Ankenævnet for Forsikring

908/13

Den 4. februar 2013 blev i sag nr. 82.758:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

FSP Pension
Philip Heymans Allé 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede har pensionsordning i FSP Pension. Han klager over størrelsen på ægtefællepensionen. Selskabet har beregnet ægtefællepensionsdækningen ud fra hans pensioneringstidspunkt, men han mener, at afgørende for dækningens størrelse er hans dødsfaldstidspunkt.

Efter pensionskassens opfattelse er klagerens pensioneringstidspunkt afgørende for ægtefællepensionens størrelse.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1996 ændrede sin pensionsordning. Der er herefter ret til ægtefællepension i 10 år, hvis ægtefælle/samlever er under 54 år. Hvis ægtefælle/samlever er over 54 år, er der ret til halve ydelser.

Gennem årene fremsendte pensionskassen årlige pensionsoversigter, hvor ægtefællepensionsdækningen figurerede med en løbende ydelse beregnet ud fra den forudsætning, at klageren først fik udbetalt alderspension ved alder 65 år.

Klageren er født i 1951 og fratrådte sin pensionsgivende stilling i en bank pr. 1/5 2010. Han var herefter bidragsfri dækket, indtil han den 1/10 2011 anmodede om udbetaling af sin løbende alderspension. I den forbindelse fremsendte pensionskassen et tilbud

herpå vedlagt en pensionsprognose, hvori den årlige ægtefællepension ved en fejl var beregnet ud fra et pensioneringstidspunkt ved alder 65 år svarende til 83.292 kr. årligt.

Efter sin overgang til udbetaling af alderspension pr. 1/10 2011 modtog klageren en pensionsoversigt i 2012. Af denne fremgår bl.a., at den årlige ægtefællepension udgør 60.550 kr., hvilket han protesterede imod.

Klageren har i et brev modtaget i nævnet den 20/6 2012 bl.a. anført:

"Jeg anker FSP afgørelse vedrørende min dækning for ægtefællepension.

Som det fremgår af det medsendte materiale skulle jeg tage stilling til mine dækninger i forbindelse med ændringerne i pensionskassen, hvor dækningen gik fra en tilsagnsdækning til tarifdækning.

Jeg er helt på det rene med at min egenpension er afhængig af hvornår jeg vil pensioneres fra.

Jeg gik på pension som 60 årig, og min ægtefælle er over 54 år.

Det fremgår af mine pensionsoversigter fra 1997 og frem at min ægtefællepensionsdækning er 86.916 kr. årligt, når min ægtefælle er over 54 år.

Inden omvalget i 1996 var min ægtefællepensions dækning h.h.vis 141.788, 147.934 og 100.150 ved ægtefællens alder indtil 65, 65-til 67 og fra 67 år.

Som det fremgår af mine pensionsoversigter er min ægtefællepension kun afhængig af min død og ikke mit pensionstidspunkt."

Heroverfor har selskabet i brev af 11/7 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Begrundelse**
Pensionsregulativet indeholder de juridiske og forsikringstekniske regler for pensionskassens afdeling FSP Traditionel **(Bilag ...).** § 10 indeholder følgende:

'Pensionerne og ydelsernes størrelse og værdi beregnes i overensstemmelse med det til, enhver tid gældende tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet',

I stk. 3 fremgår det, at

'Ydelsernes størrelse fremgår af den Konto- & Pensionsoversigt, som tilsendes hvert medlem primo året'.

FSP har udsendt Konto- og Pensionsoversigter til klager i 2010, 2011 og 2012, hvor størrelsen af hans dækninger, herunder også ægtefællepension fremgår (jf., **Bilagene …**). Det fremgår af pensionsoversigterne, at dækningerne på pensionsoversigterne er beregnet ud fra og vist ved en pensionsalder på 65 år.

Da klager valgte at gå på pension allerede som 60 årig i stedet for som 65-årig som forudsat i de tidligere udsendte beregninger/pensionsoversigter, ændres forudsætningerne for pensionernes størrelse, idet der spares op i færre år end forudsat, ligesom pensionerne skal strækkes over en længere periode. Samtidig overgår beregningen af ægtefællepensionen til et individuelt beregnet grundlag ud fra ægtefællens faktiske alder og en forventet levetid og pensioneringstidspunkt.

Klager anfører, at han ønsker sin ægtefælledækning bliver som aftalt i 1996 med en dækning på 50 % heraf, da hans ægtefælle er fyldt 54 år og han har i korrespondancen med os anført, at han føler sig misinformeret i forbindelse med overgangen fra tilsagnsordning til tarifordning i 1993 og omvalget i 1996. Hertil skal vi bemærke, at reduktionen i den beregnede ægtefællepension ikke skyldes hverken overgangen fra tilsagnsordning til tarifordning eller en ændring af ægtefællepensionen efter hans omvalg i 1996, men derimod de ændrede forudsætninger for udbetaling af alderspensionen. Det er vores opfattelse, at klager burde have indset dette, idet det af pensionsoversigterne fremgår, at pensionerne er beregnet ud fra en pensionsalder på 65 år, hvorimod han anmoder om at starte udbetaling af sin pension 5 år tidligere ved alder 60 år.

I relation til vores brev af 10. august 2011, hvor vi ved en beklagelig fejl anførte en ægtefællepension på 83.292 kr., skal vi bemærke, at en enkeltstående skrivefejl fra vores side ikke kan føre til, at klager opnår en bedre retsstilling end den, der 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.

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 enkeltstående fejlbehæftet pensionsoversigt. 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 ægtefællepension

Konklusion
På baggrund af ovenstående kan det konkluderes, at klagers ægtefællepension udgør 60.550 kr. årligt, idet hans ægtefælle er fyldt 54 år og idet klager er overgået til alderspension ved alder 65 år [60 år]. Vi skal derfor fastholde vores afgørelse af 25. maj 2012."

Hertil har klageren i brev modtaget i nævnet den 18/7 2012 bl.a. anført:

"Det er ikke brevet af 10. august 2011 der ligger til grund for min klage, men de pensionsoversigter jeg har modtaget fra 1997 og frem til 2009 hvoraf det fremgår at jeg har en ægtefællepensionsdækning på kr. 173.832 og det halve hvis min ægtefælle er over 54 år.

Som det fremgår af pensionsoversigterne er dækningen udregnet efter pensionering som 60 årig.

Dækningsbeløbet har i alle årene fra 1996 til 2009 ligget fast, og det var den besked vi fik i 1996. Beløbet var/er ikke afhængig af pensionstidspunktet, men alene af dødstidspunktet. Præmien er beregnet efter beløbets størrelse."

4. 82.758

Af pensionsoversigten beregnet pr. 1/1 2008 fremgår bl.a.:

"**Pensionsoversigt pr. 1. januar 2008 - Afdeling A**

Dækning ved alderspensionering som 60-årig

Alderssum, engangsbeløb	314.424 kr.
Livsvarig alderspension fra 60 år, årligt	172.967 kr.
Saldo i WebLink	
Saldo FSP Pension Plus	-
Saldo FSP WebLink (SP)	-
Saldo FSP WebLink (LD)	-
Dækning ved invaliditet inden 60 år	
Invalidepension indtil 60 år, årligt	159.685 kr.
Børnepension til barnets 18. år, pr. barn, årligt	43.458 kr.
Dækning ved Kritisk Sygdom	
Engangsbeløb, gældende for 2008	140.000 kr.
Fra dit 62. år nedtrappes beløbet årligt og bortfalder, når du er fyldt 65 år	
Dækning ved død	
Dødsfaldssum, engangsbeløb	0 kr.
Ugiftesum, engangsbeløb (ved død før 60 år)	347.664 kr.
Ægtefælle-/samleverpension i 10 år, hvis ægtefælle/samlever er under 54 år, årligt	173.832 kr.
Ægtefælle-/samleverpension livsvarigt, hvis ægtefælle/samlever er fyldt 54 år, årligt	86.916 kr.
Børnepension til barnets 18. år, pr. barn, årligt (ved død før 60 år)	43.458 kr.
Gruppeliv ved død før 60 år	0 kr."

Tilsvarende pensionsoversigter er fremsendt i hvert fald fra 1999 til og med 2008.

Af pensionsoversigten beregnet pr. 1/5 2010 fremgår bl.a.:

"**Pensionsoversigt pr. 1. maj 2010**
FSP Traditionel

Dækning ved alderspensionering som 65-årig	
Engangssum ved alder	361.482 kr.
Livsvarig alderspension, årligt	285.467 kr.
Saldo i markedsrente pr. 31. december 2009	
Saldo FSP Pension Plus	0 kr.
Saldo FSP Markedsrente (SP)	0 kr.
Saldo FSP Markedsrente (LD)	0 kr.
Dine pensioner FSP Markedsrente vises fremregnet i Pensionsprognosen.	

5. 82.758

Dækning ved invaliditet inden 60 år	
Invalidepension til 60 år, årligt	163.835 kr.
Børnepension til barnets 21. år, pr. barn, årligt	44.036 kr.
Dækning ved visse kritiske sygdomme	
Engangsbeløb, gældende for 2010	150.000 kr.
Fra dit 62. år nedtrappes beløbet årligt og bortfalder, når du fylder 65 år.	
Dækning ved død	
Engangssum efter ugifte (ved død før alderspensionering)	352.290 kr.
10-årig ægtefælle-/samleverpension, hvis ægtefælle/samlever er under 54 år, årligt	176.144 kr.
Livsvarig ægtefælle-/samleverpension, hvis ægtefælle/samlever er fyldt 54 år, årligt	88.072 kr.
Børnepension til barnets 21. år pr. barn, årligt (ved død før alders-pensionering)	44.036 kr.
Sum ved død (gruppeforsikring) - ved død før 60 år	0 kr."

En tilsvarende pensionsoversigt er fremsendt i 2011.

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Størrelsen af pensionerne og ydelserne**

§ 10. Pensionerne og ydelsernes størrelse og værdi beregnes i overensstemmelse med det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. Ved beregning af invalidepension, børnepension, ægtefælle- og samleverpension, dødsfaldssum og ugiftesum, og det indbyrdes forhold mellem disse dækninger, tages udgangspunkt i størrelsen af den tilsvarende dækning ved overgang til afdeling FSP Traditionel den 1. januar 2010.

Stk. 3. Ydelsernes størrelse fremgår af den Konto- & Pensionsoversigt, som tilsendes hvert medlem primo året."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren måtte gå ud fra, at alle de løbende pensionsdækninger på pensionsordningen ville blive formindsket, hvis han lod sig alderspensionere som 60-årig.

6. 82.758

Nævnet finder, at pensionskassen ikke har givet et bindende dækningstilsagn - hverken i forbindelse med overgangen til udbetaling af alderspension eller i de årligt fremsendte pensionsoversigter. Nævnet finder i øvrigt ikke grund til at tro, at de af pensionskassen foretagne beregninger er fejlbehæftet.

At klageren i hverken pensionsregulativ eller pensionsoversigterne har kunnet tilegne sig viden om den nærmere sammenhæng mellem alderspensionen og ægtefællepension er efter nævnets opfattelse uhensigtsmæssigt. Dette kan dog ikke føre til et andet resultat.

Med denne bemærkning

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson