/12

Den 20. august 2012 blev i sag nr. 81.601:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xx xxxxx xxx x
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

FSP Pension
Philip Heymans Allé 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspension i FSP Pension. Han klager over, at selskabet har nedsat udbetalingen af hans supplerende alderspension fra 13 år og 6 måneder til 10 år.

I en pensionsberegning af 28/1 2010 har selskabet ved en fejl anført, at klageren ved pensionering pr. 1/3 2010 vil få en supplerende alderspension på 171.500 kr. årligt, indtil han fylder 75 år. Da den supplerende alderspension er 10-årig, skulle der i stedet have stået, at klageren ved pensionering på dette tidspunkt vil oppebære den nævnte supplerende alderspension, indtil han fyldte 71 år og 6 måneder.

Selskabet har afvist at lade udbetaling af den supplerende alderspension fortsætte, efter klageren fylder 71 år og 6 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 generelle pensionsregulativ, de af bestyrelsen fastsatte generelle regler samt de generelt gældende beregningsprincipper i det tekniske grundlag.

2. 81.601

I august 2008, hvor klageren fyldte 60 år, rettede han henvendelse til selskabet med henblik på at få udbetalt en alderssum pr. 1/10 2008.

Selskabet fremsendte herefter en pensionsberegning pr. 1/9 2008. Heraf fremgik, at klageren havde forskellige muligheder at vælge mellem i tilfælde af pensionering i en alder af 64 år og udbetaling af alderssum i en alder af 60 år og 1 måned. En af mulighederne var "udbetalingsmulighed C", hvor klageren ifølge pensionsberegningen udover en alderssum på 550.000 kr. og en livsvarig alderspension på 159.000 kr. ville få en supplerende alderspension på 158.700, indtil han fyldte 74 år.

I januar 2010 kontaktede klageren på ny selskabet for at få oplyst, hvor meget han ville få udbetalt i tilfælde af pensionering pr. 1/3 2010. Selskabet fremsendte herefter en pensionsberegning af 28/1 2010, hvoraf bl.a. fremgik:

"Pensionering pr. 1.3.2010
Pensioneringsalder 61 år og 6 måneder
Bidragsophør 1.2.2010
Indskud pr. 1.3.2010 170.091 kr.

Udbetalingsmulighed A

Livsvarig alderspension	231.300 kr.
Alderssum	0 kr.
Ægtefælle-/samleverpension 10-årig, hvis ægtefælle under 54 år	267.600 kr.
Ægtefælle-/samleverpension livsvarig, hvis ægtefælle over 54 år	133.800 kr.

Udbetalingsmulighed B

Livsvarig alderspension	134.400 kr.
Supplerende alderspension til 75 år	171.500 kr.
Alderssum	0 kr.
Ægtefælle-/samleverpension 10-årig, hvis ægtefælle under 54 år	267.600 kr.
Ægtefælle-/samleverpension livsvarig, hvis ægtefælle over 54 år	134.400 kr."

Ved brev af 9/2 2010 anmodede klageren selskabet om at påbegynde pensionsudbetalingen pr. 1/3 2010, idet han ønskede at anvende pensionsberegningens "udbetalingsmulighed B". Selskabet begyndte derfor at udbetale livsvarig alderspension og supplerende alderspension til klageren med virkning fra den 1/3 2010.

3. 81.601

Ved brev af 9/5 2011 kontaktede selskabet klageren, idet han i perioden 1/3 2010 til 1/5 2011 havde fået udbetalt i alt 6.426,59 kr. for meget i pension grundet indbetaling af en lavere fratrædelsesgodtgørelse end forventet. Endvidere fremgik af brevet, at klageren ville modtage en månedlig pensionsudbetaling på 25.001,22 kr. før skat, indtil han fyldte 71 år og 6 måneder, hvorefter den månedlige pensionsudbetaling ville blive nedsat.

Klageren rettede herefter henvendelse til selskabet for at få oplyst, hvorfor den supplerende alderspension ifølge brevet af 9/5 2011 kun ville blive udbetalt, til han fyldte 71 år og 6 måneder, og ikke til han fyldte 75 år, som det fremgik af pensionsberegningen af 28/1 2010.

Selskabet meddelte ved telefonsamtale den 11/7 2011 og ved brev af 12/7 2011, at den supplerende alderspension alene ville blive udbetalt, indtil klageren fyldte 71 år og 6 måneder, idet oplysningen i pensionsberegningen om udbetaling af supplerende alderspension indtil klagerens fyldte 75. år havde beroet på en fejl.

Klageren er utilfreds med afgørelsen og har efter indsigelse over for selskabet indbragt sagen for nævnet den 24/11 2011.

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

"**Sagsfremstilling**
…
Pensionsberegningen fra 28. januar 2010 blev sendt i en periode, hvor FSP konverterede fra et it-system til et andet og derfor 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 B - nemlig den del, hvoraf det fremgår, at supplerende alderspension er 'til 75 år'. Da pensionsberegningen vedrørende pensionering pr. 1. marts 2010 drejede sig om et tilbud om pensionering som 61 1/2-årig (61 år og 6 måneder), skulle vi have foretaget en manuel korrektion af 'til 75 år', så det blev anført, at det kun var 'til 71 år og 6 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 13 år og 6 måneder, som der ved en fejl står i beregningen.
…
Begrundelse
Pensionsregulativet indeholder de juridiske og forsikringstekniske regler for pensionskassens afdeling FSP Traditionel **(bilag …)**. § 11 indeholder følgende om alderspension:

'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.'

Pensionsberegningen af 28. januar 2010 som blandt andet var baggrunden for klagers beslutning om at påbegynde udbetalingen af alderspension, indeholdt … en fejl, idet vi ikke havde fået ændret noget af teksten under Udbetalingsmulighed B - nemlig den del, hvoraf det fremgår, at supplerende alderspension er 'til 75 år'. Da beregningen vedrørende pensionering pr. 1. marts 2010 drejede sig om et tilbud om pensionering som 61 1/2-årig (61 år og 6 måneder), skulle vi have foretaget en manuel korrektion af 'til 75 år', så det blev anført, at det kun var 'til 71 år og 6 måneder'. Pensionsberegningen indeholder den korrekte beregning af den årlige supplerende alderspension i en 10-årig periode, men ikke for en periode på 13 år og 6 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 71 år og 6 måneder.

Det beror således på en klar fejl, at FSP i pensionsberegningen af 28. januar 2010 angav, at den supplerende alderspension løber indtil klager fylder 75 år - med andre ord i mere end den 10-årige periode, som er den periode, der ifølge pensionsregulativet maksimalt kan ske udbetaling af supplerende alderspension i.

Klager burde have indset, at der var tale om en klar fejl ved angivelsen af, at den supplerende alderspension kan udbetales til han fylder 75 år, når henses til de årlige pensionsprognoser, som han løbende havde modtaget, hvoraf det klart fremgår, at den supplerende alderspension maksimalt løber over en 10-årig periode **(bilag …)**, og når henses til den pensionsberegning vedrørende alderssum, som klageren modtog allerede i september 2008.

Hertil kommer, at det følger af pensionsregulativet, at den supplerende alderspension er 10-årig, og at det endvidere direkte står i pensionsberegningen, 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. De tidligere udsendte årlige pensionsprognoser til klager og den i 2008 udsendte pensionsberegning indeholder da heller ikke ret til supplerende alderspension i mere end en 10-årig periode.

Ydermere gøres det 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 det fremsendte brev om udbetalingsmulighederne, at der alene er tale om en pensionsberegning. Brevet kan således ikke opfattes som et tilbud om en bestemt pensionsydelse i et nærmere angivet tidsrum, der skulle accepteres af klager. Pensionsberegningen oplyste kun om, hvilken pension klagers indbetalinger berettigede ham til ved forskellige udbetalingsforløb efter pensionsregulativet og det tekniske grundlag, og pensionsberegningen har således alene informativ karakter.

Konklusion
På baggrund af ovenstående kan det konkluderes, at klagers supplerende alderspension alene gælder indtil han fylder 71 å og 6 måneder. FSP fastholder derfor afgørelserne af 9. maj, 12. juli og 11. oktober 2011."

Hertil har klageren i brev af 20/12 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er korrekt, at jeg modtog pensionsberegning dateret 01092008 i forbindelse med udbetaling af engangsydelse, og at den indeholdt 4 udbetalingsmuligheder, som **jeg ikke på dette tidspunkt forholdt mig til, da pension ikke var planlagt.**

Pension blev først aktuelt i forbindelse med min fratrædelse i …

I forbindelse med, at FSP fremsendte tilbud, **stolede jeg på, at det fremsendte materiale var korrekt,** og jeg valgte ud fra det, jeg følte var det bedste tilbud for os.

FSP har - i den tid, jeg har indbetalt til pension, ændret udbetalingsformer flere gange, - og derfor kan jeg ikke se, at det var min pligt, at jeg skulle sætte mig ind i det gældende pensionsregulativ. **Jeg har aldrig tvivlet på, at det fremsendte tilbud var korrekt.**

Det fremgår af FSP svar, at jeg skulle kunne se, at FSP havde skrevet forkert. **Jeg har, i min ansættelse i …, aldrig arbejdet indenfor pensionsområdet, og er derfor ikke inde i diverse pensionsregulativer og -regler. Jeg var derfor i god tro, da jeg stolede på FSP's tilbud og valgte ud derfra.**

Efter start af udbetaling af min pension, har vi tillige disponeret ud fra, at udbetalingen løber indtil 75 år - i forbindelse med køb af sommerhus."

Selskabet er efterfølgende fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 11/1 2012 til nævnet.

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Alderspension**

§ 11. Ret til livsvarig alderspension indtræder fra den 1. i måneden, efter at et medlem er fratrådt sin pensionsberettigende stilling, dog tidligst fra den 1. i måneden efter det fyldte 60. år og senest 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."

Nævnet udtaler:

Pensionsberegningen fra 2008 viste, at klageren ved pensionering som 64 årig ville kunne få en supplerende alderspension på 158.700 kr., til han fyldte 74 år, hvis han valgte udbetalingsmulighed C.

Selskabet opstillede i pensionsberegningen af 28/1 2010, som lå til grund for klagerens valg af pensionsudbetaling, to udbetalingsmuligheder, hvoraf "udbetalingsmulighed B" indeholdt en supplerende alderspension til 75 år. Klageren valgte herefter "udbetalingsmulighed B", gik på pension og modtog pension fra den 1/3 2010. Først mere end et år senere opdagede selskabet fejlen.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at antage, at klageren var i ond tro om selskabets fejlskrift. Selv om tilbuddet fra 2008 vedrørte en 10 årig livsbetinget alderspension, kunne klageren efter nævnets opfattelse med føje antage, at der var mulighed for andre udbetalingsperioder.

På denne baggrund finder nævnet, at selskabet over for klageren er bundet af sit tilbud om at udbetale supplerende alderspension til hans fyldte 75. år. Vedrørende pensionskassens anbringende om, at det ikke afgiver individuelle pensionstilsagn henvises til Højesterets dom gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2011.1750 vedrørende en anden pensionskasse.

7. 81.601

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, FSP Pension, skal udbetale klageren supplerende alderspension til det fyldte 75. år.

Marianne Højgaard Pedersen
formand