Ankenævnet for Forsikring

Den 17. juni 2015 blev i sag nr. 86972:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft kapitalpensioner i AP Pension. Han klager over selskabets afvisning af, at han er berettiget til en andel af selskabets ufordelte midler.

Klageren fik den 31/1 2013 afgiftsberigtiget og udbetalt to kapitalpensioner. Det er hans opfattelse, at han i forbindelse med udbetalingen er berettiget til en del af selskabets ufordelte reserver. Selskabet henviser til, at klageren har tilbagekøbt sine kapitalpensioner før det aftalte udbetalingstidspunkt den 1/7 2015, og at dette er sket i overensstemmelse med aftalegrundlaget, og det til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ.

I klageskemaet dateret 17/11 2014 har klageren bl.a. anført:

> ”1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Min klage over pensionsselskabet vedrører 2 ophævede kapitalpensionsordninger den 25. januar
> 2013 og selskabets afvisning af, at jeg kan få del i de ’ufordelte midler’, som vedrørte min 2 kapitalpensionsordninger, hvor den ene ordning (hvoraf den største) oprindelig er etableret/overført til AP Pension i 1980'erne. Jeg vedlægger til orientering min mailkorrespondance med AP Pension fra 2012 - 2014.
> AP Pension begrunder afvisningen som følger:
> ’AP Pensions regler for fordeling og udlodning af midler er indeholdt i det tekniske grundlag, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet. Efter §§ 20 og 21 i Lov om finansiel virksomhed er det et krav, at forholdene i det anmeldte tekniske grundlag er betryggende og rimelige for den enkelte forsikringstager. De anmeldte regler for beregning og fordeling af realiseret resultat, skal således være præcise og klare, samt føre til en rimelig fordeling.

På baggrund af det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag, er det AP Pensions vurdering, at fordelingen af midler er sket betryggende og rimeligt.'

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg ønsker, at der tages stilling til, hvorvidt AP Pensions påstand om ikke at ville udbetale de ufordelte midler på mine 2 kapitalpensionsordninger er lovlig, idet jeg finder, at pensionsselskabet i sit svar blot forsøger, at dække sig ind under en 'rimelig fordeling', som jeg i hvert fald ikke har fået del i. Hvornår det tekniske grundlag og fordelingen af midlerne er fordelt har jeg ikke kendskab til. Jeg har aldrig modtaget skriftlige svar fra AP Pension fra AP Pension omkring min klage, udover medsendte mail, hvor jeg får oplyst, at jeg bl.a. kan sende en klage til Ankenævnet for Forsikring. Idet jeg ikke kunne få nogen skriftlig afklaring omkring udbetaling af mine ufordelte, lykkedes det mig ultimo januar 2013, at få telefonisk kontakt til … hos AP Pension, idet ingen andre i pensionsselskabet kunne oplyse mig om størrelsen af de ufordelte midler, som mine 2 kapitalopsparingsordninger oppebar, bl.a. fordi selskabet IT system på daværende tidspunkt, endnu ikke kunne klare opgaven, og at selskabet ikke havde taget stilling til størrelsen af udbetalingen. … telefonisk, at selskabet ville kompensere/udbetale mig de ufordelte midler, men blot kunne få mine kapitalpensionsordninger udbetalt med fradrag af gældende statsafgift. Herefter anmodede jeg AP Pension om udbetaling af de 2 ordninger, men tog forbehold for regres, med baggrund i, at AP Pension for det første tidligere havde oplyst mig om, at jeg ville få udbetalt ufordelte midler, men af tekniske (IT) årsager, endnu ikke havde afklaret størrelsen.

Udover, at jeg ønsker, at få del i de ufordelte midler, som vedrører mine 2 kapitalpensionsordninger, har jeg ved møde (pensionsgennemgang med en navngiven medarbejder), hos AP Pension i august 2014, fået oplyst, at jeg har mulighed for at blive kompenseret (det tekniske udtryk herfor, kan jeg ikke huske længere) fra udbetalingstidspunktet den 29. januar 2013 og frem til min 65 års fødselsdag, den 7. juni 2015. Supplerende kan jeg oplyse, at AP Pension i 2013 overførte endda BETYDELIGE midler til sine reserver, idet man oprettede en ny pensionstype i efteråret 2013, uden garanti, men med høj depotrente. I realiteten har man bl.a. benyttet mine ufordelte midler til dette formål.
Idet mine 2 kapitalpensionsordninger, jo i min optik, er/var ret store, er det naturligvis vigtigt for mig, at gøre krav på de midler/reserver/ufordelte midler, jeg gennem årene har været med til at opbygge.

Umiddelbart kan jeg - efter ovennævnte forløb - godt sidde tilbage med fornemmelsen af, at pensionsselskabet nok ikke finder, at jeg pensionskunde, orker at forfølge sagen, men heldigvis har jeg muligheden i Ankenævnet for Forsikring."

Selskabet har i brev af 8/12 2014 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**AP Pensions argumentation**
AP Pension fastholder, at Klager ikke er berettiget til at modtage en del af de ufordelte midler, der ligger i selskabet.

Aftalegrundlaget
Det fremgår af forsikringsbetingelserne (Bilag C), der regulerer Klagers ordninger, at fordelingen af bonus sker i henhold til det til enhver tid gældende bonusregulativ, der er en del af det tekniske grundlag, og som er anmeldt til Finanstilsynet:

*'**Afsnit 1 Generelle regler***

…

§ 8 Bonus

Forsikringen har ret til bonus (overskudsandel) i henhold til det bonusregulativ, der til enhver tid gælder for forsikringen. Bonusreglerne kan til enhver tid ændres med virkning for fremtiden. Bonusregulativer anmeldes til Finanstilsynet. Bonus tildeles kun, hvis AP Pensions Økonomi tillader det, og bonus kan derfor bortfalde. Bonus tilhører først den enkelte forsikring, når den er tildelt efter reglerne i bonusregulativet. Hvis det er nødvendigt for at opfylde Finanstilsynets krav om basiskapitalens størrelse, kan ikke fordelte overskudsandele (kollektivt bonuspotentiale) anvendes til dækning af stigninger i livsforsikringshensættelserne med det resultat, at AP Pension opnår det nødvendige overskud til at opfylde Finanstilsynets krav.'

Ifølge Lov om Finansiel Virksomheds § 21, stk. 1 skal det anmeldte bonusregulativ være betryggende og rimeligt over for den enkelte forsikringstager. Endvidere skal de anmeldte regler for beregning og fordeling af realiseret resultat, være præcise og klare og skal føre til en rimelig fordeling, jf. lovens § 21, stk. 2.

Det følger ligeledes af kontributionsprincippet, efter Kontributionsbekendtgørelsen, at der til hver kontributionsgruppe hører kollektivt bonuspotentiale. Den del af det realiserede resultat, der tilfalder den enkelte gruppe, skal, jf. § 21, stk. 2, i Lov om Finansiel Virksomhed, beregnes således, at gruppen tildeles en andel heraf, som er rimelig i forhold til, hvorledes gruppen har bidraget til dette resultat. Reglerne for fordelingen mellem grupperne skal anmeldes til Finanstilsynet forud for regnskabsåret. Anmeldelsen skal indeholde en redegørelse for rimeligheden af fordelingen, jf. bekendtgørelsens § 6.

Vedr. fordelingen inde i gruppen siger bekendtgørelsens § 7, at fordelingen af midler til den enkelte forsikring skal afspejle, hvorledes den har bidraget til gruppens realiserede resultater. Regler for fordelingen skal anmeldes til Finanstilsynet forud for regnskabsåret. Også her skal anmeldelsen indeholde en redegørelse for rimeligheden af fordelingen.

Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, er bonus en betinget ydelse. Bonus er således betinget af, at der er et overskud i virksomheden, der kan udloddes til kunderne.

Rent praktisk uddeles bonus løbende gennem den depotrente, som kunden opnår. Differencen mellem størrelsen på depotrenten og størrelsen på grundlagsrenten anses som udbetalt bonus. Størrelsen på depotrenten kan svinge op og ned alt efter det resultat, som selskabet forventer at opnå indenfor rente, risiko og omkostninger.

