886/12

Den 27. februar 2012 blev i sag nr. 80.355:

xxxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

FSP Pension
Philip Heymans Allé 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i FSP Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende alderspension, indtil han fylder 75 år.

Selskabet har i en pensionsberegning i 2009 ved en fejl anført, at klageren ved pensionering pr. 1/2 2010 vil få en supplerende alderspension på 136.300 kr. årligt, indtil han fylder 75 år. Klageren er født i 1946. Da klageren pr. 1/2 2010 ville være 63 år og 9 måneder gammel, og da den supplerende alderspension er 10-årig, skulle der i stedet have stået, at klageren ved pensionering på dette tidspunkt ville oppebære den nævnte supplerende alderspension, indtil han fyldte 73 år og 9 måneder.

Selskabet har afvist at lade udbetaling af den supplerende alderspension fortsætte, efter klageren fylder 73 år og 9 måneder. Selskabet har til støtte herfor anført, at en enkeltstående skrivefejl ikke kan føre til, at klageren opnår en bedre retsstilling end den, der klart fremgår af aftalegrundlaget, ligesom han ikke kan have fået en berettiget forventning om en dækning ud over pensionsaftalens rammer. Subsidiært har selskabet henvist til, at pensionsberegningen ikke udgør en del af det retlige grundlag for selskabets udbetaling af pensionsydelse, idet det retlige grundlag alene udgøres af det gene-

relle pensionsregulativ, de af bestyrelsen fastsatte generelle regler samt de generelt gældende beregningsprincipper i det tekniske grundlag.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 5/4 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende
I november 2009 beder jeg FSP sende mig en opgørelse over, hvad jeg kan få i pension, hvis jeg går på pension 1.2.2010. Jeg spørger, fordi jeg efter 40 år hos Nordea får en fratrædelsesgodtgørelse p.g.a. af stort sygefravær. Jeg skal herefter beslutte, om det vil være hensigtsmæssigt, at jeg går på arbejdsløshedsunderstøttelse i 1½ år eller finder et nyt job og så først herefter bede om pension fra FSP.
Da jeg modtager skrivelsen af 10. november 2009 og valgte C-ordningen, idet det her fremgår, at jeg vil kunne få pension til mit 75. år.
Hvis der her havde stået 73 år og 9, havde jeg valgt at gå på understøttelse til jeg var 65 år, for at få supp. Pension til jeg er 75 år.
At der, i det seneste tilbud, står noget andet, end i tidligere skrivelser, går jeg ud fra skyldes, at der nu er gået flere måneder, før pensionen skal udbetales, end ved tidligere tilbud.
Jeg vælger derfor udbetalingsmulighed C, med virkning fra 1.2.2010 og forventer pensionsudbetaling indtil mit 75. år.
Efter at jeg har fremsendt anmodning om alderspension pr.1.2.2010, modtager jeg ingen bekræftelse fra FSP. Pensionsbeløbet indsættes på min konto uden yderligere fra FSP.
Jeg går derfor ud fra, at det er tilbuddet pr. 10.11.2009, der er grundlagt for pensionsudbetalingen
Jeg bliver først opmærksom på, at pensionen kun udbetales indtil 73 år og 9 måneder, da FSP sender en opgørelse 28.2. d.å.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil opnå, at få pensionsudbetaling til mit 75. år."

Selskabet har i brev af 3/5 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Klager kontaktede FSP medio 2007 og anmodede om at få beregnet, hvad han ville kunne få udbetalt i pension. Den 28. juni 2007 sendte vi en pensionsberegning pr. 1. maj 2008, hvoraf det fremgik, at han havde forskellige muligheder for udbetaling at vælge imellem **(bilag …).** En af udbetalingsmulighederne var udbetalingsmulighed C, hvor klager ifølge pensionsberegningen udover en livsvarig alderspension på 61.500 kr. ville få supplerende alderspension til 72 år 0 måneder på 104.500 kr, dvs. en 10-årig supplerende alderspension. Klager anmodede ikke om at påbegynde udbetalingen af pensionen på baggrund af denne pensionsberegning.

Den 24. februar 2009 fik klager på ny efter anmodning en pensionsberegning. Beregningen er pr. 1. maj 2009 og indeholdte også forskellige muligheder for udbetaling (bilag …). En af udbetalingsmulighederne var udbetalingsmulighed C, hvor klager ifølge pensionsberegningen udover en livsvarig alderspension på 67.800 kr. ville få supplerende alderspension til 73 år 0 måneder på 118.900 kr., dvs. en 10-årig supplerende alderspension. I slutningen af 2009 kontaktede klager igen FSP og anmodede på ny om en pensionsberegning, da han ikke havde ønsket at påbegynde udbetalingen af pension på baggrund af beregningen fra februar. Den 27. november 2009 orienterede vi klager om, at vi af tekniske grunde ikke kunne sende ham en pensionsberegning for pension pr. 1. februar 2010 (bilag …). Den 11. de-

cember 2009 sendte vi klager de to lovede pensionsberegninger pr. henholdsvis 1. februar 2010 (63 år og 9 måneder) og pr. 1. maj 2011 (65 år) (bilag …). En af udbetalingsmulighederne ved pensionering pr. 1. februar 2010 var udbetalingsmulighed C, hvor klager ifølge pensionsberegningen udover en livsvarig alderspension på 66.800 kr. ville få supplerende alderspension til 75 år på 136.300 kr.

Pensionsberegningerne fra slutningen af 2009 blev sendt i en periode, hvor FSP var under stærkt tidspres og havde en række manuelle processer, som øgede risikoen for at begå menneskelige fejl. Det skete desværre i klagers sag, hvor vi ved en fejl ikke fik ændret noget af teksten under Udbetalingsmulighed C - nemlig den del, hvoraf det fremgår, at supplerende alderspension er 'til 75 år'. Da pensionsberegningen vedrørende pensionering pr. 1. februar 2010 drejede sig om et tilbud om pensionering som 63 3/4-årig (63 år og 9 måneder), skulle vi have foretaget en manuel korrektion af 'til 75 år', så det blev anført, at det kun var 'til 73 år og 9 måneder'. Denne korrektion blev desværre ikke foretaget. Pensionsberegningen indeholder den korrekte beregning af den årlige supplerende alderspension i en 10-årig periode, men ikke for en periode på 11 år og 3 måneder, som der ved en fejl står i beregningen ved angivelsen af, at den supplerende alderspension først udløber ved alder 75 år i stedet for 73 år og 9 måneder.

På baggrund af den seneste pensionsberegning indsendte klager anmodning om alderspension fra afd. FSP Traditionel pr. 1. februar 2010 (bilag …).

Den 28. februar 2011 sendte vi klager den årlige pensionsoversigt, hvoraf fremgik, at hans årlige livsvarige alderspension er på 66.945 kr., og at han indtil han bliver 73 år og 9 måneder årligt også får udbetalt 136.971 kr. i supplerende alderspension (bilag …).

Herefter kontaktede klager FSP telefonisk den 9. marts 2011, idet han undrede sig over, at der i pensionsoversigten står, at den supplerende alderspension kun udbetales til han fylder 73 år og 9 måneder. Vi forklarede, at der var tale om en tastefejl i den oprindelige pensionsberegning, og at udløbet ved alder 73 år og 9 måneder var korrekt. Dette ville medlemmet ikke acceptere, og vi lovede at vende tilbage skriftligt (bilag …).

Den 11. marts 2011 holdt vi skriftligt fast i denne vurdering (bilag …).

Herefter kontaktede klager vores klageansvarlige ved e-mail af 12. marts 2011 (bilag …), som vi besvarede ved brev af 25. marts 2011 (bilag …).

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

…

Klager anmodede flere gange efter han var fyldt 60 år om beregning af, hvad han kunne få udbetalt i pension ved forskellige aldre og med forskellige valg af udbetalingsforløb. Først på baggrund af pensionsberegning pr. 1. februar 2010 (bilag …) indsendte klager en anmodning om udbetaling af alderspension (bilag …).

Denne pensionsberegning, som således var baggrunden for klagers beslutning om at påbegynde udbetalingen af alderspension, indeholdt imidlertid en fejl, idet vi ikke havde fået ændret noget af teksten under Udbetalingsmulighed C - nemlig den del, hvoraf det fremgår, at supplerende alderspension er 'til 75 år'. Da beregningen vedrørende pensionering pr. 1. februar 2010 drejede sig om et tilbud om pensionering som 63 3/4-årig (63 år og 9 måneder), skulle vi have foretaget en manuel korrektion af 'til 75 år', så det blev anført, at det kun var 'til

73 år og 9 måneder'. Pensionsberegningen indeholder den korrekte beregning af den årlige supplerende alderspension i en 10-årig periode, men ikke for en periode på 11 år og 3 måneder, som der ved en fejl står i tilbuddet ved angivelsen af, at den supplerende alderspension først udløber ved alder 75 år i stedet for 73 år og 9 måneder.

Det beror således klart på en fejl, at FSP i pensionsberegningen af 11. december 2009 angav, at den supplerende alderspension løber indtil klager fylder 75 år - med andre ord i mere end en 10-årig periode, som er den periode, som der ifølge pensionsregulativet maksimalt kan ske udbetaling af supplerende alderspension i.

Klager burde have indset, at der var tale om en fejl ved angivelsen af, at den supplerende alderspension kan udbetales til han fylder 75 år, når henses til de øvrige pensionsberegninger, som han havde modtaget, hvoraf det klart fremgår, at den supplerende alderspension udløber nøjagtig 10 år efter pensioneringsdatoen (angivelserne skete ikke alene med alder i år, men også med måneder - eksempelvis 72 år 0 måneder). Hertil kommer, at det følger af pensionsregulativet og de årlige pensionsoversigter, at den supplerende alderspension er 10-årig. Det står endvidere direkte i pensionsberegningerne, at den tidsbegrænsede ægtefælle-/samleverpension, der også skal ses i sammenhæng med alderspensionen, er 10-årig.

Allerede på baggrund af ovenstående er det vores opfattelse, at klager ikke har krav på at få udbetalt supplerende alderspension i mere end 10 år. En enkeltstående skrivefejl fra vores side kan ikke føre til, at klager opnår en bedre retsstilling end den, der klart fremgår af aftalegrundlaget, eller kan give ham en berettiget forventning om en dækning udover pensionsaftalens rammer. Der henvises til Ankenævnet for Forsikrings kendelser 50.032, 54.964, 72.555, 76.084.

Efter vores pensionsregulativ for afdeling FSP Traditionel er det kun muligt at vælge en 10-årig supplerende alderspension. Den seneste årlige pensionsoversigt, der blev sendt den 28. februar 2011 til klager (bilag …), indeholder da heller ikke ret til supplerende alderspension i mere end en 10-årig periode.

Hvis nævnet finder, at klager har været i god tro, så gør vi subsidiært gældende, at klager ikke kan kræve pension i henhold til en fejlbehæftet pensionsberegning, idet pensionsberegningen ikke udgør en del af det retlige grundlag for betalingen af pensionsydelsen fra FSP.
Det retlige grundlag for betalingen af pensionsydelsen er det generelle pensionsregulativ, de af bestyrelsen fastsatte generelle regler samt de generelt gældende beregningsprincipper i det tekniske grundlag.

Som tværgående pensionskasse indgår FSP ikke individuelle aftaler, der fraviger det generelle aftalegrundlag, med medlemmerne om størrelsen af pensionen. Helt i overensstemmelse med det angivne har FSP ikke indgået en sådan individuel aftale med klager om størrelsen af hans pension. Det fremgår klart af de fremsendte breve om udbetalingsmulighederne, at der alene er tale om pensionsberegninger. Brevene kan således ikke opfattes som tilbud om en bestemt pensionsydelse i et nærmere angivet tidsrum, der skulle accepteres af klager. Pensionsberegningerne oplyste om, hvilken pension klagers indbetalinger berettigede til ved forskellige udbetalingsforløb efter pensionsregulativet og det tekniske grundlag og var således af informativ karakter.

Konklusion
På baggrund af ovenstående kan det konkluderes, at klagers supplerende alderspension alene gælder indtil han fylder 73 år og 9 måneder. FSP fastholder derfor afgørelserne af 11. marts og 25. marts 2011."

Af pensionsberegning ved pensionering pr. 1/5 2008, fremsendt ved brev af 28/6 2007, fremgår bl.a.:

"Pensionering pr. 1.5.2008
Alder ved pensionering 62 år
…
Udbetalingsmulighed C

Livsvarig alderspension	61.500 kr.
Supplerende alderspension til 72 år 0 måneder	104.500 kr.
Alderssum	348.000 kr."

Af pensionsberegning ved pensionering pr. 1/5 2009, fremsendt ved brev af 24/2 2009, fremgår bl.a.:

"Alderssum udbetales 1.5.2009
Løbende pension fra 1.5.2009
Alderssum i alder 63 år
Løbende pension fra alder 63 år
Bidragsophør 63 år
…
Udbetalingsmulighed C

Livsvarig alderspension	67.800 kr.
Supplerende alderspension til 73 år 0 måneder	118.900 kr.
Livsvarig ægtefælle-/samleverpension	67.800 kr."

Af pensionsberegning ved pensionering pr. 1/2 2010, fremsendt ved brev af 11/12 2009, fremgår bl.a.:

"Pensionering pr. 01-02-2010
Pensioneringsalder 63 år og 9 mdr.
Bidragsophør 63 år og 9 mdr.

Udbetalingsmulighed C

Livsvarig alderspension	66.800 kr.
Supplerende alderspension til 75 år	136.300 kr.
Ægtefælle-/samleverpension 10-årig, hvis ægtefælle under 54 år	133.400 kr.
Ægtefælle-/samleverpension livsvarig, hvis ægtefælle over 54 år	66.700 kr."

I pensionsberegning ved pensionering pr. 1/5 2011, der ligeledes blev fremsendt ved brev af 11/12 2009, findes der ikke en "udbetalingsmulighed C", men alene "udbetalingsmulighed A" og "udbetalingsmulighed B".

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Alderspension**

§ 11. Ret til livsvarig alderspension indtræder fra den 1. i måneden, efter at et medlem er fratrådt pensionsberettigende stilling, dog tidligst fra den 1. i måneden efter det fyldte 60. år og senest fra den 1. i måneden efter det fyldte 75. år. Alderspensionen forfalder sidste gang den 1. i den måned, hvori den pensionsberettigede afgår ved døden.

Stk. 2. Medlemmer kan, i henhold til generelle regler fastsat af bestyrelsen, vælge andre udbetalingsformer på udbetalingstidspunktet, herunder oprettelse af en 10-årig, livsbetinget alderspension, der tidligst påbegyndes ved det fyldte 60. år.

Nævnet udtaler:

Pensionsberegningen ved pensionering pr. 1/5 2008 viste de forskellige udbetalingsmuligheder, hvis klageren valgte at lade sig pensionere den første måned, efter han var fyldt 62 år. Under ”udbetalingsmulighed C” fremgik, at denne udbetalingsmulighed indebar supplerende alderspension, indtil klageren fyldte ”72 år 0 måneder”.

Pensionsberegningen ved pensionering pr. 1/5 2008 viste de forskellige udbetalingsmuligheder, hvis klageren valgte at lade sig pensionere den første måned, efter han var fyldt 63 år. Under "udbetalingsmulighed C" fremgik, at denne udbetalingsmulighed indebar supplerende alderspension, indtil klageren fyldte "73 år 0 måneder". Dette er i øvrigt i overensstemmelse med pensionsregulativet.

På denne baggrund finder nævnet, at klageren burde have indset, at den supplerende alderspension var 10-årig, og at det således beroede på en fejl, at det under "udbetalingsmulighed C" i pensionsberegningen ved pensionering pr. 1/2 2010 (hvor klageren ville være fyldt 63 år og 9 måneder) var anført, at den supplerende alderspension varede til klagerens fyldte 75. år.

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale supplerende alderspension, efter at klageren fylder 73 år og 9 måneder.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand