eksakt beregning og at der loves dette udbytte i modsætning til en prognose, som kunne være påvirket af markedsudvikling etc....

Med en sådan formulering må PFA tilrettelægge en gebyrpolitik der sikrer, at det der skrives i års-opgørelsen også vil blive overholdt. Der er ingen 'advarsler' eller andre ting som indikerer, at denne police på nogen måde kan 'termineres', der står simpelthen ren forståelig tekst i ovenstående: Udbetales i 10 år!

Argumentationen om forskelle mellem portalvisning og årsopgørelse kan jeg ikke forstå. PFA kalder selv dokumentet en 'Årsopgørelse', hvilket på mig lyder som en relativ entydig opgørelse, som man med rimelighed må forvente taler sandt.

Argumentationen omkring 'Hvis dit depot nærmer sig 0 kr.' gælder, som det tydeligt fremgår af teksten, hvis man har forsikringer tilknyttet til pensions-ordningen. Dette er ikke tilfældet i denne sag og argumentationen er derfor helt irrelevant her.

Jeg har derfor ud fra materialet svært ved at se, hvordan PFA kan undslå sig for det i 'Årsopgørelsen' lovede:

Når du går på pension den 1/6 2030 Pension indtil 1/6/2040 årligt 191 kr."

Selskabet har i brev af 19/3 2010 til nævnet anført:

"**Faktiske forhold**
Som led i [klagerens] ansættelse hos P. … blev der den 1. maj 1996 oprettet en firmapensionsordning i PFA Pension, police nr. …01 Forsikringsordningen omfattede dækninger ved invaliditet og død samt alderspension. Efter at [klageren] den 1. juli 2000 fratrådte sit job, valgte han at få sin police omskrevet til en præmiefri police. I forbindelse med omskrivningen blev hans forsikringer nedsat i forhold til depotet.

Den 1. oktober 2001 valgte han at overføre sit depot til en ny police. Da livrentepensionen ikke kunne overføres til den nyoprettede ordning, forblev den på policen.

I oktober 2001 sendte vi en ny udskrift af police …01 til [klageren] (bilag ..).

Det fremgår af side 1 i policeudskriften, at forsikringen bortfalder, såfremt depotet bliver 0 kr., og at PFA Pension ikke hæfter for udbetalinger i henhold til policen. Af policeudskriftens side 2 fremgår det, at størrelsen af tarifudbetalinger er garanteret frem til den 1. juni 2030 under forudsætning af, at [klageren] er i live pr 1. juni 2030. Garantien 2/3 bortfalder dog, hvis depotet bliver 0 kr. På side 2 i policeudskriften er det desuden anført, at der fradrages et administrationsgebyr, hvis faktiske størrelse fremgår af årlige depotregnskaber.

På side 3 i afsnittet 'Forsikringsbetingelser' er det desuden anført, at der for policen gælder 'PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. juli 1999' (bilag ..). Jævnfør forsikringsbetingelser-

nes afsnit B, § 3, stk. 2, hæves forsikringen uden erstatning, når den præmiefri forsikring ikke har nogen tilbagekøbsværdi, medmindre andet er aftalt med PFA Pension.

I februar 2006 sendte vi en årsoversigt for 2005 (bilag ..) til [klageren]. Vi oplyste i oversigten, at de anførte beløb i modsætning til en prognose kun var med bonus frem til den 1. januar 2006. Vi orienterede ham ligeledes, at depotet på police …01 pr. 31. december 2005 var på 453 kr., og at der i 2005 blev trukket et administrationsgebyr på 120 kr. Endvidere gjorde vi ham opmærksom på, at han ikke længere ville være dækket af sine forsikringer, hvis hans depot var 0 kr.

I årsoversigten for 2006 (bilag ..), som blev sendt til [klageren] i februar 2007 gjorde vi ham atter opmærksom på, at hans forsikringer var afhængige af, at depotet ikke var 0 kr. Pr. 31. december 2006 havde han 345 kr. i depotet.

En årsoversigt for 2007 (bilag ..) blev sendt til [klageren] i februar 2008. I årsoversigten kunne han læse, at depotet pr. 31. december 2007 var på 225 kr., og at han i 2007 betalte 132 kr. i administrationsomkostninger.

I februar 2009 sendte vi en ny oversigt (bilag ..) til [klageren]. I oversigten kunne [klageren] blandt andet læse, at der pr. 31. december 2008 kun var 100 kr. i hans depot. Årsagen til dette var, at han i 2008 betalte 138 kr. i administrationsomkostninger.

Efter at depotet blev opbrugt sendte vi en meddelelse (bilag ..) til [klageren] om, at hans police blev ophævet pr. 1. oktober 2009.

Han klagede til os, fordi han var utilfreds med, at vi havde ophævet policen. Han mente, at vi ved at oplyse, at beløbende i oversigterne ikke var en prognose, gav ham en udbetalingsgaranti.

Den 8. december 2009 sendte vi et brev til ham, hvor vi forklarede årsagen til policens ophævelse (bilag ..).

Begrundelsen for vores standpunkt
[Klagerens] forsikringsordning blev hævet, fordi forsikringen pr. 1. oktober 2009 ikke længere havde nogen tilbagekøbsværdi, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit B, § 3, stk.2. PFA Pension adskillige gange gjorde [klageren]opmærksom på, at én af forudsætningerne for udbetaling af hans forsikring var, at der stadig var penge i depotet.

PFA Pension fastholder derfor, at vi var berettiget til at ophæve [klagerens] forsikring."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. den omtalte police, årsoversigten for 2005 og forsikringsbetingelserne.

Af policen fremgår bl.a.:

"**ØVRIGE OPLYSNINGER**8
…
Forsikringen bortfalder, såfremt Deres depot bliver 0 kr. PFA Pension hæfter herefter ikke for udbetalinger i henhold til policen.
…

Anførte udbetalinger er tarifudbetalinger inkl. bonus pr. 1/10 2001

		Grundudbetaling i kr.
Ved pensionering pr. 1/6 2030 - 67 år		
Pension indtil 1/6 2040	årligt	191
…		
Ved Deres eventuelle død pr. 1/10 2001		Grundudbetaling i kr.
Udbetalingsgaranti: Pension i 2 år		
fra 1/6 2030 til 2/6 2032	årligt	191

Garanti
Størrelsen af tarifudbetalinger er garanteret frem til 1/6 2030
Garantien og forsikringen bortfalder, hvis forsikringens depot bliver 0 kr.
Denne garanti gives under forudsætning af, at
- forsikrede er i live pr. 1/6 2030.

…

Administration
Der fradrages et administrationsgebyr.
Pr. 1/10 2001 udgør det månedlige gebyr højst 41 kr.
Gebyret vil variere over tid. Gebyrets faktiske størrelse for en periode vil fremgår af det årlige depotregnskab.

…

Forsikringsbetingelser
'PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. juli 1999' med følgende afsnit, hvis ikke andet er anført i en særlig policebestemmelse: A, D."

Af årsoversigten for 2005 fremgår bl.a.:

"**Sådan er du dækket den 1/1 2006**
I oversigten kan du se de beløb, du kan få udbetalt fra din pensionsordning. Vi har gjort beløbene op den 1/1 2006. Beløbene er med bonus frem til denne dato.

I oversigten er der taget højde for, at der ikke bliver indbetalt til pensionsordningen.

I din police kan du læse mere om, hvordan og hvornår pengene kan blive udbetalt fra din pensionsordning.

Police …01-1

		Kr.
Når du går på pension den 1/6 2030		
Pension indtil 1/6 2040	årligt	191
Ved dødsfald		
Udbetalingsgaranti: Pension i 2 år		
fra 1/6 2030 og til 1/6 2032	årligt	191

Når du går på pension
Beløbene i oversigten er i modsætning til en prognose kun med bonus frem til den 1/1 2006. Du kan derfor ikke sammenligne dem med de beløb, som du for eksempel kan se på www.pfa.dk under Min Pension.

…

Indbetaling og depot i 2005
I denne oversigt kan du se, hvad der er blevet indbetalt på din pensionsordning i 2005, og hvad du har fået i rente på dit depot. Bonus er regnet med i depotet.

Du skal ikke indberette renterne eller depotet til skattemyndighederne.
Police …01-1

	kr.
Depot den 1/1 2005	549
Indbetalinger pr. 1/1 2005	0
Forsikringsdækning	0
Gebyr	- 120
Renter af depot	24
Depot den 31/12 2005	453

Rente af depot i 2005
Du har fået 4,50 procent i rente efter skat.

Hvis dit depot nærmer sig 0 kr.
Du skal være opmærksom på, at du ikke længere er dækket af dine forsikringer, hvis dit depot er 0 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**B Betingelser vedrørende præmiebetalingen**
…
§ 3. Præmiebetalingen indstilles/genoptages
…
Stk. 2. Når den præmiefri forsikring ikke har nogen tilbagekøbsværdi, bliver forsikringen hævet uden erstatning, medmindre andet er aftalt med PFA Pension."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at en livrentepension i sig selv er et forsikringsprodukt.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klagerens depot pr. 1/10 2009 udgør 0 kr. Henset til indholdet af policen, årsoversigterne og forsikringsbetingelserne finder nævnet herefter ikke anledning til at kritisere, at selskabet har ophævet forsikringen som sket. Det, som klageren har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson