897/12

Den 20. august 2012 blev i sag nr. 81.274:

xxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Juristernes og
Økonomernes Pensionskasse
Gl. Kongevej 11
1610 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse. Han klager over en række forhold ved sin pensionsordning.

I en supplerende redegørelse til klageskemaet har klageren bl.a. anført:

"**1) klage vedrørende alderspension**
Jeg vil gerne klage over

a) at JØP ikke vil efterkomme mine gentagne forespørgsler og oplyse om på hvilket grundlag min pension er beregnet og hvordan beregningen er foretaget,

b) JØP's beregning af min alderspension, som den er beskrevet i JØP's brev af 25. Juli 2011 med bilag, klagens bilag …, og

c) at JØP i øvrigt har overtrådt Finansministeriets bekendtgørelse nr. 1132 om information om livsforsikringsaftaler § 5.

2) klage vedrørende ratepension
Jeg klager over,

d) at JØP uden at jeg har anmodet om det, i august har igangsat udbetaling af min ratepension, og

e) at JØP i sit seneste brev af 26. august 2011, bilag 10, afviser min anmodning om straks at rette fejlen.

f) Endelig klager jeg over, at JØP ikke kan eller vil svare på min anmodning af 27. maj, bilag …, om en pensionsoversigt for 2010 og 2011 for ratepensionen (status ved udgangen af de-

cember 2009 og 2010). Jeg mener, at det er en tilsidesættelse af JØP's oplysningspligt efter § 5 i nævnte bekendtgørelse nr. 1132.

Redegørelse og begrundelse for 1) klagen vedrørende alderspension
JØP skrev den 25. juli 2011, bilag …, til mig, at min årlige livsvarige pension var beregnet til 205.304,29 kr.

Jeg var forinden gået på pension den 1. maj 2011 efter at jeg var fyldt 65 år den 5. april. Forinden var forløbet følgende:

Jeg har siden 1. januar 1976 været medlem af pensionskassen (JØP) og via mine arbejdsgivere indbetalt bidrag til pensionskassen i godt 35 år.

Den 28. februar 2011 skrev jeg til JØP, bilag 1, og bad om at få min almindelige overenskomstmæssige pension udbetalt med virkning fra 1. maj 2011. I brevet skrev og fremhævede jeg **'ikke min ratepension'.**

Den 6. april 2011 rykkede jeg telefonisk JØP for et svar på mit brev.

Den 7. april skrev JØP, bilag …, til mig, at JØP ikke kunne beregne min pension, og at JØP forventede at kunne beregne pensionen i slutningen af juni.

Efterfølgende forklarede JØP i brev af 13. april, bilag 4, at JØP's brev af 7. april til mig var et tilbud. Jeg skrev den 27. maj til JØP, bilag …, at det ikke var muligt at læse eller i øvrigt få oplyst, hvad dette tilbud gik ud på, og derfor var det selvsagt umuligt at acceptere eller afslå 'tilbuddet'.

Den 11. april skrev jeg i en mail til JØP, bilag …, og gentog, at jeg ønsker den pension udbetalt, som jeg er berettiget til ifølge gældende vedtægter, og som følger af de bidrag, jeg har indbetalt. Jeg skrev også, at jeg forventede at få en udtømmende redegørelse for beregningen af min pension.

JØP besvarede mailen med brev af 13. april, førnævnte bilag 4, hvori JØP oplyste om en vejledende foreløbig pension, men JØP oplyste ikke, hvordan JØP havde beregnet den, og JØP svarede ikke på mine spørgsmål i øvrigt og min anmodning om en redegørelse.

Jeg skrev derfor den 27. maj 2011 til JØP, førnævnte bilag 5, at JØP ikke imødekom min anmodning, og at JØP's brev efterlod en del ubesvarede spørgsmål. Jeg fastholdt, at jeg fortsat ønsker

1 at få udbetalt min pension beregnet efter de givne tilsagn, regler og vedtægter - § 11 - som gjaldt på tidspunktet for min pensionering den 1. maj 2011.

2 en udtømmende redegørelse for den beregning af min pension, som skal foretages efter foreningens vedtægter § 11, og hvorom jeg har fået tilsagn med årlige pensionsoversigter.

Den 25. juli skrev JØP, bilag …, til mig, at JØP nu kunne beregne min endelige pension. Brevet svarer imidlertid ikke på mine spørgsmål i mit brev af 27. maj.

Jeg skrev derfor den 5. august 2011 til JØP, bilag …, at jeg fastholdt min den 28. februar 2011 fremsatte anmodning om at få udbetalt min pension (ikke min ratepension) beregnet ef-

ter de givne tilsagn, regler og vedtægter - § 11 - som gjaldt på tidspunktet for min pensionering. Jeg henviste bl.a. til den pensionsoversigt 2010, bilag …, som JØP havde sendt til mig med brev af 12. april 2011. Ifølge denne er jeg på pensioneringstidspunktet berettiget til en pension beregnet på grundlag af det tekniske grundlag og bonusregulativ, som inden min pensionering den 1. maj 2011 var anmeldt til Finanstilsynet.

Jeg gjorde opmærksom på, at beregningerne i pensionsoversigt 2010, førnævnte bilag …, som beregner min pension til 207.320 kr. årligt, er baseret på indbetalinger opgjort til og med senest januar 2010. Jeg gjorde videre opmærksom på, at beregningerne derfor ikke tager højde for min ekstraordinære indbetaling i 2010. Jeg gjorde gældende, at pensionsoversigtens tal derfor ikke var retvisende pr. 5. april eller 1. maj 2011.

Endelig skrev jeg i brevet af 5. august til JØP, at jeg ikke forstod JØP's beregning af seneste a conto udbetaling for august måned, og at JØP ikke over for mig havde redegjort for, hvordan beløbet var fremkommet. (efterfølgende modtog jeg den 27. august en redegørelse, hvoraf fremgik bl.a., at JØP nu havde igangsat udbetaling af ratepension).

I mit brev af 5. august fastholdt jeg mit krav om at få udbetalt pension beregnet efter de regler, som gjaldt på tidspunktet for min pensionering. Desuden efterlyste jeg fortsat svar på mine spørgsmål om, hvordan JØP har beregnet pensionen, og hvordan JØP i øvrigt er kommet frem til 'beregningsgrundlaget'.

JØP svarede den 11. august, bilag …, at JØP fra 1. januar 2011 har indført nye beregningsprincipper.
JØP oplyser imidlertid ikke nærmere om beregningsgrundlaget, og hvordan beregningen er foretaget. JØP 'kan ikke tilbyde at sende udregningerne vedrørende din pension', står der i mailen.

(Jeg har ikke forinden modtaget meddelelse om eventuelle nye beregningsprincipper, som forringer min pension, jf. § 4 i bek. nr. 1132).

I brev af 22. august 2011 til JØP, bilag …, fastholdt jeg, at JØP ikke har svaret på spørgsmålene om beregningsgrundlag og beregning. Jeg skrev bl.a.:

'De svar og de tal, jeg hidtil har fået oplyst, besvarer ikke mine spørgsmål vedrørende beregningsgrundlag, hvordan min ekstraordinære indbetaling har påvirket beregningsgrundlaget og dermed beregningen af min pension, hvordan mit depot er gjort op på det tidspunkt, jeg blev pensioneret o.s.v.'

Særlig redegørelse for de hidtil givne pensionstilsagn:
Jeg har løbende hvert år i maj måned skriftligt modtaget en pensionsoversigt senest oversigt 2009 dateret maj 2009, hvori JØP oplyser om en forventet årlig pension, når jeg fylder 65 år på kr. 206.834 eksklusive pensionisttillæg. Oversigten lægger til grund, at mit depot pr. 31. december 2008 var opgjort til 2.353.842 kr. efter tilskrivning af bonus og forrentning for 2008, ligesom det forudsattes uforandret fortsat indbetaling af bidrag til pensionen.

I maj 2010 fik jeg ingen skriftlig pensionsoversigt. (JØP overtræder hermed § 5 i bek. nr. 1132)

Den 14. april 2011 modtog jeg, efter at have bedt om det, en pensionsoversigt 2010, bilag …, hvori oplyses om en forventet årlig pension, når jeg fyldte 65 år på kr. 207.320 eksklusive pensionisttillæg. Oversigten lægger til grund, at mit depot pr. 31. december 2009 var opgjort

til 2.513.581 kr. efter tilskrivning af bonus og forrentning for 2009, ligesom det forudsattes uforandret fortsat indbetaling af bidrag til pensionen.

Jeg har ikke modtaget pensionsoversigt 2011 svarende til tidligere år og heller ikke nogen oversigt pr. 1. maj 2011, hvor jeg blev pensioneret. Jeg kender derfor ikke depotets størrelse pr. 31. december 2010 eller pr. 1. maj 2011. Jeg kender heller ikke størrelsen af bonustilskrivningen for 2010 og 2011. (JØP har ikke oplyst herom og overtræder hermed § 5 i bek. nr. 1132)

Jeg ved, at mine indbetalinger er blevet forøget med en ekstraordinær indbetaling på 125.000 kr. i 2010. Jeg havde forinden undersøgt via et beregningsmodul på JØP's hjemmeside, hvad en ekstraordinær indbetaling ville betyde for min fremtidige pension, hvis jeg blev pensioneret når jeg fyldte 65 år.

Ifølge beregningsmodulet ville en indbetaling på 100.000 kr. medføre en forøgelse af den årlige pension på ca. 6000 kr. (helt nøjagtigt 6.196 kr.), en indbetaling på 125.000 kr. ville medføre en forøgelse på ca. 7000 kr. (7.696 kr.) og en indbetaling på 150.000 kr. ville medføre en forøgelse på ca. 9000 kr. (9.382 kr.).

Jeg drøftede i telefonen en evt. ekstraordinære indbetaling med en medarbejder i JØP særligt størrelsesordenen 7000 kr. årligt ved en ekstraordinær indbetaling på 125.000 kr. Pågældende medarbejder var enig i, at en ekstraordinær indbetaling på 125.000 kr. ville medføre en forøgelse af den årlige pension i størrelsesordenen 7000 kr.

Jeg kunne således på baggrund af depotopgørelse pr. 31. december 2009 og på baggrund af en ekstraordinær indbetaling og indbetaling af uændrede bidrag i øvrigt frem til 1. maj 2011 forvente en alderspension på årligt 207.320 kr. + ca. 7000 kr. eller i alt ca. 214.000 - 215.000 kr. eksklusive pensionisttillæg.

Det er derfor meget overraskende for mig, at JØP mindre end 1 år senere har beregnet min pension til 205.304 kr. årligt altså mere end 10.000 kr. mindre end, hvad prognoserne viste mindre end et år forinden, og uden at JØP i den mellemliggende periode har underrettet eller varslet om væsentlige ændringer til ugunst for mig, jf. § 4 i bek. nr. 1132 om information om livsforsikringsaftaler, ligesom JØP heller ikke har overholdt reglen i bekendtgørelsens § 5.

Dertil kommer, at JØP ikke på mine skriftlige forespørgsler vil oplyse om, hvordan pensionen er beregnet - hvordan de er kommet frem til en årlig alderspension på 205.304 kr.

JØP skriver i brev af 25. juli 2011, at forudsætningerne for beregningen er et månedligt pensionsbidrag på 10.592,16 kr. og at status er, at jeg er bidragsbetalende. Dette er forkerte oplysninger.

Faktum er, at jeg siden seneste opgørelse af mit depot pr. december 2009 har indbetalt 7.016 kr. pr. måned stigende til 7.092 kr. pr. måned sidste gang pr. 1. maj 2011, hvor jeg blev pensioneret. Altså uændrede bidrag siden den pensionsoversigt opgjort pr. 31. december 2009, som JØP senest har sendt til mig. Sidste indbetaling var den 1. maj 2011.

Ud over de månedlige bidrag har jeg via min arbejdsgiver indbetalt 125.000 kr. som ekstraordinært bidrag pr. 1. maj 2010.

Dette bør indgå i grundlaget for beregningen af min alderspension, ligesom det bør indgå, at JØP skal tilskrive udbytte/bonus til mit depot for 2010 og endvidere for den del af 2011, som

er forløbet indtil min pensionering, jf. pensionskassens indberetninger herom til Finanstilsynet.

Hvis alt dette er sket, er det uforståeligt for mig, at det i løbet af mindre end et år har medført en reduktion af min pension fra knap 215.000 kr. årligt til 205.304 kr. årligt uden at jeg har modtaget orienteringer om ændringer af vilkårene til ugunst for mig efter § 4 i bek. nr. 1132.

JØP vil ikke oplyse nærmere om, hvordan det kan gå til, jf. JØP's breve af 26. og 11. august 2011.

Konklusion
Jeg mener, at JØP som minimum bør oplyse, på hvilket grundlag min pension beregnes, herunder størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet ved min pensionering den 1. maj samt mit ekstraordinære indskud, jf. vedtægtens § 11 og regulativ 1 § 11.

Desuden mener jeg, at JØP efter § 5 i bekendtgørelse nr. 1132 bør oplyse status for min pension ved udgangen af december 2010.

Endelig mener jeg, at beregningen af min pension ikke kan ske efter principper, som væsentligt forringer pensionen i forhold til, hvad JØP senest har givet tilsagn om (modtaget af mig i april 2011). Denne oversigt opgør pensionsbidragene pr. udgangen af december 2009, og den medtager derfor ikke det efterfølgende den 1. maj 2010 indbetalte ekstraordinære bidrag, hvorfor pensionen pr. 1. maj 2011 bør blive noget større, end hvad oversigten udviser.

Dette støtter jeg bl.a. på, at eventuelle væsentlige ændringer i beregningen til ugunst for mig ikke kan finde sted uden varsel til mig, jf. § 4 i førnævnte Finansministeriets bekendtgørelse nr. 1132.

Jeg har ikke modtaget varsel om ændringer i beregningsgrundlaget til ugunst for mig.

Jeg kan tillige henvise til side 46 afsnit 4.8 afsnit 3 i notat af 6. januar 2011 udarbejdet af professor dr. jur. Mads Bryde Andersen og professor Dr. jur. Jens Kristiansen, hvori der står:

'Efter gennemgangen ovenfor må vi konkludere, at JØP ved de udmeldinger, der er afgivet til medlemmerne henover de seneste årtier, har givet medlemmerne en berettiget (og aftaleretligt beskyttet) forventning om, at det enkelte medlem oppebærer pensionsydelser svarende til de udmeldinger, der er givet på de årlige oversigter.'

Desuden skal JØP i henhold til samme bekendtgørelses § 5 årligt oplyse om en række forhold (pensionsoversigt). Dette har JØP ikke overholdt for 2010. Jeg har ikke modtaget en pensionsoversigt, som viser udviklingen i 2010 og status ved udgangen af december 2010. JØP har i 2011 på min skriftlige anmodning sendt en opgørelse, som lægger de tal til grund, som forelå ved udgangen af december 2009.

Ifølge det grundlag, som JØP har anmeldt til Finanstilsynet, skal der ske en opgørelse på pensioneringstidspunktet - i mit tilfælde pr. 1. maj 2011. Jeg har forgæves bedt om en sådan, men JØP kan og vil ikke oplyse herom.

<u>Oversigt over de pensionsoversigter, som JØP senest har sendt til mig i maj måned:</u>

<u>Maj 2008</u>

Hensættelserne udgjorde pr. 31. december 2007: 2567.063 kr.
Hensættelserne forrentet med 5,25 % efter skat.

Alderspension 197.278 kr. årligt

Maj 2009
Hensættelserne udgjorde pr. 31 december 2008: 2.353.842 kr. (Supplerende engangsydelse udbetalt i årets løb)

Hensættelserne forrentet med 4 % efter skat eller 4,75 % efter skat.

Alderspension 206.834 kr. årligt

Maj 2011
Hensættelserne udgjorde pr. 31. december 2009: 2513.581 kr.
Hensættelserne forrentet med 3,75 % efter skat.

Alderspension 207.320 kr. årligt

Jeg har som nævnt ikke fået eller kunnet få en pensionsoversigt, der baserer sig på opgørelse pr. 31. december 2010 eller pr. 1. maj 2011, hvilket efter min opfattelse er i strid med ovennævnte bekendtgørelse nr. 1132 og JØP's vedtægter.

Ifølge senest vedtagne regulativ skal bonus tilskrives pensionen senest bl.a. ved tidspunktet for pensionering. Jeg har ikke fået oplyst om hverken bonustilskrivninger for 2010 eller for tiden indtil pensioneringen 1. maj 2011.

Redegørelse og begrundelse for 2) klagen vedrørende ratepension:
Ratepensionen er en særskilt aftale uafhængig af min alderspension.

Den har sit særlige grundlag og ifølge dette grundlag udbetales ratepensionen kun efter anmodning fra forsikringstager. Det skal i øvrigt inden udbetalingen aftales, over hvor lang periode ratepensionen skal udbetales, jf. JØP's betingelser for ratepension kapitel 7 vedrørende udbetaling.

Jeg har ikke hverken anmodet om at få ratepensionen udbetalt eller aftalt udbetalingsperioden. Tværtimod har jeg i mit Aller første brev af 28. februar 2011 til JØP skrevet, at jeg ønskede min almindelige overenskomstmæssige pension udbetalt med virkning fra 1. maj 2011. **'IKKE MIN RATEPENSION'**, se brevet, bilag …

Senere har jeg i brev af 27. maj til JØP skrevet, at min ratepension ikke vedrører nærværende sag (om alderspension), men at jeg ønskede oplyst om pensionsoversigter for min ratepension.

På den baggrund finder jeg det aldeles besynderligt, at JØP alligevel uopfordret i august 2011 igangsatte udbetalingen startende med en efterbetaling for 3 måneder!

Jeg blev naturligvis overrasket, da jeg første gang den 11. august 2011 fik at vide, at nu havde JØP ved en beklagelig ekspeditionsfejl påbegyndt udbetalingen af min ratepension, selv om jeg udtrykkeligt havde skrevet til dem, at jeg ikke ville have min ratepension udbetalt på nuværende tidspunkt. (Jeg har efterfølgende den 27. august modtaget en uunderskrevet op-

gørelse dateret 28. juli, som er stilet til mig og som redegør for udbetaling af ratepension for maj-august).

Det er endnu mere besynderligt, at JØP afviser straks at rette sin 'beklagelige fejl', jf. min anmodning herom af 22. august og JØP's svar af 26. august.

Jeg har ikke på noget tidspunkt anmodet om udbetaling, men påregner derimod fortsat at indbetale til ordningen.

Jeg har gentagne gange for at undgå misforståelser i breve til JØP understreget og fremhævet, at jeg netop ikke ønsker udbetaling iværksat på nuværende tidspunkt.

Alligevel har JØP i august i strid med alle vejledninger, regler udtalelser m.m. påbegyndt en udbetaling. En fejl, som JØP oven i købet afviser at rette med det samme."

I brev af 7/10 2011 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"Udbetaling af ratepension
JØP har overfor klageren oplyst, at der er sket en ekspeditionsfejl, således at udbetalingen af hans ratepension i JØP er påbegyndt. JØP har meddelt, at man ønsker at rette fejlen hurtigst muligt og har i den anledning kontaktet SKAT.

Efter § 30 i pensionsbeskatningsloven (PBL) bevirker ændringer i udbetalingsvilkårene efter, at udbetalingen af en rateforsikring er påbegyndt, at hele ordningen skal afgiftsberigtiges med en afgift på 60 pct. JØP har drøftet sagen med JØPs revisors skatteafdeling, der har anbefalet, at JØP søger SKAT om godkendelse af, at udbetalingen af ratepensionen stilles i bero, da der er tale om en klar ekspeditionsfejl. Det er revisors forventning, at SKAT godkender anmodningen. Indtil til dette sker, udbetaler JØP ratepensionen. Når SKATs godkendelse foreligger, vil udbetalingen blive standset, forudsat at klageren tilbagebetaler de udbetalte rater. JØP vil fra SKAT tilbagesøge den betalte skat. Herefter vil udbetalingen være annulleret efter klagerens ønske.

Der vedlægges kopi af mail til …, SKAT, bilag …

Pensionsoversigt 2010
JØP har i maj 2010 sendt pensionsoversigt til medlemmer, der ikke fik udbetalt pension. JØP gemmer ikke kopi af pensionsoversigten, men vi gemmer de tal, som oplyses i pensionsoversigten i tabeller i JØPs IT system. Vi kan i IT systemet konstatere, at der er dannet pensionsoversigt i 2010 til klageren. Pensionsoversigten sendes pr post til medlemmerne. JØP viser også pensionsoversigten på hjemmesiden. Her har den været tilgængelig for medlemmet fra maj 2010.

Pensionsoversigt 2011 er endnu ikke dannet. Det er forventningen, at den vil blive vist på hjemmesiden i løbet af oktober 2011. Den udsendes ikke med posten. Der orienteres om pensionsoversigten i det nyhedsbrev, som er afleveret til Post Danmark den 4.10.2011. Det vil være ude hos medlemmerne i disse dage.

Efter § 5 i Finanstilsynets bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler skal pensionsinstituttet årligt oplyse om pensionsydelserne. Det er ikke et krav, at det sker på samme tid af året.

8. 81.274

JØP har i 2011 taget et nyt IT system i brug. Det er årsagen til, at årets pensionsoversigt først er tilgængelig i oktober og ikke i maj som i tidligere år. JØP overholder således lovgivningens krav.

Pensionsoversigt 2010 for ratepensionen fra maj 2010 sendes vedlagt. Den blev sendt til medlemmet i maj 2010 samtidig med udsendelse af pensionsoversigten vedrørende JØP almindelig ordning.

Beregninger
Klageren har efterlyst en opgørelse, der viser JØPs beregning af hans pension. Beregningen foretages i JØPs IT system. Der findes ikke skærmbillede med mellemregningerne, som kan sendes til medlemmet, hvis der fremsættes ønske herom.

Pensionerne beregnes efter det tekniske grundlag. Der henvises til § 11 i JØPs vedtægt, der er formuleret således: 'Grundlaget for beregning af pensioner, summaforsikringer varetaget af pensionskassen, bonus og udtrædelsesgodtgørelser fastsættes af bestyrelsen i samråd med den til pensionskassen knyttede aktuar. Bonusberegningen er fastsat i et bonusregulativ.' Det er den ansvarshavende aktuar, der har ansvaret for, at JØPs system beregner pensionerne korrekt, og der er foretaget aktuartest af systemet. Når systemet foretager en hændelse, fx beregning af alderspensionen dannes en beregning, som kan udskrives og sendes til medlemmet, men formler og mellemregninger fremgår ikke af beregningen. JØP har med brev af 26.08.2011 sendt kopi af det tekniske grundlag til medlemmet. Heraf fremgår beregningsgrundlaget for beregning af alderspensionen.

Pensionens størrelse
JØP har i mail fra 11.08.2010 informeret klageren om pensionen. Ifølge pensionsregulativ og vedtægt er medlemmet i henhold til pensionsordningen berettiget til en pension beregnet i henhold til det tekniske grundlag. Den betegner JØP grundlagspensionen. Det er medlemmets ydelsesgaranti.

JØP har i den årlige pensionsoversigt oplyst beregningspensionen. Den er beregnet med en beregningsrente, der er større end eller lig med grundlagsrenten. I den supplerende vejledning til pensionsoversigten er oplyst følgende om grundlagsrenter og beregningsrenter:

'Særlige forbehold
Pensioner og sumydelser (med undtagelse af gruppeforsikringer) er beregnet med beregningsrenten. Er du optaget efter 1. januar 1997, er beregningsrenten højere end din grundlagsrente, jf. tabellen. Uanset optagelsestidspunkt gælder, at bonus, bidragsstigninger og indskud indbetalt efter 1. januar 2000 indgår med en beregningsrente på 3 % og den grundlagsrente, som var gældende på tidspunktet for bonustilskrivning, forhøjelse eller indskud.

Optagelsesdato	Beregningsrente	Grundlagsrente
Før 1. jan. 1990*	4,25 %	4,25 %
Før 1. jan. 1990*	3,70 %	3,70 %
1. jan. 1990 - 31. dec. 1996	3,70 %	3,70 %
1. jan. 1997 - 30. juni 1999	3,70 %	3,00 %
1. juli 1999 - 31. dec. 2005	3,00 %	2,00 %
Fra 1. jan. 2006	3,00 %	0,00 %

* Renten afhænger af, hvilket valg du traf i forbindelse med en ydelsesomlægning i 1990.

