882/11

Den 14. december 2011 blev i sag nr. 80.260:

xxxx xx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte pension.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
IP Pension har uretmæssigt ændret på min pensionsalder fra 65 til 67 år. Jeg har efter IP's egen opfordring ringet i marts 2009 + 10 og klaget over dette. Svaret var at pensionsalderen for mig var 65 år, men de kunne ikke skrive 2 årstal på pensionsopgørelserne. Jeg har i år henvendt mig 3 gange til IP og fået 3 forskellige beløb til udbetaling, men ikke det rigtige.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil have min ret på gennemsnit af de sidste 3 måneders indbetaling, hvilket efter IP's og lønsedlers oplysning er 3410 kr. pr. måned. Helt efter IP's regler fra dag 1."

Ved brev af 2/5 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Vi har løbende sendt [klageren] oversigter, der bl.a. viste, hvad han kunne få ret til, når han gik på pension. De seneste oversigter er vedlagt som bilag …

Det fremgår af oversigterne, at beregningen af pensionen er sket under forudsætning af, at bidragsbetalingen fortsætter uændret til pensionering ved 67 år. Der står også, at man på vores hjemmeside, www.industrienspension.dk, kan læse mere om forudsætningerne, og se hvilken pension man kan få, hvis man vælger at gå på pension på et andet tidspunkt, end når man fylder 67 år.

I januar 2011 ringede [klageren] til os og oplyste, at han stoppede med at arbejde pr. 1. marts 2011 og gerne ville have pensionen udbetalt fra det tidspunkt, dvs. pensionering som 65-årig.

Den 7. marts 2011 oplyste vi, at pensionen ville være på 2.460,35 kr. om måneden (bilag ..) og den 1. april 2011 oplyste vi, at udbetalingen var ændret til 2.666,67 kr. om måneden (bilag), svarende til 32.000 kr. om året, før skat.

På den tidligere fremsendte oversigt pr. 1. januar 2011 havde vi oplyst, at pensionen ville være på 37.109 kr. om året, hvis [klageren] blev pensioneret som 67-årig, og der hver måned indtil da blev indbetalt 3.410,01 kr.

Den 21. marts 2011 har [klageren] telefonisk klaget over pensionens størrelse (bilag ..), og sagen er derefter indbragt for nævnet.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende

- Efter informationsbekendtgørelsen (bekg. nr. 1132 af 17. november 2006) § 5, stk. 1, nr. 1, skal forsikringsselskabet mindst en gang om året oplyse om forsikringsydelsernes størrelse.

  Det er vores opfattelse, at dette krav er opfyldt ved, at vi oplyser om størrelsen af pensionen ved pensionering som 67-årig, og i øvrigt henviser til hjemmesiden, hvor medlemmerne i pensionsordningen kan se størrelsen af pensionen ved andre pensioneringstidspunkter.

- Vi bemærker i den forbindelse, at kravet om udsendelse af en årlig oversigt efter bekendtgørelsens § 5, stk. 1, ikke gælder, når forsikringsselskabet stiller oplysningerne til rådighed på en passwordbeskyttet hjemmeside, tilegnet den enkelte, jf. § 5, stk. 3. Da Industriens Pension har en sådan funktionalitet på hjemmesiden, har [klageren] ikke efter bekendtgørelsen haft noget krav på at få oplysningerne tilsendt på papir (bilag ..).

- [Klageren] skriver i sin klage, at han vil have en pension beregnet på gennemsnittet af de sidste 3 måneders indbetalinger, svarende til 3.410 kr. om måneden, jf. pensionsoverblikket, bilag ..

  På side 2 i pensionsoverblikket står der bl.a.:
  Om dit pensionsoverblik
  Din forventede pension og dine forsikringsdækninger er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været 3.410,01 kr. om måneden. Vi er gået ud fra, at din indbetaling fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 67 år.

  Udbetalingerne kan ændre sig
  Størrelsen af udbetalingerne vil ændre sig, hvis vi opnår et bedre afkast på investeringerne, end vi har forudsat, eller hvis din indbetaling eller vores pris for forsikringsdækningerne ændrer sig. Går du på pension på et andet tidspunkt, end når du fylder 67 år, vil det også påvirke udbetalingerne.

  Log ind og få mere at vide
  På vores hjemmeside www.industrienspension.dk kan du få mere information.
  - *Se, hvad du får udbetalt, hvis du går på pension på et andet tidspunkt end 67 år*

- Det er vores opfattelse, at det fremgår helt klart af pensionsoverblikket, at den forventede pension forudsætter, at der bliver indbetalt 3.410,01 kr. om måneden til [klageren]s pensionsordning, indtil han fylder 67 år. Dét er der ikke blevet, da indbetalingen stoppede pr. 1. marts 2011, hvor [klageren] var 65 år. Derfor kan [klageren] ikke have en berettiget forventning om en pension af den oplyste størrelse.

Under overskriften 'Udbetalingerne kan ændre sig' står der også, at det vil påvirke udbetalingerne, hvis [klageren] går på pension på et andet tidspunkt, end når han fylder 67 år. Da [klageren] har valgt at gå på pension som 65-årig, burde han også indse, at han ikke kan forvente, at pensionen ville have den angivne størrelse.

Det fremgår også af brevet, at [klageren] kunne logge ind på vores hjemmeside, og der se hvad han kunne forvente i pension, hvis han f.eks. ville gå på pension som 65-årig.

- Hvis [klagerens] klage skal forstås sådan, at han mener sig berettiget til en pension på 37.109 kr. om året, som angivet i pensionsoverblik pr. 1. januar 2011, afviser vi kravet med henvisning til ovenstående, da betingelserne for en pension af denne størrelse ikke er opfyldt.

- Vi fastholder, at de informationer [klageren] løbende har modtaget om sin pensionsordning har været korrekte og i overensstemmelse med god skik og med reglerne i informationsbekendtgørelsen. Vi fastholder også, at størrelsen af den pension, [klageren] modtager, er korrekt."

I brev af 15/5 2011 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"Jeg fremsender årsopgørelse fra 2008 hvor pensionsalderen er 65 år. I årsopgørelsen er pensionsalderen 2009 hævet til 67 år, skønt folkepensionen fortsat er 65 år. Jeg kontaktede IP pension telefonisk. Ifølge IP's egen opfordring. Svaret var at IP pension ikke kunne skrive forskellige årstal på årsopgørelserne, men at jeg var berettiget til fuld pension som 65 årig. Jeg har desværre været så naiv at jeg troede på IP Pension. Jeg er blevet folkepensionist fra 1-3-2011 og derfor ikke gået på pension før tid, som IP pension fortsat hævder."

Ved brev af 19/5 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Vi har modtaget jeres brev af 17. maj 2011, med kopi af brev af 15. maj 2011 fra [klageren].

Brevet giver os anledning til at bemærke, at [klageren] modtager 'fuld pension'. Da pensionsordningen, som vi tidligere har beskrevet i brev af 2. maj 2011, er bidragsdefineret, afhænger størrelsen af den fulde pension af, hvor meget der er indbetalt.

Det er ikke vores opfattelse, at hverken de breve vi har sendt til [klageren], eller det informationsmateriale vi i øvrigt stiller til rådighed, er egnet til at skabe en berettiget forventning om, at pensionen ved 65 år ville være den samme som pensionen ved 67 år."

Nævnet udtaler:

Efter nævnets vurdering fremgår der af sagens bilag, herunder selskabets pensionsoversigter, ikke forhold, der kan give klageren en berettiget forventning om højere ydelser end dem, han aktuelt modtager fra selskabet. Nævnet finder herefter ikke at kunne kritisere størrelsen af de af selskabet udbetalte ydelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson