Ankenævnet for Forsikring

897/12

Den 20. august 2012 blev i sag nr. 81.630:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

FSP Pension
Philip Heymans Allé 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er omfattet af en arbejdsmarkedspension i FSP Pension. Han klager over, at hans alderspension er blevet forringet.

Pensionskassen har henvist til, at ændringerne i ordningen er gyldigt vedtaget på pensionskassens generalforsamling den 29/4 2009, og at den konkrete udmøntning af generalforsamlingsvedtagelsen i forhold til klagerens pensionsordning derfor ikke kan kritiseres, samt at forsikringstekniske systemer med forskellige grundlagsrenter og levetidsforudsætninger ikke kan efterregnes af det enkelte medlem, men at det enkelte medlem må basere sig på de erklæringer med tilhørende kontroller, som ifølge lovgivningen påhviler ledelse, it-leverandør, ansvarshavende aktuar og ekstern revision.

Den omhandlede ordning er en kollektiv overenskomstreguleret arbejdsmarkedspension, som klageren blev omfattet af i 1971 som led i et ansættelsesforhold. Han har løbende modtaget årlige pensionsoversigter, hvoraf det af prognoser er fremgået, hvad alderspensionen vil andrage ved et angivet år.

Klageren er født i 1951.

Af klagerens pensionsprognose for marts 2008 fremgår bl.a.:

2. 81.630

"**Alderspension inkl. bonus** - i gang fra **60 år** **62 år** **65 år** **67 år**
Engangsbeløb i alt 346.173 kr. 392.412 kr. 475.942 kr. 543.137 kr.
Livsvarig alderspension, årligt 157.114 kr. 177.956 kr. 217.642 kr. 253.475 kr.
…
Forudsætninger for beregningerne
Årligt pensionsbidrag 0 kr.
Saldoen (depotet) udgør 2.931.812 kr.
…
Forudsætninger for Pensionsprognosen
…
Alderspension inkl. bonus er størrelsen af pensionerne, hvis de anførte forudsætninger for pensionsprognosen holder, herunder bonus og FSP BonusKapital. 'Nutidskroner' er et udtryk for købekraften af pensionen i forhold til nutidens priser. Købekraften beregnes ved en tilbagediskontering med 2,5 % p.a. af dækningerne inkl. bonus.

Er din pension baseret på et garanteret grundlag, er der i prognosen forudsat et realafkast på 2,4 % p.a. efter skat. Realafkastet beregnes som det forudsatte afkast af aktiverne fratrukket en inflation på 2,5 % p.a. Desuden er det forudsat, at forhøjelser som følge af bidragsstigninger og bonustilskrivninger beregnes med en grundlagsrente på 1,75 % p.a., fastsat i beregningsgrundlaget pr. 1. januar 2001.

Har du pension i WebLink, følger din forrentning markedsrenten. For WebLink er afkastet i prognosen baseret på det forudsatte afkast i de fonde, du har valgt.

Prognosen er udarbejdet efter Finanstilsynets vejledning om pensionsfremskrivninger. Prognosen er udarbejdet under forudsætning af, at lovgivningen ikke ændres. Forudsætningerne er behæftet med usikkerhed, og det vil være de faktiske forhold i fremtiden; der bestemmer udviklingen i din pensionsordning. Vær opmærksom på, at tallene i pensionsprognosen ikke er bindende for FSP og ikke kan udgøre grundlag for rettigheder over for FSP. …

Betaling for ydelsesgaranti
Der er betaling for ydelsesgaranti, der trækkes fra i bonus."

Af klagerens pensionsprognose for marts 2009 fremgår bl.a.:

"**Alderspension inkl. bonus** - i gang fra **60 år** **62 år** **65 år**
Engangsbeløb i alt 400.895 kr. 435.870 kr. 494.119 kr.
Livsvarig alderspension, årligt 141.340 kr. 159.160 kr. 193.992 kr."

Den 29/4 2009 vedtoges en række ændringer på pensionskassens generalforsamling. Ændringerne medførte bl.a. en ændring i pensionsordningens dækningssammensætning og beregningsprincipperne.

Af pensionsoversigt pr. 1/5 2010 fremgår bl.a.:

"**Dækning ved alderspensionering som 65-årig** 453.846 kr.
Livsvarig alderspension, årligt 177.866 kr.
…

3. 81.630

Forudsætninger for beregningerne

Månedligt pensionsbidrag	0 kr.
Saldoen (depotet) udgør pr. 31. december 2009	2.991.894 kr."

I brev af 2/9 2010 har klageren udtrykt sin undren over, hvorfor 2009-oversigten er så meget lavere end 2008-oversigten vedrørende pensionsydelser ved 67 år.

I brev af 11/11 2010 har klageren ønsket en teknisk forklaring på nedgangen af pensionen, ligesom han ønsker oplysninger om de konkrete forudsætninger for beregningen af pensionen ved 67 år.

Selskabet har i brev af 14/2 2011 til klageren nærmere redegjort for pensionsoversigten for 2009. Det fremgår bl.a. heraf:

"Din pensionsordning blev pr. 1. januar 2010 saneret fra FSP afdeling B.4 til afdeling FSP Traditionel, efter det oplæg fra FSP's bestyrelse, som blev vedtaget på FSP's ordinære generalforsamling i april 2009. I den forbindelse skete der følgende tilpasninger af dine dækninger:

Alderspensionering - alderssum:
Denne dækning er ændret. Tidligere skulle et medlem aktivt bede om at få udskilt og udbetalt en alderssum. Nåede medlemmet ikke dette inden sin død, ville det hensatte beløb tilfalde fællesskabet. Og valgte medlemmet at få alderssummen udbetalt, ville alle andre ydelser (alderspension, ægtefællepensionen) blive nedsat. Nu er alderssummen blevet en selvstændig ydelse, og ydermere er den blevet garanteret efter 60 år. Det betyder, at hvis medlemmet dør uden at have fået den udbetalt, så vil den tilfalde de begunstigede.

Vi har beregnet størrelsen på alderssummen som den alderssum, der ville komme til udbetaling ved pensionering ved alder 67 år i den gamle ordning. Alderssummen koster en del, blandt andet fordi den er gjort garanteret. Beløbet til finansiering heraf er fragået den livsvarige alderspension.

Hvis et medlem ikke ønsker alderssummen, kan den anvendes til at købe yderligere livsvarig alderspension for.

Alderspensionering - livsvarig alderspension:
Denne har vi regnet som residual. Det vil sige, at vi har taget den samlede opsparing, fratrukket de beløb, som skal anvendes til de øvrige ydelser, og beregnet, hvad den resterende sum kan give i årlig ydelse.

Der er derfor ikke længere en sammenhæng til størrelsen af invalidepension, ægtefællepension og alderssum.
…
Dit samlede depot er uændret ved saneringen, du har altså præcis den samme opsparing. Vi har heller ikke ændret på priserne, men du kan have en anden produktsammensætning af dine ydelser, da vi, som nævnt, har ensrettet dem af administrative hensyn.

4. 81.630

Da prognoseforudsætningerne er ændret i forhold til sidste år (vi anvender branchens standardforudsætninger, som er tilsendt dig i september 2010), og da vi på grund af Aftalen om finansiel stabilitet kun gav en lav depotrente i 2009, kan du opleve et fald i prognoseværdierne fra din Konto& Pensionsoversigt 2008 til din Konto- & Pensionsoversigt 2009, som ikke skyldes saneringen eller overgangen til nyt it-system. Ændringen i prognoseforudsætningerne vil slå mere markant igennem, hvis der er lang tid til din pensionering. De garanterede ydelser ændres ikke ved faldende prognoseforudsætninger og nedsættes ikke."

Klageren har i brev af 9/3 2011 til pensionskassen bl.a. krævet at få oplyst, hvor pensionskassen har hjemmelen til at nedsætte den garanterede dækning.

Pensionskassen har som svar herpå i brev af 25/3 2011 til klageren bl.a. anført:

"Vi har gennemgået din sag, og en af vores aktuarer har regnet den efter, og vi har ikke fundet fejl i forhold til det maskinelt beregnede. Vi må derfor konkludere, at sagen er korrekt i vores Medlemssystem og som oplyst til dig.

De ændringer, du oplever, skyldes den på generalforsamlingen 2009 vedtagne sanering, der sammenlagde afdelingerne B1-B5 og afdeling A til afdeling FSP Traditionel og forenklede ordninger.

I relation til din ordning skete der følgende:

Samlet set har du den samme opsparing/reserve, som du havde før saneringen. Der er ikke forsvundet eller tilført beløb (ud over almindelige bevægelser) til dit samlede depot, men der er alene flyttet rundt mellem de enkelte delelementer i pensionsordningen. Principperne er ens for alle medlemmer, men da de tidligere ordninger har haft en del forskelligheder, vil der være individuelle ændringer, som nogle medlemmer vil finde mere hensigtsmæssige end andre.
…
Din alderssum var tidligere en integreret del af dine øvrige ydelser. Det betød, at hvis man udtog alderssummen, så ville alle øvrige ydelser blive nedsat - ikke kun din alderspension, men også invalidepension, ægtefælledækning, børnepension og dødsfaldssum. Det var også sådan, at hvis man døde uden at have fået udbetalt alderssummen, så tilfaldt reserven, der var afsat til alderssummen, kollektivet og ikke dine begunstigede. Denne dækning er nu lavet om på flere punkter: Vi har fastholdt din ydelse ved 67 år, men regner nu med pensioneringstidspunkt på 65 år. Dækningen er nu blevet garanteret efter det fyldte 60. år. Det betyder, at hvis du dør, inden du har nået at få den udbetalt, så tilfalder den dine begunstigede - ikke kollektivet. Og slutteligt er alderssummen blevet en selvstændig ydelse, der ikke nedsætter alle øvrige dækninger, når den udbetales. Det er også derfor, vi ikke kan vise dig din alderspension uden udtagelse af alderssummen. Disse forhold gør imidlertid, at din alderssum bliver noget dyrere, og at den manglende reserve tages fra din livsvarige alderspension.
…
Som du har ønsket, har vi regnet på, hvis du ved 67 år anvender din alderssum til at købe livsvarig løbende alderspension.

Det vil med vores nuværende beregningsforudsætninger give dig en løbende alderspension på 243.000 kr. Årsagen, til at dette ikke helt rammer det tidligere niveau, er blandet andet, at din alderssum stadig vil være garanteret indtil 67 år, derfor koster den mere.

5. 81.630

Forudsætningerne for beregningen af dine garanterede ydelser er ikke ændret mellem din Konto- & Pensionsoversigt 2008 og din Konto- & Pensionsoversigt 2009 for så vidt angår grundlagsrente og forventede dødelighed. Men det betyder noget, at vi regner dit pensioneringstidspunkt som værende 65 år i stedet for 67 år. Dette er imidlertid ikke en hindring for, at du kan vente med at gå på pension, til du fylder 67 år. Prognoseforudsætningerne ændres år for år, ligesom depotrente, omkostninger og betaling for ydelsesgaranti fastsættes årligt af bestyrelsen."

Klageren har i senere breve til pensionskassen kritiseret pensionskassens besvarelser, idet han ikke finder dem fyldestgørende.

I brev af 2/5 2011 har pensionskassen nærmere redegjort for pensionsordningen. Det fremgår bl.a. heraf:

"Som vi skrev i vores brev af 25. marts 2011, så har en af vores aktuarer gennemregnet din sag uden at konstatere fejl. Dette er en tidskrævende opgave, som vi påtog os efter dit ønske. Imidlertid er dine spørgsmål så tekniske og tidskrævende at vi ikke har ressourcer til at besvare dem i detaljer. Pensionskassens medlemmer indgår i et fællesskab og betaler omkostninger i fællesskab. Hvis enkelte medlemmer belaster pensionskassens ressourcer ekstraordinært meget, skal vi faktisk opkræve dette i relation til kontributionsbekendtgørelsen, efter hvilken medlemmerne betaler og modtager overskud efter hvordan de har bidraget.

…

Ad 1.
Din pensionsordning er tegnet på grundlaget G82 med en grundlagsrente på 2,75 %. Den del af ordningen, som er kommet til siden 2000 pga. bidragsstigninger og/eller bonus, er indtegnet på Unisex grundlaget FSP99U med en grundlagsrente på 1,75 %. Du kan læse mere om vores grundlag i FSP's tekniske grundlag, som vi gerne sender til dig, hvis du er interesseret.

Ad 2.
Den garanterede pensionsdækning ændrer sig kun år for år hvis der tilskrives bonus eller kommer bidragsstigninger, da den allerede indregner alle fremtidige aftalte indbetalinger samt den forudsatte grundlagsrente. For 2008, 2009 og 2010 har der kun været mulighed for en beskeden bonus, hvorfor dine garanterede ydelser kun stiger ganske lidt.

Ad 3.
Vi har ikke opfattelsen af, at dine garanterede ydelser er nedsat idet dit samlede depot er fastholdt ved saneringen og der alene er tale om en anden ydelsessammensætning, som er vedtaget på generalforsamlingen i april 2009. Havde FSP ikke saneret sine mange ordninger og afdelinger ville det have medført betydelige omkostningsstigninger, som skulle bæres af medlemmerne og fordeles efter hvad de enkelte ordningstyper koster.

Ad 4.
Restlevetiden for en 67-årig mand er på vores G82-grundlag 13,8 år og på vores FSP99U grundlag 17,8 år.

Ad 5.
Som vi tidligere har skrevet så har saneringen af din ordning medført en del ændringer blandt andet som følge af, at vi nu regner med pensionsalder 65 år mod tidligere 67 år. Dette er gjort for at ensrette alle ordninger i afdeling FSP Traditionel, hvor de fleste i forvejen var regnet

med pensionsalder 65 år. Dit regnestykke tager kun udgangspunkt i de årlige garanterede ydelser, ikke at pensionsalderen er 2 år tidligere. Vi kan derfor ikke svare dig i detaljer på dine egne beregninger, men henviser til vores brev af 25. marts 2011 hvor ændringerne i din pensionsordning er beskrevet.

Ad 6.
Saneringen, som vi har beskrevet i vores brev af 25. marts 2011 giver følgende:

Billigere invalidepension: 51.000 kr. Billigere børnepension: 7.000 kr.

Billigere dødsfaldssum: 11.000 kr.

Dyrere alderssum: -44.000 kr.

Samlet 25.000 kr. anvendes til din livsvarige alderspension. Den årlige ydelse bliver mindre fordi vi har nedsat pensioneringsalderen til 65 år.

Ad 7.
Garantien af alderssummen samt det at den nu er selvstændig ydelse, der ikke nedsætter alle øvrige dækninger når den udtages er med i ovennævnte regnestykke.

Ad 8.
Beregningen i vores brev af 25. marts 2011 over hvad din alderspension kan blive til, hvis du vælger at bruge alderssummen på at købe livsvarig alderspension er regnet på grundlagsrenter. Vi gør opmærksom på, at beregningen er vejledende og der kan ske ændringer inden du pensioneres og eventuelt vælger at foretage denne omlægning."

Over for nævnet har klageren - efter yderligere korrespondance mellem parterne - indsendt klage til nævnet den 29/11 2011. Han har krævet følgende:

"A. En principiel uforandret livsvarig alderspension ved 67 år i forhold til tidligere
1. Pensionen ved 67 år skal (også efter konvertering af alderssum til alderspension) beregnes efter de samme principper som hidtil, specielt m.h.t. restlevetid og grundlagsrente
2. Alderspensionen ved 67 år skal som minimum udgøre kr. 248.340 (pr. ultimo 2008) med tillæg af kompensation for de øvrige ændringer af dækningerne og de sædvanlige årlige justeringer
3. Ændringerne vedr. alderssummen må ikke koste, d.v.s. ikke nedsætte alderspensionen eller de øvrige dækninger (kr. 44.000 iflg. bilag 7M)
4. En beregning af den årlige alderspension ved 67 år (pr. ultimo 2011) efter konvertering af alderssum til alderspension
5. Den under punkt 4 beregnede alderspension skal være garanteret

B. Et svar på klagen, herunder hvert enkelt klagepunkt

C. En livsvarig alderspension ved 65 år, der efter udsættelse af alderspensionen til 67 år samt konvertering af alderssum til alderspension, minimum giver en alderspension som beskrevet under punkt A

D. En beregning af hvad FSP mener er min garanterede livsvarige alderspension ved 67 år efter konvertering af alderssum til alderspension. Endvidere ønskes forudsætningerne for

7. 81.630

FSP's beregninger (herunder konverteringen af alderssum til alderspension) specielt m.h.t. restlevetid, grundlagsrente, beløb til hvert af de 2 beregningsgrundlag og størrelsen af en kompensation for den nedsatte garanti fra 67 år til 65 år."

Til støtte for sit krav har han vedlagt længere redegørelse indeholdende baggrund for klagen og selve klagen. Det fremgår bl.a. heraf:

"Det er urimeligt, at en pensionskasse generelt kan forringe garanterede dækninger, der har eksisteret i årevis, selvom dette kan være i fællesskabets interesse. Der skal vel være kraftige argumenter for at gennemføre sådanne ændringer, såsom at pensionskassen ikke mere kan leve op til sine forpligtigelser.

Men det er helt uacceptabelt, at man forringer garanterede dækninger for enkeltpersoner eller mindretal, mens andre medlemmer får forbedret deres eller som minimum rar uforandrede dækninger, som det er sket i FSP.
F.eks. har jeg kendskab til et andet medlem, hvor garantien for alderspensionen er hævet fra 63 år til 65 år, og den garanterede alderspension efter udtag af sum har ændret sig således:

Pensionsoversigt for 2008: Alderspension v/63 år kr. 250.000 (alderssum kr. 413.000)
- 2009: - - 65 - - 293.000 (- - 442.000)

…
FSP argumenterer for, at alt er i orden, når depotværdien bare er nedsat (bilag …). Men det er ikke depotværdien, der var/er garanteret, men de forskellige dækninger.
…
Jeg kan ikke acceptere, at den garanterede alderspension nedsættes for enkeltpersoner eller mindretal, hverken m.h.t. årstal eller beløbsstørrelse. Det gør ikke sagen bedre, at de øvrige ændringer i dækningerne for mig rent faktisk giver overskud og burde forøge alderspensionen
…
Jeg kan ikke acceptere, at den garanterede alderspension nedsættes for enkeltpersoner eller mindretal, hverken m.h.t. årstal eller beløbsstørrelse. Det gør ikke sagen bedre, at de øvrige ændringer i dækningerne for mig rent faktisk giver overskud og burde forøge alderspensionen
…

Jeg kan ikke acceptere, at udbetaling af alderssummen giver nedslag i alderspensionen, og ikke som tidligere nedslag i de øvrige dækninger …

Jeg kan ikke acceptere, at ændringen vedr. alderssummen iflg. FSP koster og giver nedslag i alderspensionen, når det ikke er fremgået af forslaget til generalforsamlingen …

Manglende information fra FSP i forbindelse med klagesagen

A. Jeg har forgæves forsøgt at få en beregning af min fremtidige garanterede livsvarige alderspension ved 67 år efter konvertering af alderssummen til alderspension. Det er denne dækning, jeg fortsat er interesseret i, og beregningen giver en direkte mulighed for at sammenligne, om ændringerne har forringet den garanterede livsvarige alderspension ved 67 år, idet alderssum ikke udbetales og derfor ikke påvirker ægtefællepensionen eller alderspensionen.
B. Det burde være muligt at få denne beregning, når FSP skriver, at de garanterede ydelser ikke er nedsat, at der fortsat er mulighed for alderspension fra 67 år, og at alderssum kan konverteres til alderspension.

C. Jeg har forgæves forsøgt at få en acceptabel og forståelig konkret og teknisk forklaring på og begrundelse for min store nedgang i den garanterede livsvarige alderspension.
D. Jeg har forgæves forsøgt at få en forklaring på, hvorfor nedsættelse af den beregningstekniske pensionsalder fra 67 år til 65 år nedsætter den årlige alderspension med kr. 33.000, mens udsættelse af pensionsalder fra 65 år til 67 år kun forøger alderspensionen med kr. 22.000 (bilag …).
E. Mit depot har nu en sum på ca. 1,7 mio. til løbende pension. Hvad var beløbet i den tidligere ordning?"

Selskabet har over for nævnet i brev af 13/12 2011 henvist til det tidligere anførte og de fremsendte aktuarberegninger og har desuden henvist til to kendelser: AK 78.357 og AK 78.417. Det fremgår bl.a. af selskabets svar:

"I pensionsoversigten for 2008 var der oplyst en livsvarig alderspension fra 67 år på 217.679 kr. I pensionsoversigten for 2009 var der oplyst en livsvarig alderspension fra 65 år på 77.866 kr. Som nævnt var den livsvarige alderspension i pensionsoversigten for 2008 oplyst forkert. Den var ikke 217.679 kr., men ca. 209.000 kr.

Det betyder, at forskellen i ydelserne fra pensionsoversigten for 2008 til pensionsoversigten 2009 er ca. 32.000 kr.

I vores skrivelse af 28. juni 2011 har vi præcist redegjort for, hvorledes denne forskel fremkommer. Vi vil resumere i det følgende:

1. I første række har saneringen af klagerens ydelser betydet en forøgelse af reserven til den livsvarige alderspension på 25.000 kr. I sig selv ville denne forøgelse bevirke en stigning af den livsvarige alderspension med 3.000 kr. årligt, hvis man regnede fra 67 år.
2. Der er ikke ved saneringen ændret i størrelsen af alderssummen, selv om den beregningsmæssige pensionsalder er fremrykket fra 67 år til 65 år. Det bevirker, at der bliver 2.000 kr. mindre i årlig ydelse på den livsvarige alderspension.
3. Til det ovenfor anførte kommer, at pensionsalderen er fremrykket fra 67 år til 65 år. Det betyder i sig selv ca. 33.000 kr. i nedsættelse af den årlige ydelse.

Den samlede effekt på den livsvarige alderspensions årlige ydelse er herefter en reduceret ydelse på ca. 32.000 kr. - altså svarende til den difference, som efter korrektion af fejloplysningen i oversigten for 2008, kan konstateres mellem oversigterne for henholdsvis 2008 og 2009.

Vi mener hermed at have påvist, at de ændringer, som klageren har konstateret er en følge af saneringen i henhold til generalforsamlingens vedtagelse i 2009, og at ændringerne er gennemført korrekt.

…

Konklusion

I sammenfatning bemærker vi herefter til den foreliggende klage, at der ikke er grundlag for at anfægte gyldigheden af de vedtagelser på generalforsamlingen 2009, der har bevirket ændringer af blandt andet klagerens pensionsordning.

Derudover bemærker vi, at der ikke er grundlag for kritik af den konkrete udmøntning af den omhandlede generalforsamlingsvedtagelse i forhold til klagerens pensionsordning, samt at forsikringstekniske systemer med forskellige grundlagsrenter og levetidsforudsætninger ikke

kan efterregnes af det enkelte medlem, men at det enkelte medlem må basere sig på de erklæringer med tilhørende kontroller, som ifølge lovgivningen påhviler ledelse, it-leverandør, ansvarshavende aktuar og ekstern revision."

Klageren har efterfølgende i brev af 15/1 2012 til nævnet bl.a. i det hele kritiseret selskabets svar, som han ikke finder fyldestgørende, idet han bl.a. kritiserer det omhandlede responsum, der lå til grund for generalforsamlingens vedtagelse, idet han herom bl.a. har anført:

"**1. Kun omhandler de foreslåede ændringer af vedtægter og regulativer**
2. Ikke omhandler udmøntningen af vedtagelserne
3. Ikke omhandler de forringede garantier
4. Slår fast, at ydelsernes størrelse fastholdes (side 7, afsnit 4), hvilket ikke er sket for alderspensionen, der er den primære ydelse
5. Slår fast, at konsekvenserne af forslagene skal fremgå af disse, hvilket kun er sket for de ændrede regulativer, men ikke for udmøntningen af vedtagelserne, der har haft langt de største konsekvenser for mig"

Afslutningsvis har pensionskassen i brev af 23/1 2010 til nævnet bl.a. anført:

"at FSP ikke har yderligere at tilføje til sagen,

at FSP mener, at FSP's første indlæg udtømmende har taget stilling til klagen,

at FSP i øvrigt mener, at de spørgsmål, som klageren rejser, er meget vidtgående og ikke reelt har betydning for sagen,

at spørgsmålene, på det niveau som klageren lægger op til, vil kræve en belysning af sagen, en bevisførelse, der formodentlig går udover rammerne for nævnets behandling, men

at FSP naturligvis er rede til - hvis nævnet måtte ønske dette - at besvare de spørgsmål, som nævnet finder, at sagen giver anledning til."

Af ændringsforslaget, som blev fremlagt på pensionskassens generalforsamling den 19/4 2009 fremgår bl.a.:

"**<u>Forslag 5:</u> Ændret udbetalingsforløb af alderspensionen**

Pensionsregulativet for afdeling B.4 § 8, stk. 2 og § 14:

Gældende regler
Som udgangspunkt udbetales alderspensionen livsvarigt. Efter de gældende regler kan der indgås aftale om et ændret udbetalingsforløb, herunder oprettelse af en 10-årig livsbetinget alderspension og kompensation for manglende udbetaling af folkepension og ATP indtil folkepensionsalderen.

Forslag til ny bestemmelse

Det foreslås, at bestyrelsen får bemyndigelse til at fastsætte mulighed for andre udbetalingsformer. Ændringen vil ikke medføre større ændringer i muligheder for udbetaling. Der vil fortsat være mulighed for 'knæk' af pensionen. Samtidig forventes det at blive muligt at tilkøbe en 10-årig garanti. Garantien betyder, at de efterladte får en del af alderspensionen, hvis medlemmet dør, inden alderspensionen har været udbetalt i 10 år.

…

Forslag 9: Alderssummen

Pensionsregulativet for afdeling B.4 § 12:

Gældende regler
Efter de nuværende regler er alderssummen en del af alderspensionen. Ved udbetaling af alderssum vil alderspensionen derfor falde. Da de øvrige dækninger er låst fast i forhold til alderspensionen, vil det samtidig betyde, at de øvrige dækninger falder, når alderssummen udbetales.

Alderssummen er livsbetinget, hvilket betyder, at medlemmet skal være i live på forfaldsdatoen.

Forslag til ny bestemmelse
Der foreslås en teknisk ændring, så alderssummen bliver en selvstændig ydelse. Forslaget indebærer, at de andre dækninger ikke nedsættes som følge af udbetaling af alderssum.

Hvis medlemmet ikke ønsker alderssummen udbetalt som et engangsbeløb, kan de på udbetalingstidspunktet vælge at konvertere den til løbende alderspension.

Alderssummen garanteres efter 60 år. Dette betyder, at hvis medlemmet dør efter det fyldte 60. år uden at have fået udbetalt alderssummen, udbetales opsparingen til de begunstigede."

Af Pensionsregulativ for afdeling FSP Traditionel fremgår bl.a.:

"

Nuværende formulering Afdeling B.4	**Forslag til ny formulering Afdeling FSP Traditionel**	**Bemærkninger**
…	…	…
Alderspension …	**Alderspension** **§ 11**. …	…
	Stk. 2. Medlemmer kan, i henhold til generelle regler fastsat af bestyrelsen, vælge andre udbetalingsformer på udbetalingstidspunktet.	Det foreslås, at bestyrelsen får bemyndigelse til at fastsætte mulighed for andre udbetalingsformer. Der tilsigtes ikke større realitetsændringer og der vil stadig være mulighed for 'knæk' af udbetalingen.
…	…	…
§ 19, stk. 2. Pensionsregulativet kan ændres med godkendelse af generalforsamlingen, jf. Vedtægtens § 18.	*Stk. 2.* Pensionsregulativet kan ændres med godkendelse af generalforsamlingen, jf. Vedtægtens § 18.	Bestemmelsen er uændret.

	Stk. 3. Til ændring af de regler, som hjemler særforhold for tidligere medlemmer af SKOP eller af Bikubens Pensionskasse (afviklingskasse), kræves tillige tiltrædelse af mindst halvdelen af de medlemmer, hvis rettigheder berøres af de foreslåede ændringer, jf. Vedtægtens § 18, stk. 2 og stk. 3.	Bestemmelsen har ikke betydning for medlemmer af afdeling B.4. Særreglen er gældende for tidligere medlemmer af både SKOP og Bikubens Pensionskasse (afviklingskasse).

"

Nævnet udtaler:

Sagen rejser efter nævnets opfattelse flere principielle problemstillinger, herunder særligt om ydelsesgaranti og grænser for en pensionskasses mulighed for ændring af grundlaget for udmeldte pensionsprognoser. Det er nævnet bekendt, at tilsvarende spørgsmål drøftes i andre pensionskasser.

Nævnet finder, at en afgørelse af sådanne vidtrækkende spørgsmål af kompliceret juridisk karakter bør afgøres ved domstolene. Nævnet afstår derfor i medfør af vedtægternes § 4 fra at behandle sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Marianne Højgaard Pedersen
formand