Beregningsrenten kan nedsættes til grundlagsrenten, og pensionerne kan som følge heraf blive reduceret.

I pensionsoversigten er overalt brugt beregningsrenten til at beregne og vise dine pensioner og sumydelser (med undtagelse af gruppeforsikringer). Alderspensionen ved 65 år og invalidepensionen vises dog både med beregningsrenten (side 2 og 3 i pensionsoversigten) og med grundlagsrenterne (minimumspensionen side 4), så du kan sammenligne. Du kan se din sammenvægtede grundlagsrente på pensionsoversigten side 4.

Pensionerne er beregnet efter det tekniske grundlag og bonusregulativet, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Pensionisttillægget fastsættes af bestyrelsen. Pensionisttillægget kan helt eller delvist bortfalde, og pensionerne kan som følge heraf nedsættes. Læs mere i vedlagte information.

JØP har regler om kursværn. Reglerne anvendes ved overførsel til anden pensionsordning eller ved kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen. Hvis der foretages fradrag som følge af kursværnet, oplyses den aktuelle fradragsprocent på hjemmesiden. Reglerne om kursværn kan ses på hjemmesiden eller bestilles hos JØP.

Gruppeforsikringerne kan bortfalde ved udgangen af et kalenderår, hvis JØPs bestyrelse træffer beslutning herom, eller hvis forsikringerne opsiges af Forenede Gruppeliv eller Codan Forsikring.'

Der er taget forbehold om, at beregningsrenten kan nedsættes til grundlagsrenten med den konsekvens, at pensionen nedsættes.

Klageren henviser til side 46 i Mads Bryde Andersens og Jens Kristiansens notat om JØPs pensionsløfter. Dette afsnit i notatet, afsnit 4, omhandler aftalegrundlaget mellem medlem og JØP. Det gennemgår, om og i hvilken udstrækning JØP har afgivet garantier, og det fremgår, at det er spørgsmålet om, i hvilken udstrækning pensionen beregnet med grundlagsrenten kan ændres. JØP har netop ikke anfægtet grundlagspensionen i den foreliggende klagesag. Notatet kan læses på hjemmesiden under publikationer, notater, garantier.

Klageren har indbetalinger på flere rentegrundlag og hans sammenvægtede grundlagsrente var primo 2010 på 3,68 pct. Hovedparten af hans indbetalinger er sket på et grundlag med en grundlagsrente på 4,25 pct.

Pensionen i pensionsoversigt 2010 er beregnet med de beregningsrenter, der fremgår af skemaet ovenfor og var højere end grundlagspensionen. Pensionsoversigten er beregnet på grundlag af en månedlig indbetaling på 7.016 kr. (januar 2010).

JØP har i april 2010 registreret en ekstraordinær indbetaling på 125.076 kr.

Pr. 1. januar 2011 har JØP ændret beregningsprincipper for beregningspensionen. Den kaldes nu omregningspensionen. Den beregnes med en rente på 3,5 pct. og bedste skøn over levetiden. Hvis omregningspensionen er mindre end grundlagspensionen udbetales grundlagspensionen, som er medlemmets ydelsesgaranti. For klagerens vedkommende er grundlagspensionen større end omregningspensionen, derfor udbetales grundlagspensionen.

Efter pensionsoversigt 2010 udgør grundlagspensionen ved 65 år 200.587kr. Medlemmet har

fra 1.05.2011, dvs. ved alder 65 år, fået udbetalt en grundlagspension på 205.304,29 kr. Årsagen til at pensionen er blevet større, er den ekstraordinære indbetaling på 125.000 kr. i april 2010. Der er stort set ikke ændringer i den månedlige indbetaling, der kunne give en større pension. Der er tilskrevet bonus pr. 1.01.2011.

Bonus anvendes forlods til betaling af gruppeforsikringspræmien. Bonus herudover kan anvendes til opskrivning af pensionerne eller til kontostyrkelser. JØP har besluttet, at bonus til medlemmer i afdeling 1, dvs. den afdeling, som klageren tilhører, bruges til kontostyrkelser og ikke til opskrivning af pensionen. Der orienteres i appendiks til vedtægt og regulativ om bonusanvendelsen. Informationen findes på hjemmesiden.

JØP beklager udbetalingen af ratepensionen og håber, at SKATs svar vil foreligge hurtigt, så fejlen kan rettes. JØP fastholder, at der i øvrigt udbetales pension i henhold til reglerne for den ordning, som klageren har oprettet i JØP, og at JØP overholder informationskravet i Finanstilsynets bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler."

I brev af 31/10 2011 til nævnet gør klageren gældende, at han ikke har modtaget pensionsoversigterne pr. post i maj 2010, og at selskabet skal beskrive de regneprocesser, der ligger til grund for beregningen af hans pension. Af brevet fremgår endvidere bl.a.:

"Jeg mener fortsat, at JØP er forpligtet til at opgøre mine pensionsrettigheder i forbindelse med min pensionering den 1. maj 2011

Ifølge vedtægtens § 11 skal JØP fastsætte pensionens størrelse på basis af beregningsgrundlaget, størrelsen af pensionsbidragene til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelt indskud. Jeg fastholder derfor min klage over, at JØP ikke vil dokumentere og oplyse, hvordan min pension er beregnet på dette grundlag.

Vedrørende beregningsgrundlaget og opgørelsen af pensionen har JØP i sit brev på side 4 omtalt bl.a. bonus. JØP skriver, at der er tilskrevet bonus pr. 01.01.2011. Der oplyses dog ikke om størrelsen af bonus. I øvrigt skriver JØP, at bonustilskrivningen anvendes til andre formål end opskrivning af min pension. Dette finder jeg i strid med det tekniske grundlag, hvori der står, at bonus tilskrives individuelt. Der henvises til JØP's anmeldelse af bonussatser i teknisk grundlag m.v. af 15. december 2010 til Finanstilsynet side 1, hvor der bl.a. står, at medlemmernes individuelle bonus for året 2010 tilskrives med virkning fra 1. januar 2011.

(Også i anmeldelse af 18. juni 2010 til Finanstilsynet omtales 'medlemmernes individuelle bonus' dels på side 1 og dels på side 4, hvor der bl.a. står: 'Med de ovenfor anførte bonussatser er årets bonus defineret, udloddet og dermed endeligt tildelt de individuelle depoter'.)

Disse formuleringer må sammen med det omtalte appendiks til vedtægt og regulativ 1 betyde, at den individuelle bonus tilskrives det enkelte medlems depot. Bestyrelsen kan ikke efterfølgende beslutte, at bonussen ikke skal anvendes til opskrivning af pensionen som beskrevet i JØP's brev på side 4. Jeg henviser også til ordlyden i nævnte appendiks, hvori der vedrørende bestyrelsens beslutninger står, at bestyrelsen kan beslutte vedrørende bonustilskrivninger, men det kan kun ske 'med virkning for fremtidige bonustilskrivninger' (min understregning).

Hvis JØP's brev side 4 i virkeligheden henviser til de fremtidige løbende bonustilskrivninger for 2011, har jeg fortsat en interesse i at få oplyst størrelsen af bonus for 2010 og 2009, ligesom jeg har interesse i at få oplyst, hvordan der er forholdt med bonus for perioden 1. januar

2011 til opgørelsestidspunktet den 1. maj 2011, jf. vedtægtens § 11 og det anmeldte tekniske grundlag.
…
Jeg har noteret mig, at JØP mener, at JØP har opfyldt sine forpligtelser med sit generelle forbehold om, at pensionerne kan nedsættes.

Jeg mener, at JØP i de seneste årtier har udmeldt med konkrete tal om pensionens forventede størrelse. Når JØP nu har besluttet at de tidligere tilsagns tal generelt ikke skal gælde, men at pensionerne i stedet generelt skal nedsættes, idet beregningerne generelt skal foretages, så pensionen bliver mindst mulig - herunder f.eks. at bonus generelt ikke skal bruges til opskrivning af pensionen, så mener jeg, at ændringerne er så væsentlige og til ugunst for en stor del af JØP's medlemmer, at ændringerne burde have været varslet efter reglerne i § 4 i nævnte bekendtgørelse nr. 1132."

Selskabet har i brev af 8/12 2011 til nævnet bl.a. anført:

"JØP har i mail af 30.11.2011 meddelt [klager], at udbetalingen af ratepensionen er standset og modregner den udbetalte ratepension i [klagers] udbetaling fra JØP almindelig ordning. Ratepensionen er herefter ikke længere under udbetaling. Mail af 30.11.2011 vedlægges som bilag … (bilagene er nummereret i fortsættelse af bilagene til JØPs udtalelse af 7.10.2011).

JØP vil herefter retablere ratepensionen og sende besked til [klager].

JØP har sendt pensionsoversigter 2010 (JØP almindelig ordning og ratepension) og pensionsberegninger i 2011 til adressen …

JØP viser på hjemmesiden depotoversigter for 2009 og 2010. Kopi af depotoversigterne vedlægges som bilag ... Depotoversigt 2010 har været tilgængelig på hjemmesiden siden oktober 2011. Depotoversigterne viser udviklingen på JØP almindelig ordning.

Indtil udgangen af 2010 har ratepensionen været en unit link ordning, hvor udviklingen i depotet løbende kunne følges på hjemmesiden. Fra 1.01.2011 er ratepensionen ændret til et gennemsnitsrenteprodukt. Der vil i 2012 blive vist depotoversigt på hjemmesiden for 2011.

JØP har i nyhedsbrevet fra oktober 2011 (bilag 16) oplyst, at pensionsoversigt 2011 ville være tilgængelig på JØPs hjemmeside i oktober 2011.

I forbindelse med overgang til nyt IT system i 2011 har JØP ændret beregningsprincipper. Der er orienteret i JØP nyhedsbrev fra marts 2011 (bilag …). Medlemmerne kan herefter vælge mellem grundlagspensionen, dvs. medlemmets ydelsesgaranti, en omregningspension beregnet med en omregningsrente på 3,5 pct. og bedste skøn over levetiden og en omregningspension beregnet med 6 pct. og bedste skøn over levetiden. Hvis grundlagspensionen er højere end omregningspensionen beregnet med 3,5 pct. udbetales grundlagspensionen, medmindre medlemmet vælger at få udbetalt omregningspensionen beregnet med 6 pct. De nye beregningsprincipper er et tilbud til de medlemmer, der ikke ønsker at få udbetalt grundlagspensionen. Det er grundlagspensionen, som medlemmerne er berettiget til efter pensionsaftalen.

JØP har med brev af 25.07.2011 sendt brev om endelig beregning af [klager]s alderspension (bilag …), pensionsberegning (bilag …), notat om alderspension (bilag …) og pjece om ratepension (vedlægges ikke).

12. 81.274

JØP har med brev af 26.08.2011 sendt det tekniske grundlag til [klager] (bilag …, teknisk grundlag vedlægges ikke). JØP har beregnet pensionen i henhold til det tekniske grundlag.

[Klager] henviser til side 3, 3. afsnit i sin klage af 19.09.2011. JØP antager, at der menes side 4, 3. afsnit. Der er ved beregningen af pensionerne, dvs. JØP almindelig ordning og ratepension, forudsat en samlet månedlig indbetaling på 10.592,16 kr. Dette bidrag består af den samlede indbetaling til JØP almindelig ordning og til ratepensionen. Der var tale om en arbejdsgiverindbetaling på 7.092,16 kr. om måneden til JØP almindelig ordning og 3500 kr. til ratepensionen, som er en selvbetalerordning. Denne forudsætning for beregningen fremgår af pensionsberegningen (bilag …).

JØP skal sikre, at der foretages korrekt beregning af pensionen. Der er foretaget beregning af pensionen på grundlag af et indbetalt bidrag frem til 30.04.2011 på 7.092,16 kr. til JØP almindelig ordning. Pensionerne er beregnet i henhold til det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet.

Det fremgår af depotoversigt, hvilken rente der er tilskrevet frem til 31.12.2010, og hvor stort depotet var. Der er således informeret om bonus.

JØP har fra 1.01.2010 ændret bonusanvendelsen. Det er der informeret om på JØPs hjemmeside. Der henvises til bilag 14 og 15, Bilag 14 viser den nuværende tekst på hjemmesiden. Bilag 15 er en log til hjemmesiden, der viser, at den første orientering blev lagt på hjemmesiden den 21.12.2009, dvs. forinden reglerne trådte i kraft.

Bonus bliver tilskrevet medlemmets konto og er dermed en del af medlemmets depot og kan kun anvendes til at opfylde JØPs forpligtelser over for medlemmet. Det skal sikre, at der penge til at udbetale den garanterede pension, uanset om medlemmet lever længere end forudsat i det tekniske grundlag og uanset, om der opnås et afkast svarende til grundlagsrenten. Ændringen af bonusanvendelsen er anmeldt til Finanstilsynet.

JØP fastholder, at pensionen er korrekt beregnet i henhold til [klagers] pensionsordning, og at pensionen er beregnet i henhold til det tekniske grundlag og i henhold til pensionsregulativet. Alle medlemmer i afdeling 1 har fået tilbud om omtegning af deres pension med virkning fra 1.01.2012. [Klager] har omtegnet sin pensionsordning. Det indebærer, at hans årlige pension pr. 1.01.2012 udgør 274.779 kr. (foreløbig opgørelse pr. 30.09.2011), hvor der uden omtegning ville blive udbetalt 205.304 kr. i årlig pension. Tilbud om omtegning blev udsendt den 3.11.2011."

Hertil bemærker klageren i brev af 3/1 2012 til nævnet, at der ikke på hjemmesiden vises depotoversigter for ratepensionen. Han anfører endvidere, at han ikke af depotopgørelsen pr. udgangen af 2010 kan se størrelsen af bonus. Selskabet oplyser, at IT systemet endnu ikke kan danne pensionsoversigt for ratepensionen for 2012.

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet.

13. 81.274

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at selskabet beklager at have påbegyndt udbetaling af ratepensionen og har rettet fejlen.

Selskabet har redegjort for, at it-problemer er årsag til, at klageren ikke kan se aktuelle tal for sin pensionsordning. Ankenævnet kan ikke fastsætte nogen retsfølge herfor. Det er muligt, at Finanstilsynet kan dette. Da nævnet går ud fra, at Pensionskassen kompenserer klageren for eventuelle godtgjorte økonomiske tab i forbindelse med it-vanskelighederne, finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet yderligere.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand