863/11

Den 14. marts 2011 blev i sag nr. 78.317:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Lægernes Pensionskasse
Esplanaden 8a
1018 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede er født i 1948 og har arbejdsmarkedspension i Lægernes Pensionskasse. Han klager over størrelsen af selskabets pensionsudbetalinger.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 7/5 2010, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
(1) Nedsættelse af garanteret alderspension fra KR 61.000 til KR 60.218,88 årligt
(2) Nedsættelse af pensionstillæg fra KR 13.400 til KR 7.226,28. årligt

Pensionskassens begrundelse: stigende levetid hos pensionskassens medlemmer, finansiel krise 2008 & kraftige kursfald på aktier.
Pensionskassens begrundelser findes ubeføjede og uberettigede.
Der henvises til vedlagte, udførlige 'Klage vedrørende Pensionsudbetaling fra Lægernes Pensionskasse (gammel ordning).'

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Lægernes Pensionskasse udbetaler den fulde pension på KR 74.400 årligt inklusive tillæg således som den var opgjort på Pensionsoversigt 1. Januar 2008.

Den tilkomne børnepension til 2 mindreårige børn reguleres tilsvarende (20 % af KR 74.400 årligt pr. barn)."

I et vedlagt klagebrev har klageren nærmere redegjort for sagen således:

"Det har fremgået af fremsendt Pensionsoversigt 1. januar 2008, (bilag …) at alderspension ved det 62. år udgør KR 74.400 inkl. tillæg. Årligt tillæg udgør KR 13.400, hvorfor alderspension udgør KR 61.000 exclusive tillæg.

Det fremgår af brev af 19. august 2009 (bilag …) at

'Er du blevet medlem af pensionskassen før 1. juli 1999, er den ældste del af din pensionsordning garanteret (gammel ordning). I den garanterede ordning kan pensionen ikke sættes ned.'

Den garanterede pension er således KR 61.000 exclusive tillæg.

Det fremgår af brev af 12. februar 2010 (bilag …), at pensionskassen nu opgør alderspensionen til KR 5.620,43 om måneden inklusive pensionstillæg på KR 602,19.
Alderspensionen exclusive tillæg opgøres af pensionskassen således til KR 5018,24 pr. måned eller KR 60.218,88 pr år.

Der mangler således pensionsudbetaling på KR 781,12 pr år.
Hertil kommer yderligere 20 % børnepension til 2 hjemmeværende børn.

Det har tillige fremgået af fremsendt Pensionsoversigt 1. januar 2008, at pensionstillægget ved alderspension ved det 62. år udgør KR 13.400.

Det fremgår af brev af 12.februar 2010 (bilag …), at pensionskassen nu opgør pensionstillæg på KR 602,19 om måneden hvorfor pensionstillægget årligt udgør KR 7.226,28.
Dette er 54 % af pensionstillægget på KR 13.400 som det fremgik af Pensionsoversigten for 2008.
Der er således en fejl-margin på 46 % på 2 år.
En prognose med en fejl-margin på 46 % er ikke nogen prognose, men et falsum.

Pensionskassens aktuar henviser i brev af 24. marts 2010 (bilag …) og brev af 6. april 2010 (bilag …) til
(1) stigende levetid hos pensionskassens pensionister og
(2) den finansielle krise 2008 & kraftige kursfald på aktier.

Ad (1)
Det er korrekt, at der i befolkningen er en stigende levealder som antageligt også gælder pensionskassens pensionister, men dette forklarer ikke en fejl-margin på 46 % på blot 2 år ved prognose-beregninger.
Lægernes Pensionsnyt September 2009 (bilag …) skriver : 'Forudsætningerne vedrørende levetid og invaliditet justeres ikke tilsvarende i den gamle ordning, fordi det ikke er muligt at nedsætte pensionerne.'

Lægernes Pensionsnyt skriver i særudgaven 'Ny pensionsordning. Et vigtigt valg for dig'
(udateret, medio 2009) (bilag …) : 'Pensionskassen har med virkning fra 1. november 2009 ændret forudsætningerne for medlemmernes levetid i den nye ordning, hvilket har medført at pensionerne er nedsat med typisk 5-10 pct.'

Det er ved simpel procentregning ovenfor dokumenteret at pensionstillægget (gammel ordning) er nedsat med 46 %.
Dette står i skærende kontrast til de 5-10% som Lægernes Pensionsnyt fremfører.

Ad (2)
Det fremgår af Lægernes Pensionsnyt April 2009 (bilag …) : 'Tab fra finanskrisen er indhentet.
... så blev 2009 et godt år for investeringer i Lægernes Pensionskasse.
Tabene oven på finanskrisen blev indhentet ...
Pensionskassen har tjent de penge ind igen, som blev tabt i forbindelse med finanskrisen.

Afkastet på formuen blev på 9,7 pct i 2009, hvilket skal ses i forhold til et tab på 8,0 året før'.

Der er således ingen begrundelse for, at pensionskassen ikke udbetaler den fulde pension således som den var opgjort i Pensionsoversigt 1. januar 2008.
Det er pensionskassens ædle formål at foretage pensionsudbetalinger til pensionskassens medlemmer, men Pensionskassen forsøger - under henvisning til forøget levealder og en forbigående finanskrise - at foretage en omfordeling af pensionsformuen som ikke kommer pensionskassens nuværende pensionister til gode. Dette er antageligt heller ikke lovmedholdeligt.

Lægernes Pensionskasse har ikke udvist god forretningsskik.

Konklusion :
Der stilles krav om at Lægernes Pensionskasse udbetaler den fulde pension på KR 74.400 inkl. tillæg således som den var opgjort i Pensionsoversigt 1. januar 2008."

Selskabet har i brev af 9/6 2010 til nævnet anført:

"**Baggrund**
Klager blev optaget som medlem af Lægernes Pensionskasse i 1974. Hans pensionsordning består af to dele - en del, hvor ydelserne er garanterede - samt en del med betinget garanti, der bl.a. består af pensionsforhøjelser som følge af bonus eller stigning i medlemsbidraget fra 1. januar 2000 eller derefter, jf. § T 11, 2. stykke. Alderspension fra denne del af pensionsordningen kan bl.a. ændres, hvis dødeligheden ændres i et sådant omfang, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter jf. § T 11, 2. stykke, litra c.

Pensionskassen meddelte ved brev af 19. august 2009 medlemmet, at den del af hans pension, der er omfattet af betinget garanti, med virkning fra 1. november 2009 blev nedsat på grund af ændring af levetidsforudsætningerne.

Medlemmet bad med virkning fra 1. marts 2010 om at få udbetalt alderspension med tilhørende børnepensioner. Pensionskassen oplyste i den anledning i brev af 12. februar 2010 medlemmet om alders- og børnepensionernes størrelse, herunder størrelsen på pensionisttillæggene. Medlemmet blev samtidigt gjort opmærksom på, at pensionisttillægget ikke er garanteret og kan nedsættes i særlige situationer.

Medlemmet bad herefter ved brev af hhv. 12. og 27. marts 2010 pensionskassen om at redegøre for størrelsen på alderspensionen og pensionisttillæggene, og pensionskassen besvarede henvendelserne hhv. den 24. marts og 6. april 2010.

Medlemmet klagede herefter til ankenævnet.

Beregning af alderspension og prognoser
Alderspensionens størrelse fastsættes i overensstemmelse med § T 11, 1. stykke, ud fra beregningsgrundlaget, jf. vedtægtens § 14 og § T1, stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag.

Pensionskassen udbetaler bonus i overensstemmelse med et bonusregulativ, der fastsættes af bestyrelsen i samråd med den ansvarshavende aktuar, og som fremgår af det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet, jf. § 14 i vedtægten.

Det fremgår af teknisk grundlag, at bestyrelsen afgør, om der skal betales pensionisttillæg som et tillæg til pensionen.

Pensionskassen sender årligt medlemmerne en pensionsoversigt, der bl.a. indeholder en prognose for alderspensionen ved forskellige aldre. Det fremgår heraf, hvad den årlige pension forventes at udgøre inkl. tillæg og specifikt, hvad tillægget forventes at udgøre. Det fremgår både af noterne til pensionsoversigten og af vejledningen hertil, at pensionisttillægget fastsattes ud fra pensionskassens ufordelte reserver og ikke er garanteret.

Til grund for prognoserne for alderspensionen ligger samfundsforudsætninger, som anvendes af forsikringsselskaber og banker. Af vejledningen til pensionsoversigten fremgår også, at der i prognosen for pensionens størrelse indgår den bonustilskrivning, der forventes, hvis der opnås det afkast, der er forudsat ud fra samfundsforudsætningerne.

Vurdering
Medlemmet ønsker at fastholde størrelsen på alderspensionen ud fra pensionsoversigten fra 2008, hvor størrelsen er angivet som en prognose, idet han gør gældende, at der siden 2008 er sket en uberettiget reduktion dels af hans garanterede pension og dels af pensionisttillæggene.

Den garanterede pension
Som det fremgår af pensionskassens redegørelser til medlemmet, er der ikke sket en reduktion af den garanterede del af hans alderspension. Den garanterede pension, grundpensionen, indeholder hverken bonus eller pensionisttillæg.

Medlemmet baserer sin klage på prognoseberegningerne i pensionsoversigten fra 2008. Prognoserne bygger på en række forudsætninger, der skal være opfyldt, for at prognosen holder. De anvendte samfundsforudsætninger for 2008-2009 holdt ikke stik, idet rentebonus som følge af den finansielle krise blev mindre end forventet.

Pensionskassen har ved at sende medlemmet de nævnte prognoser ikke givet ham en garanti om størrelsen af den tilskrevne bonus. Dette synspunkt støttes af en fast ankenævnspraksis, som ikke er ændret ved domstolene. Fra praksis kan vi fx henvise til AK 73.059.

Pensionisttillægget
Pensionisttillægget, som er et variabelt tillæg til den livsvarige pension, der kommer til udbetaling under en aktiveret pensionsordning, er ikke garanteret, men kan ændres under særlige omstændigheder, fx på grund af store aktiefald. Pensionskassen har på intet tidspunkt lovet medlemmerne at få udbetalt pensionisttillæg og gør i mange sammenhænge medlemmerne opmærksomme på, at pensionisttillægget ikke er garanteret, således at medlemmerne ikke bør have uberettigede forventninger om pensionisttillæggets størrelse. Som følge af den finansielle krise i 2008-2009 er egenkapitalen blevet reduceret og pensionisttillægget som følge heraf sat ned.

Konklusion
Pensionskassen fastholder på denne baggrund, at medlemmet kun er berettiget til de ydelser, der fremgår af de nævnte redegørelser samt brevet af 12. februar 2010 og ikke af pensionsoversigtens prognosetal fra 2008.

Som bilag vedlægger vi vedtægten for pensionskassen, vejledning til pensionsoversigt 2008 samt kopi af pensionskassens breve af 19. august 2009 og 12. februar 2010 til medlemmet."

Hertil har klageren i brev af 25/6 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Lægernes Pensionskasse skriver side 3 i svarskrivelsen :
Som det fremgår af pensionskassens redegørelser, er der ikke sket en reduktion af den garanterede del af hans alderspension.

Dette er ikke korrekt, idet det fremgik af min klage af 7. maj 2010 om den garanterede del af alderspensionen :
Der mangler således pensionsudbetaling på KR 781,12 pr år. Hertil kommer yderligere 20 % børnepension til 2 hjemmeværende børn.

Dette svarer til en manglende garanteret alderspension på KR 13.284 (exclusive børnepension) frem til forventet levetid på 79 år."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder "Pensionsmeddelelse pr. 1. januar 2008 med prognose for alderspensionen". Af pensionsmeddelelsen fremgår bl.a.:

"**Prognose for alderspension uden udbetaling af alderssum**

	Ved pensionsalder		
Beløb i nominelle kr.	60 år	62 år	…
Årlig pension inkl. tillæg	…	74.400	
Heraf årligt tillæg	…	13.400"	

I vedtægterne er bl.a. anført:

"**§ 14. Beregningsgrundlag og bonusregulativ**
Grundlaget for beregning af pensionshensættelser, pensioner, pensionsret ved hvilende medlemskab, udtrædelsesgodtgørelse mv. samt bonusregulativ fastsættes af bestyrelsen i samråd med den ansvarshavende aktuar."

I Pensionsregulativet er bl.a. anført:

"**§T11. Pensionens størrelse**
Alderspensionens størrelse fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. § 14 og § T1, stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag. Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget. Nærmere regler herom fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14. Alderspensionen er desto højere, jo senere medlemmet påbegynder hævningen af pensionen."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder, at der ikke ved den fremsendte prognose pr. 1/1 2008 er givet en garanti til klageren om størrelsen på pensionsudbetalingerne.

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet herefter, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets standpunkt, hvorefter klagerens pension er korrekt opgjort.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

J. Hermann