I de år, hvor der forventes gode resultater på disse parametre, vil det være muligt at sætte depotrenten højt, mens depotrenten i mindre gode år vil blive lavere.

Hvis de nævnte parametre giver et bedre resultat end forventet, således at dette overstiger det beløb, som betales i depotrente, vil overskuddet blive placeret i det kollektive bonuspotentiale. Det kollektive bonuspotentiale fungerer som en buffer, hvorfra der kan udbetales i år med mindre gode resultater, således at selskabet vil kunne leve op til sine forpligtelser i henhold til den aftalte grundlagsrente.

Når en kunde forlader et pensionsselskab, har denne ingen ret til at tage den del af det kollektive bonuspotentiale, som evt. kan henregnes til dennes indbetalinger, med sig. Omvendt har kunden nydt godt af det kollektive bonuspotentiale, der allerede er indbetalt, på det tidspunkt, hvor han bliver kunde i selskabet.

Øvrige bemærkninger
Klagers brev til Ankenævnet frembringer nogen usikkerhed om, hvad AP Pensions … , har forklaret Klager i telefonen i januar måned 2013. Det skal derfor gøres klart, at … ikke har stillet Klager i udsigt, at han ville modtage en del af det kollektive bonuspotentiale. Klager anfører da også selv dette i e-mail til selskabet af 15. januar 2013 (Bilag A).

Klager oplyser, at han af navngiven medarbejder i AP Pension er blevet stillet en kompensation i udsigt. AP Pension kan ikke genkende dette, og Klager opfordres til at oplyse navnet på pågældende medarbejder, således at AP Pension kan undersøge sagen.

Klager anfører, at han ikke har modtaget skriftligt svar på sin klage fra selskabet, udover e-mail af 7. april 2014 (Bilag B). Der er her netop tale om svar på Klagers klage, og der henvises i e-mailen til, at bonus er fordelt efter det anmeldte tekniske grundlag. Endvidere anfører Klager, at han, forud for sin telefonsamtale med … , ikke har kunnet få en skriftlig afklaring vedr. sine ufordelte midler. AP Pension har ikke registreret nogen skriftlig forespørgsel vedr. ufordelte midler fra Klager, forud for den nævnte telefonsamtale.

Endelig nævner Klager, at AP Pension opretter en ny pensionstype i 2013. Der er tale om en stor omvalgskampagne, hvor kunder i gennemsnitsrente får mulighed for at vælge deres garantier fra og fortsætte med pensionsordninger i markedsrente. Omvalget finder sted efter, at Klager vælger at få udbetalt sine kapitalpensioner.

Konklusion
AP Pension fastholder, at Klager ikke har krav på betaling af en del af det kollektive bonuspotentiale, der ligger i selskabet.

Bonus er løbende udbetalt via depotrenten i henhold til det til enhver tid gældende bonusregulativ, som er anmeldt til Finanstilsynet som en del af det tekniske grundlag.
Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at bonus netop fordeles efter det anmeldte bonusregulativ."

Klageren har i brev af 17/12 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Det er med nogen undren, at AP Pension i sit svar af 8/12-2014, anfører, at selskabet ikke har registreret nogen skriftlig forespørgsel fra min side om ufordelte midler før april måned 2013. Min første henvendelse til AP Pension skete på mail den 12. december 2012. Efterfølgende har jeg også samme måned på mail rykket selskabet, for at få svar på mine henvendelser, første gang den 20/12-2012 og efterfølgende. Jeg vedlægger denne mailkorrespondance som dokumentation. Mailkorrespondancen er foregået mellem kunderådgiver … AP Pension og undertegnede, som det fremgår af vedlagte udskrevne mails. Da jeg efter ca. 5 uger, og flere rykkere ikke kunde få svar fra AP Pension opfordrede [rådgiveren] mig til at kontakte … , hvilket jeg gjorde ultimo januar 2013, dog uden at få telefonisk kontakt. Efterfølgende kontaktede … undertegnede telefonisk og kort oplyste, at jeg ikke ville få del i de ufordelte bonusreserver, 'sådan var det bare'. Da provenuet af mine 2 kapitalpensioner den 1. februar 2013 skulle benyttes til køb af fast ejendom i … , var jeg nød til at få pensionsordningerne ophævet, men tog i den forbindelse forbehold og mulighed regres mod AP Pension, med henblik på at opnå andel i de ufordelte bonusreserver, som vedrørte mine 2 pensionsordninger.

Det fremgår at AP Pensions svarskrift, at jeg som kunde har forladt pensionsselskabet, hvilket ikke er korrekt, idet jeg fortsat har pensionsordninger i selskabet for omkring 7 mill.kr.

Endvidere anfører AP Pension, at kapitalpensioner gennem årene har opnået høje depotrenter, men det har de løbende pensioner jo også. AP Pension har oplyst, at de ufordelte midler bruges af selskabets til forpligtelser på de løbende pensioner med høje grundlag, hvorimod en kapitalpension på udbetalingstidspunktet har en (den) værdi, der kan udbetales. Pensionsselskaberne, herunder AP Pension tilbød i bl.a. 2013 kunderne mulighed, for at omlægge garanterede ordninger, til ordninger uden garanti, mod at pensionsindeståendet (opsparingen) blev forhøjet. D.v.s, at den enkelte løbende pensionsordning blev opskrevet, med de reserver, som vedrørte den enkelte police - efter de enkelte selskabers beregning -. AP Pension anfører, jfr. ovenfor, at dette ønsker selskabet ikke, når en kapitalpension udbetales - her i mit tilfælde ca. 1 $^{1}/_{2}$ år - før aftalt udbetalingstidspunkt. Om selskabet finder, at den midlertidige gældende skatterabat nok kan stille den enkelte pensionsopsparer tilfreds, og selv 'beholde' de opsparede bonusreserver på disse ordninger, henstår ubesvaret.

Som kunde i AP Pension, finder jeg ikke, at jeg på nogen måde, har mulighed for at vurdere reglerne for AP Pensions fordeling mellem de grupper - og rimeligheden heri -, som årligt skal anmeldes til Finanstilsynet, jf. prg. 21, stk. 2 i Lov om Finansiel Virksomhed, det samme gør sig gældende i samme lov prg. 21 stk 1 & 2.

AP Pension ønsker navnet på den navngivne medarbejder, som jeg anførte i min oprindelige klageskrivelse, hvilket jeg naturligvis ikke har noget imod.

Den 25. august 2014 afholdte jeg møde med pensionsrådgiver … , idet jeg søgte rådgivning omkring mine pensionsudbetalinger, når jeg i 2015 bliver 65 år. Et møde som ikke tog udgangspunkt i spørgsmålet om de ufordelte midler, men udelukkende omkring udbetalingsmuligheder på mine løbende pensionsordninger. Under mødet nævnte jeg, at jeg havde ophævet mine 2 kapitalpensionsordninger og ikke var blevet kompenseret via ufordelte midler. Under dette emne fik jeg oplyst, at jeg kunne få udbetalt et beløb fra tidspunktet fra kapitalpensionsordningernes ophævelse ultimo januar 2013 og frem til det oprindelig aftalte udbetalingstidspunkt ultimo 2015. Det forsikringstekniske udtryk som blev fremført, kan jeg ikke erindre, men det kan AP Pension vel oplyse. Umiddelbart undrede det mig efterfølgende, at AP Pension overfor mig ikke havde oplyst om denne mulighed, i forbindelse med ophævelsen af de 2 kapitalpensioner i 2013.

Jeg fastholder, at AP Pension skal tildele de 2 ophævede kapitalpensionsordninger de tilhørende ufordelte bonusmidler. Endvidere jeg kompensation for perioden ultimo januar 2013 til ultimo juni 2015, jfr. oplysninger under møde hos AP Pension den 25. august 2014."

Selskabet har i brev af 9/1 2015 til nævnet til dette bl.a. bemærket:

"AP Pension erkender, at Klager har kontaktet selskabet den 12. december 2012 med spørgsmål om, hvorvidt han modtager en del af de ufordelte midler, såfremt han får sine kapitalpensioner udbetalt.

Dette ændrer dog ikke på, at Klager ikke er berettiget til en del af de ufordelte midler. AP Pension har på intet tidspunkt sat Klager i udsigt, at andet var tilfældet. Således svarer AP Pension ved e-mail af 18. december 2012 **(vedlagt Klagers brev),** at Klager ikke får del i ufordelte midler, såfremt han får sine kapitalpensioner udbetalt på det ønskede tidspunkt.

Klager anfører, at pensionsrådgiver … , på et møde den 25. august 2014, skulle have oplyst Klager om, at han kunne få udbetalt et beløb fra udbetalingstidspunktet og frem til det oprindeligt aftalte udbetalingstidspunkt. [Rådgiveren] husker mødet, men hun kan ikke genkende, at hun skulle have sat Klager noget sådan i udsigt.

Klager nævner igen, at AP Pension i 2013 tilbyder de fleste af sine kunder i gennemsnitsrente at vælge deres pensionsordninger om til markedsrente, og at kunderne, der vælger om, får deres del af de ufordelte midler overført til deres nye pensionsordninger. Selskabet skal anføre, at dette ikke er relevant for nærværende sag. Omvalget finder sted efter, at Klager får udbetalt sine kapitalpensioner.

AP Pension skal således fastholde, at Klager ikke er berettiget til en del af de ufordelte midler mht. de kapitalpensioner, som han får udbetalt i januar 2013. Selskabet skal i det hele henvise til sit tidligere brev til ankenævnet.

Endvidere skal det nævnes, at Professor ved juridisk fakultet ved Københavns Universitet, som ligeledes er formand for Finanstilsynets bestyrelse, Mads Bryde Andersen i sin bog *Dansk Pensionsret* s. 237-238 skriver:

> *'Hvis en pensionskunde vælger at overføre sin pensionsordning til en anden livsforsikringsvirksomhed eller at få pensionsopsparingen udbetalt (dvs. tilbagekøbt), før han går på pension, og dette er muligt ifølge forsikringsbetingelserne, har han ikke krav på at få en forholdsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale med sig eller udbetalt, jf. side 7-8 i Bonus-rapporten.'*

Bonusrapporten ('Rapport om bonus i livsforsikring') er afgivet i 2004 af et udvalg nedsat af Finanstilsynet og Forsikring & Pension. Af denne fremgår det på side 7-8:

> *'Kollektivt bonuspotentiale er udtryk for den del af det realiserede resultat, der er henlagt til kollektivet af forsikringstagere med henblik på fremtidig fordeling til den enkelte forsikringstager. Genkøber en forsikringstager sin forsikring, har den pågældende ikke krav på midler, der er indeholdt i kollektive reserver. Praksis kan derfor beskrives sådan, at hvis man udtræder af kollektivet, tager man ikke en del af disse kollektive reserver og den dertil knyttede potentielle fremtidige bonus med. Parallelt hermed skal man ikke 'medbringe' en andel kollektive reserver, når man indtræder i en ny ordning, for at være berettiget til at få andel i de allerede opsparede kollektive reserver.'"*

Af klagerens mail til selskabet af 12/12 2012 fremgår bl.a.:

"Jeg har derfor fået AP Pension til at opgøre værdien (prognose udarbejdet 4/12-2012)) af min kapitalpension pr. 1. februar 2013. Beløbet andrager kr. 2.587.238,58 - *men* beløbet omfatter *ingen* tilskrivning af bonusreserven, som er knyttet til kapitalpensionen (gruppe 2-3).

I den forbindelse har jeg d.d. fået oplyst, at spørgsmålet om tilskrivning af bonusreserverne endnu ikke er afklaret! og at der muligvis slet ikke tilskrives bonusreserver på kapitalpensioner!!. Endvidere har jeg fået oplyst, at AP Pension, har frist til medio 2013 omkring en afklaring, hvilket iøvrigt strider mod de udtalelser … har været fremme med …

Idet jeg *har* disponeret provenuet af min kapitalpension pr. 1. februar 2013, er mit spørgsmål derfor:

1) Modtager jeg de tilhørende bonusreserver i forbindelse med opgørelse af kapitalpensionen 1. februar 2013

2) Hvis bonusreserverne ikke følger med 1. februar 2013, såfremt det af systemmæssige grunde ikke kan lade sig gøre før senere i 2013, vil reserverne tilhørende kapitalpensionen så efterfølgende blive udbetalt, såfremt kapitalpensionen opgøres 1. februar 2013. Jeg har

d.d. fået oplyst hos jer, at bonusreserver på kapitalpension som beskrevet ovenfor, muligvis slet ikke tilskrives i forbindelse med ophævelse af ordningen. Såfremt denne udtalelse står til troende, ja så udnyttes 'skatterabatten' i 2013 optimalt af AP Pension - til AP Pensions egen vinding, idet skatterabatten jo kun er gældende i 2013 - og interessant for mig som 62-årig. Det virker jo slet ikke rimeligt, såfremt AP Pension selv vil forsøge at indkassere bonusreserven

Jeg har fået oplyst, at jeg kunne ringe til AP Pension i begyndelsen af januar måned 2013 for at høre 'nyt', idet dine kolleger jeg har talt med jfr. ovenfor, ikke kunne udtale sig mere konkret på nuværende tidspunkt, men jeg har behov for en afklaring forinden."

I selskabets mail til klager af 18/12 2012 hedder det bl.a.:

"1) Det er korrekt, at det er antydet, at kapitalpensioner ikke får andel i de ufordelte midler - de ufordelte midler bruges til vore forpligtelser på de løbende pensioner på høje grundlag, hvorimod en kapitalpension d.d. har en værdi der kan udbetales - kapitalpensionen har fået andel i de høje depotrenter som AP Pension har givet gennem årene.

2) Som du skriver i mailen, at du tidligere har fået oplyst, arbejder AP Pension på en løsningsmodel på de ufordelte midler - AP Pension afventer dog stadig Finanstilsynets svar på, hvordan midlerne skattemæssigt skal behandles - Skatteministeriet 3. gangs behandler lovforslaget den i december 2012 - når lovforslaget er færdig behandlet har vi en bedre mulighed for at informere vore kunder.

Det er rigtig vi forventer, at kunne opgøre kundernes andel af de ufordelte midler medio 2013 - så udbetaling pr. 1. februar vil ikke få andel i eventuel 'bonus'

Hvis du får kapitalpensionen udbetalt pr. 1. februar 2013 vil der ikke efterfølgende blive eftersendt 'bonus' - jeg er ikke enig i din holdning til, at AP Pension selv inkasserer de ufordelte midler i forhold"

Af klagerens mail til selskabet af 20/12 2012 fremgår bl.a.:

"Efter vores snak forleden omkring ufordelte bonusmidler på min kapitalpension, glemte jeg at spørge dig om, hvor stort et beløb - eller et sådan nogenlunde estimat - det drejer sig om for så vidt angår min kapitalpension, hvor der er opsparet ca. 2,6 mill.kr. (rentegruppe 2-3).

Det er ret vigtigt for mig at vide, idet jeg er nødsaget at optage en mellemfinansiering gennem bank den 1. februar 2013, indtil at ufordelte midler kan fordeles, jfr. din mail. Reelt handler det om, hvorvidt omkostningerne til en mellemfinansiering overstiger de ufordelte midler som senere kan komme til udbetaling.

Jeg håber det er noget du vil kunne svare på, idet jeg jo skal give AP Pension besked primo januar måned, såfremt jeg ønsker kapitalpensionen udbetalt 1. februar 2013. (hvor jeg jo jfr. din mail, efter denne dato fortaber muligheden for at modtage ufordelte midler). Samtidig skal mit pengeinstitut også have besked om en mellemfinansiering, indtil tingene er afklaret hos AP Pension - d.v.s. frem til juni måned 2013 -, og således at jeg ikke anmoder om ophævelse af kapitalpensionen før 1. juni 2013."

Af klagerens mail til selskabet af 9/1 2013 fremgår bl.a.:

> ”Kort før jul talte vi sammen omkring min kapitalpension og omkring de ufordelte bonusreserver. Som aftalt skulle jeg afvente en udmelding fra AP Pension her primo januar 2013 omkring spørgsmålet. Denne udmelding foreligger endnu ikke.
>
> Min situation er den, at jeg jo egentligt skal bruge provenuet (ca. 1,5 mill.kr.) af kapitalpensionen den 1. februar 2013 i forbindelse med et ejendomskøb denne dato. Jeg har derfor brug for en udmelding fra AP Pension nu.
>
> Såfremt jeg undlader at ophæve kapitalpensionen indtil juni måned i år, hvor jeg har noteret at der muligvis vil ske en fordeling, ja så skal jeg have en mellemfinansiering i mit pengeinstitut. Omkostningerne i forbindelse med denne mellemfinansiering skulle jo gerne dækkes af det provenu som tildeles kapitalpensionen via bonusreserverne. Da jeg hidtil hverken fra AP Pension kan få oplyst om bonusreserverne fordeles og hvornår dette rent datomæssigt vil ske, ja så synes jeg egentligt, at jeg spiller ’Russisk Rullette’, med AP Pension, men indsatsen er 100% min, såfremt jeg ikke kan opnå en konkret udmelding fra AP Pension - nu -.
>
> I forhold til mit pengeinstitut er der en ekspeditionstid m.h.t. dokumentudfærdigelse. Jeg går ud fra, at jeg fortsat hos AP Pension kan nå at få udbetalt kapitalpensionen den 1/2-2013, såfremt det skulle ende med den løsning. Omvendt må der ligge en ret stor bonusreserve, som vel er værd at vente på. Jeg formoder, at udgiften til en mellemfinansiering *andrager ca. kr. 50.000,- frem til den 1. juni 2013,* så de ufordelte reserver skal jo gerne overstige dette beløb. Kapitalpensionen ligger i rentegruppe 2-3 og kapitalpensionen andrager p.t. ca. 2,5 mili.kr.”

Af selskabets mail til klager af 14/1 2013 fremgår bl.a.:

> ”Der bliver arbejdet på højtryk i AP med en løsning på denne problemstilling.
>
> Tidshorisonten hedder inden udgangen af 1. kvartal.
>
> Se evt. de svar … har lagt på AP Update til andre kunder.”

Af klagerens mail til selskabet af 15/1 2013 fremgår bl.a.:

> ”Efter at jeg i dag, har talt med … , hvor jeg har fået oplyst, at mine 2 nedennævnte kapitalpensionsordninger **ikke** vil få tilskrevet ufordelte bonusreserver, vil som aftalt med anmode om, at kapitalpensionsordningerne nu opgøres, således at nettoprovenuet efter statsafgift på 37,3% stilles til min rådighed *senest den 1. februar 2013 -.* Jeg håber du vil være behjælpelig med at ’bære’ opgørelserne igennem, idet jeg på … lod forstå, at IT beregningsprogrammet endnu ikke er fuldt igangsat, men at du givetvis kunne klare opgørelserne alligevel.
>
> Uanset samtalen - og oplysningerne fra … -, forbeholder jeg mig at gøre regres mod AP Pension, såfremt det alligevel på et senere tidspunkt i 2013 viser sig, at kapitalpensioner som mine og i rente gruppe 2-3% hos AP Pension, tildeles ufordelte bonusreserver. Jeg formoder naturligvis, at jeg har modtaget korrekte oplysninger d.d. og agerer derfor ud fra disse oplysninger.”

9. 86972

Af policeudskrift for …….29 fremgår bl.a.:

”Forsikringen giver ret til følgende ydelser:

1. Kapitaludbetaling.

Kapitalen udbetales den 01.07.2015.

2. Kapitalforsikring i rater.

Raten udbetales fra den 01.07.2015 og i 10 år.
****
Bonusanvendelse:
Forsikringen er berettiget til bonus, der beregnes i henhold til AP Pensions bonusregler. Bonus anvendes til forhøjelse af ydelserne.
****
Udbetaling:
Forsikringsydelserne udbetales til de berettigede i overensstemmelse med AP Pensions regler for udbetaling.”

Af policeudskrift for …….30 fremgår bl.a.:

”Forsikringen giver ret til følgende ydelser:

1. Kapitaludbetaling ved udløb.

Kapitalen udbetales den 01.07.2015, hvis forsikrede er i live på denne dato.
…
Bonusanvendelse:
Forsikringen er berettiget til bonus, der beregnes i henhold til AP Pensions bonusregler. Bonus anvendes til forhøjelse af ydelserne.
****
Udbetaling:
Forsikringsydelserne udbetales til de berettigede i overensstemmelse med AP Pensions regler for udbetaling.”

Nævnet udtaler:

Klageren oplyste den 12/12 2012 selskabet pr. mail, at han havde disponeret over provenuet af sin kapitalpension pr. 1/2 2013, og han anmodede i den forbindelse selskabet om at oplyse, om han ved opgørelse af kapitalpensionerne pr. 1/2 2013 ville modtage tilhørende bonusreserver. Hvis dette ikke var tilfældet, ville han gerne have svar på, om reserverne ville blive udbetalt efterfølgende.

I mail til klageren af 18/12 2012 oplyste selskabet, at selskabet forventede at kunne opgøre kundernes andel af de ufordelte midler medio 2013, "så udbetaling pr. 1 februar ville ikke få andel i eventuel bonus". Endvidere oplyste selskabet, at der ikke efterfølgende ville blive "eftersendt bonus", hvis kapitalpensionen blev udbetalt pr. 1/2 2013.

Klageren spurgte i mail til selskabet af 20/12 2012, hvor stor en bonus han kunne forvente som ufordelte bonusmidler på kapitalpensionen, og i mail af 9/1 2013 oplyste han, at han fortsat var usikker på, om bonusreserver blev tildelt og fra hvilken dato, og at han derfor gerne ville have en udmelding fra selskabet hurtigst muligt, da han skulle anvende midlerne fra udbetalingerne til et ejendomskøb. Selskabet svarede den 14/1 2013, at der blev arbejdet på højtryk for at finde en løsning på denne problemstilling, og at "tidshorisonten hedder inden udgangen af 1. kvartal."

Klageren meddelte den 15/1 2013 selskabet, at han gerne ville have opgjort sine kapitalpensioner og stillet dem til rådighed inden den 1/2 2013, efter at han i en telefonsamtale med selskabets administrerende direktør samme dag var blevet oplyst, at ordningerne ikke ville få tilskrevet ufordelte bonusreserver. Kapitalpensionerne blev udbetalt den 31/1 2013.

Klageren har over for nævnet oplyst, at han på et møde med en navngiven pensionsrådgiver fra selskabet den 25/8 2014 fik at vide, at han som kompensation kunne få udbetalt et beløb fra udbetalingstidspunktet i januar 2013 og frem til det aftalte udbetalingstidspunkt den 1/7 2015. Selskabet har over for nævnet bekræftet, at det omtalte møde har fundet sted, men at den pågældende medarbejder ikke kan genkende, at hun har givet tilsagn om en sådan kompensation.

Det fremgår af policerne, at klageren er berettiget til bonus, der beregnes i henhold til selskabets bonusregler, og af betingelserne fremgår, at selskabets bonusregulativ anmeldes til Finanstilsynet, og at bonus først tilhører den enkelte forsikring, når den er tildelt efter reglerne i bonusregulativet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet i forbindelse med klagerens tilbagekøb af kapitalpensioner har afvist at udbetale eventuelle midler til ham, der er indeholdt i selskabets kollektive reserver, eller kompensation i øvrigt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der, som sagen er oplyst, ikke er grundlag for at fastslå, at selskabet ved opgørelsen af klagerens kapitalpensioner har handlet i strid med aftalegrundlaget eller det tekniske grundlag, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet. Da nævnet endvidere finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet ham tilsagn om yderligere bonustildelinger eller kompensationsbeløb, kan nævnet ikke pålægge selskabet at foretage yderligere udbetalinger til ham.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen