Ankenævnet for Forsikring

Den 3. august 2016 blev i sag nr. 88441:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Hun klager over selskabets opgørelse af størrelsen af hendes kapitalpension i forbindelse med udbetaling.

Selskabet har bl.a. anført, at det har levet op til pensionsordningens ydelsesgaranti, og at klageren henviser til tal fra prognoser, som ikke udgør et bindende løfte.

Det fremgår af sagen, at klageren oprettede en pensionsordning gennem sin arbejdsgiver pr. 1/5 1995 med udløb den 1/12 2015 ved hendes 67. år. I 1997 blev hun tilkendt fuld præmiefritagelse som følge af erhvervsevnetab.

Klageren har i klageskemaet af 14/9 2015 anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Danica har nedskrevet min kapitalpension med flere hundrede tusind kroner, nu den skal udbetales, i forhold til aftalen i 1995 da den blev oprettet.
>
> **Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> At få hele min kapitalpension med det rigtige beløb indsat på min aldersopsparing efter fradrag af 37,3 % i skat, i alt ca. 400-450 tusind kroner, som aftalt i 1995."

Klageren har i mail af 8/9 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Jeg har i foråret 1995 oprettet en pensionsopsparing med opsparingsforsikring på ved sygdom. Dengang lovede de ca. der ville være 725.726,00 kr. 01-10-2015.

Jeg blev invalidepensionist undervejs med 2/3 del og har fået udbetalt noget hver måned siden.
Nu de skal udbetale pensionsopsparingen fra Danica er den pludseligt skrumpet til 472.054,00 kr. og renten de sidste flere år er kun på 1,58 % selv om de skriver på deres sider under Danica link efter Danicas valg er renterne ca. 8-11,7 % de sidste 5-6 år.
Der står i mine papirer fra 1995. I Danica får du i 1995 en af markedets højeste renter på 5,20 % efter realrenteafgift og du er altid garanteret en minimumsrente på 2,5 % efter realrenteafgift. Rentegarantien omfatter ikke fremtidige bonus- eller præmiereguleringer.
Samtidig vil jeg nævne, at du som kunde i Danica får en opsparingsgaranti der træder i kraft, hvis du mister arbejdsevnen. Det betyder, at du ikke længere skal betale til pensionsordningen; men opsparingen fortsætter alligevel, som om du betaler til ordningen.
Jeg mener så det er forkert de snyder mig for en hel del penge."

I brev af 12/11 2015 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagen
Klager gør gældende, at Danica Pension ikke har levet op til aftalen mellem parterne omkring udbetaling ved pensionering, idet det udbetalte beløb ved pension er mindre end den ydelse, der ved oprettelsen af forsikringen i 1995 fremgik af Danica Pensions tilbud om pensionsordning.

Afgørelse
Det fastholdes, at den ydelse, klager henviser til, er en prognoseydelse, der baserer sig på en række forudsætninger. Det har fremgået tydeligt af dækningsoversigten for pensionsordningen, at den angivne ydelse ved pensionering var udtryk for en prognose, og der således ikke er tale om et bindende løfte.

Sagsforløb
Klager oprettede pr. den 1. maj 1995 pensionsordning …, der blandt andet omfattede en kapitalpension til udbetaling ved klagers 67. år. I den forbindelse fremsendte Danica Pension tilbud om oprettelse af pensionsordning, som er fremlagt for ankenævnet af klager.

På tilbuddet side 2 er angivet en prognose for den forventede udbetaling fra kapitalpensionen ved pensionering. At der er tale om en prognose fremgår tydeligt af afsnittets overskrift 'Pensionsopsparing (prognose)', samt af selve teksten i dette afsnit, hvoraf det fremgår, at

> *'Beløbene er angivet pr. den 1. i måneden, efter forsikrede er fyldt de viste aldre.*
>
> *Prognosen er ikke et bindende løfte, men der er anvendt realistiske forudsætninger ved udarbejdelsen af prognosen. Forudsætningerne kan ses i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.*
>
> *Prognosen forudsætter, at der ikke tidligere er sket udbetalinger fra Danica Pension, og at der ikke har været ydet præmiefritagelse.'*

I direkte forlængelse heraf anførtes det, at hvis forsikrede var i live den 1. oktober 2015, ville der blive udbetalt et engangsbeløb på 725.726 kroner.

I relation til præmiefritagelsen, anførtes på tilbuddet side 3, at

'Nedsættes forsikredes arbejdsevne med mindst 2/3 før 01.10.2015, bortfalder præmiebetalingen til Danica Pension/Personforsikring, men forsikringsdækningen og opsparingen fortsætter.
Nedsættes forsikredes arbejdsevne med mellem 1/2 og 2/3, bortfalder halvdelen af præmiebetalingen til Danica Pension/Personforsikring, men forsikringsdækningen og opsparingen fortsætter, så længe den anden halvdel af præmiebetalingen sker som aftalt.'

Endeligt fremgik det af Bilag 1 til tilbuddet, som også er fremlagt for ankenævnet af klager, at de beregnede ydelser ved pensionering, skete på baggrund af en række konkrete forudsætninger, der var udførligt beskrevet. Blandt andet forudsætninger om kontorente, omkostninger og risiko.

I 1997 skadeanmeldte klager tab af erhvervsevne til Danica Pension og i forlængelse heraf bevilgede Danica Pension med virkning fra den 28. januar 1997 midlertidigt fuld udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse.

Da det var muligt at fastsætte det generelle erhvervsevnetab, vurderede Danica Pension, at klagers erhvervsevne var nedsat med mellem ½ og 2/3. På den baggrund nedsattes de løbende ydelser ved tab af erhvervsevne til halvdelen i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Samtidig bevilgedes klager fuld af administrative årsager fuld præmiefritagelse.

Udbetalingen og præmiefritagelsen bevilgedes frem til pensionsordningen udløbstidspunkt, den 1. oktober 2015. Som bilag A vedlægger jeg kopi af brev til klager herom fra den 11. februar 1998.

Kort forinden sendte Danica Pension en dækningsoversigt samt de gældende forsikringsbetingelser for ordningen til klager fra 1. januar 1998. …

I den forbindelse bemærkes, at det fremgår af klagers forsikringsbetingelserne, side 9-10, at præmien indeksreguleres efter Danmarks Statistiks nettoprisindeks, og at reguleringen bortfalder, når præmiebetalingen har været bortfaldet i 3 år som følge af forsikredes tab af erhvervsevne.

Af dækningsoversigten, som klager modtog i 1998 fremgik det tydeligt, at udbetalingen ved pensioner udgjorde 360.193 kroner og ikke de prognosticerede 725.726 kroner, som oprindeligt fremgik af tilbuddet forud for oprettelse. På samme måde har klager i 2009, 2010 og 2014 løbende modtaget årsoversigter og dækningsoplysninger for sin ordning, hvoraf det har fremgået, at ydelsen ved pensionering var væsentligt lavere end de 725.726 kroner, som klager nu påberåber sig at være berettiget til.

Til eksempel vedlægges som vores bilag C et eksempel på en årsoversigt fra 2009.

I forbindelse med pensionsordningen udløb den 1. oktober 2015, sendte Danica Pension i juli 2015 klager tilbud om udbetaling af pension. … Det fremgår af dette brev og den vedlagte udbetalingsoversigt, at klager ved udbetaling den 1. oktober 2015 ville modtage 472.054 kroner (før statsafgift), hvilket således ikke svarer til den prognoseydelse, der anførtes på tilbuddet ved pensionsordningens tegning i 1995.
Klager har rettet henvendelse til Danica Pension i den forbindelse, der ad flere gange har svaret herpå. … Det fremgår heraf, at Danica Pension ikke kan imødekomme klagers krav

om udbetaling af højere ydelse med henvisning til prognosen fra indtegningstilbuddet i 1995.

Vurdering
Danica Pension må fortsat fastholde, at det har været tydeligt for klager, at de angivne ydelser i indtegningstilbuddet i 1995 alene var udtryk for en prognose, der ikke var bindende for Danica Pension, og som baserede sig på en række forudsætninger, herunder om forrentning.

De forventninger til forrentning, der lå til grund for den beregnede prognose, og som fremgik af tilbuddet, har ikke kunnet opretholdes på grund af et faldende renteniveau. Blandt andet derfor er den faktiske ydelse lavere end den prognosticerede på indtegningstidspunktet.

I den forbindelse skal det også påpeges, at det som beskrevet tillige fremgik tydeligt af tilbuddet, at prognosen forudsatte, at der ikke før udbetalingstidspunktet skete udbetalinger fra Danica Pension eller ydedes præmiefritagelse. Klager har som nævnt været bevilget halv udbetaling ved tab af erhvervsevne samt fuld præmiefritagelse med virkning fra 1997. På baggrund af ovenstående og under henvisning til Danica Pensions tidligere korrespondance med klager i relation til nærværende sag, vurderes det, at Danica Pension ikke kan tilpligtes at udbetale klager en ydelse svarende til det, der fremgik af indtegningstilbuddet i 1995, svarende til 725.726 kroner."

Klageren har i brev modtaget af nævnet den 22/12 2015 bl.a. bemærket:

"Undertegnede mener efter alle papirer lavet af Danica i foråret 1995 ved kontraktens indgåelse er der aftalt fast rente på minimum 4,5 % - 5,2 %. Hele pensions opsparingens løbetid underordnet om jeg forblev rask eller blev syg."

Af selskabets brev af 8/2 2016 til nævnet fremgår bl.a.:

"… gør gældende, at der ved pensionsordningens indgåelse i 1995 blev aftalt en fast rente på minimum mellem 4,5 procent og 5,2 procent. I den forbindelse er fremlagt kopi af Danicas brev fra den 13. juni 1995, hvori … orienteres om, at pensionsordningen nu er oprettet med virkning fra den 1. maj 1995.

I relation til forretningen af ordningen fremgår det på ingen måde af dette brev, at Danica, nu Danica Pension, tilpligtes at forrente pensionsordningen med en fast årlig rente på mindst 4,5 procent.

Det fremgår til gengæld af brevet, at der på ordningen det pågældende år, 1995, tilskrives en kontorente på 5,20 procent, samt at der på ordningen anvendes en grundlagsrente på 2,5 procent.

Brevet giver ikke i øvrigt … en berettiget forventning om en årlig rentetilskrivning på mellem 4,5 og 5,2 procent, som ellers anført af klager.

Faktaark
… har foruden brevet fra juni 1995 fremlagt et faktaark fra august 1995, som (set ud fra dateringen) ikke er fremsendt i forbindelse med oprettelsen af denne ordning.

Faktaarket er imidlertid ikke beskrivende for den pensionsordning, der er omdrejningspunktet for nærværende klagesag, idet faktaarket som det fremgår, alene vedrører ordninger oprettet med en grundlagsrente på 4,5 procent.

… ordning er i 1995 oprettet på det såkaldte G82-3% beregningsgrundlag, hvori er indregnet en gennemsnitlig grundlagsrente på 2,5 procent over hele forsikringens løbetid, og altså ikke 4,5 procent, som det fremgår af faktaarket.

Vi ved derfor ikke, i hvilken sammenhæng … har modtaget det fremlagte faktaark, men det kunne være fremsendt på en anden ordning for … i Danica, der er oprettet før den 1. juli 1994 og efterfølgende afgangsført. Vi skal derfor bede klager fremlægge forbrevet med hvilket, faktaarket er fremsendt.

Det skal dog samtidig bemærkes, at det af faktaarket fremgår, at ordningen tilskrives en årlig kontorente, men at ordningen tillige er garanteret en forretning set over opsparingens fulde løbetid. I faktaarket sondres der således mellem renten over forsikringens løbetid, og den kontorente, der årligt tilskrives ordningen, og som for daværende år, 1995, angives at udgøre 5,2 procent.

Ydelsesgaranti
… ordning er som nævnt oprettet på G82-3% grundlaget med en grundlagsrente på 2,5 procent, hvilket også er afspejlet i den dækningsoversigt … modtog ved indtegningen og efterfølgende har modtaget på ordningen. I den forbindelse fremlægger jeg som vores bilag F kopi af dækningsoversigt sendt til den 12. december 1997.

I den forbindelse skal jeg henlede klagers og ankenævnets opmærksomhed på Højesterets dom i sagen Helge Gøttsche mod SEB Pension … Højesteret konkluderer i dommen side 29-30, at der ikke i G82 grundlaget - som også … ordning er baseret på - er en rentegaranti. Højesteret konkluderer endvidere side 30-31, at når der i forsikringspolicen ikke fremgår en rentegaranti, men alene en angivelse af ydelser (ydelsesgaranti) – tilsvarende … dækningsoversigt - kræver det helt særlige holdepunkter for at konkludere, at der skulle foreligge en rentegaranti.

Sådanne særlige holdepunkter for en rentegaranti på 4,5 procent mener vi ikke at finde i nærværende sag og det fremlagte materiale."

Hertil har klageren i brev af 14/2 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Danica skriver mine fremsendte beviser kan være fra andre forsikringer; hvor er de uartige jeg har aldrig tidligere haft kontakt med hverken den danske bank eller Danica i mit liv.

Jeg havde en job oprettet kapitalpension i … bank startet i 1979 Da jeg startede i ... som Danica meget gerne ville have fingre i og tilbød alle os funktionærer i … den favorable ordning med 4,5% lovet som mindste rente i hele pensionsordningens løbetid hvis vi gik fra banken til Danica fremover.

Orden G82-3% har jeg aldrig hørt om overhovedet og ved ikke hvad det er.

Pudsigt nok har de ingen af de originale papirer fra 1995 de vil fremsende siden alle breve de fremsender er fra 1997 og frem.

De skriver endda de har lavet forsikringen om i det brev jeg kan se af 12 december 1997 i medsender, jeg har aldrig bedt om noget skulle laves om overhovedet, og det har de heller ingen underskrift på lige meget om de har lavet den dårligere for mig eller andet til fordel for Danica det kan jeg ikke gennemskue.

Jeg har ikke læst nogle papirer i flere år omkring årsskiftet i 1996/1997 og nogle år frem da jeg [blev syg] og kom på førtidspension …

Danica bør fremsende alle de kopi papirer fra 1995 ved tegningen i stedet for alle de flere år yngre papirer fra 1997 og fremefter de sender. Men det tør de nok ikke fordi jeg har ret i det der står i dem."

I brev af 4/4 2016 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Ændring til privat ordning i 1997
… pensionsordning blev i 1995 oprettet gennem … daværende arbejdsgiver … og var således på firmavilkår.

Efter et sygdomsforløb fratrådte … den 31. december 1997 og i den forbindelse videreføres pensionsordningen privat med … som fremtidig indbetaler. Ordningen blev således ikke ændret på Danica Pensions initiativ men som en direkte følge af … fratrædelse og dermed firmaordningens bortfald.

Dækningsoversigten fra 12. december 1997, der tidligere er fremlagt som vores bilag B, viser således ordningen efter ændringen til privat regi pr. 1. januar 1998.

Beregningsgrundlag
Beregningsgrundlaget G82-3% var gældende for forsikringer oprettet i perioden fra den 1. juli 1994 til den 30. juni 1999. Dækningsoversigten fra 1997 for … ordning tegner således i relation til den bagvedliggende grundlagsrente det samme billede som dækningsoversigten i 1995 vil have gjort.

Danica Pension ophørte med at indtegne på det højere beregningsgrundlag G82-5% med virkning fra den 1. juli 1994, hvilket herefter afspejledes i det kundevendte print.

Dette understøttes også af det tilbud fra 1. marts 1995, som … selv har fremlagt i nærværende sag. Det fremgår således af side 1 i Bilag til dækningsoversigten, at

'Garanteret rente
I grundlaget for beregning af forsikringen er der indregnet en garanteret rente på 2,5 %. Finanstilsynet fastsætter hvert år en øvre grænse for den garanterede rente. Rentegarantien er efter betaling af realrenteafgift.

I prognosen er det forudsat, at aftalte forhøjelser og forhøjelser som følge af bonus kan beregnes med en garanteret rente på 2,5 %. Hvis det bliver nødvendigt at beregne fremtidige forhøjelser med en lavere garanteret rente, kan udbetalingen blive lavere end prognosen.'

Tilsvarende fremgår det af dækningsoversigten for ordningen, vores bilag B og F, side 3 under *Øvrige oplysninger*, at

'Garanteret rente
I grundlaget for beregningen af forsikringen er der indregnet en garanteret rente på 2,50 %. Rentegarantien er efter betaling af realrenteafgift.'

… er således hverken i tilbuddet fra 1995 eller i efterfølgende dækningsoversigter i øvrigt stillet i udsigt, at der ville ske en årlig forrentning af hendes pensionsordning med mellem 4,5 og 5,2 procent som ellers anført af klager.
…
Dækningsoversigter for 1997
Det skal i den forbindelse bemærkes, at dækningsoversigter forud for 1997 ikke er print-understøttet i Danicas centrale sagssystem og derfor ikke kan genudskrives. Dette har imidlertid ingen materiale betydning for nærværende sag, jf. ovenfor."

Af selskabets tilbud på pensionsordning af 9/3 1995 fremgår bl.a.:

Pensionsopsparing (prognose)

Alder	Opsparing % af gage	Opsparing kroner
47	4,8	11.736
48	13,2	32.444
50	29,6	76.647
60	110,0	363.713
62	127,1	441.649
65	157,4	588.922
67	185,0	727.039

Beløbene er angivet pr. den 1. i måneden, efter forsikrede er fyldt de viste aldre.

Prognosen er ikke et bindende løfte, men der er anvendt realistiske forudsætninger ved udarbejdelsen af prognosen. Forudsætningerne kan ses i afsnittet "Forudsætninger for prognosen".

Prognosen forudsætter, at der ikke tidligere er sket udbetalinger fra Danica Pension, og at der ikke har været ydet præmiefritagelse.

Opsparingen i Danica Pension udbetales således:	% af gage	Kroner
Hvis forsikrede er i live 01.10.2015, vil der blive udbetalt et engangsbeløb på	184,7	725.726
I "nutidskroner"		439.502
Fra 01.10.2015 vil der årligt blive udbetalt hvis og så længe forsikrede er i live - dog længst til 01.10.2025.		162
I "nutidskroner"		98

Vi har forudsat, at gagen inflationsreguleres, jvf. afsnittet "Forudsætninger for prognosen".

Den 01.10.2015 udgør den beregnede gage kr. 392.920.

…

Forudsætninger for prognosen

…

8. 88441

Garanteret rente: I grundlaget for beregning af forsikringen er der indregnet en garanteret rente på 2,5%. Finanstilsynet fastsætter hvert år en øvre grænse for den garanterede rente. Rentegarantien er efter betaling af realrenteafgift.

I prognosen er det forudsat, at aftalte forhøjelser og forhøjelser som følge af bonus kan beregnes med en garanteret rente på 2,5%. Hvis det bliver nødvendigt at beregne fremtidige forhøjelser med en lavere garanteret rente, kan udbetalingen blive lavere end prognosen.

...

Øvrige oplysninger

Tarifmæssige udbetalinger fra Danica Pension/Personforsikring

Af lovgivningsmæssige årsager gentages dækningerne her i en forkortet udgave.

	Kroner pr. 01.03.1995	
Dækning ved tab af arbejdsevne, årligt	94.080	(skattekode 1)
Dækning ved dødsfald, engangsbeløb	235.200	(skattekode 3)
Pensionsopsparing, engangsbeløb	351.200	(skattekode 3)

I brev af 13/6 1995 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

> **"Din pensionsordning**
> Din pensionsordning er nu oprettet fra den 1. maj 1995.
> Jeg sender dig en dækningsoversigt, der viser, hvad ordningen indeholder.
> I forsikringsbetingelserne kan du læse om reglerne for ordningen.
>
> I Danica får du i 1995 en af markedets højeste renter på 5,20% efter realrenteafgift og du er altid garanteret en minimumsrente på 2,5% efter realrenteafgift. Rentegarantien omfatter ikke fremtidige bonus- eller præmiereguleringer.
>
> Samtidig vil jeg nævne, at du som kunde i Danica får en opsparingsgaranti, der træder i kraft, hvis du mister arbejdsevnen. Det betyder, at du Ikke længere skal betale til pensionsordningen; men opsparingen fortsætter alligevel, som om du stadig betaler til ordningen."

Af et faktaark fra selskabet dateret august 1995 fremgår bl.a.:

> **"Garanteret rente**
> Danica garanterer, at din pensionsordning fremover vil blive forrentet med en årlig rente på 4,5% efter realrenteafgift. Denne rente vil gælde, så længe forsikringen løber.
> ...
> På grund af det kraftige rentefald i Danmark, den lave inflation og den høje realrenteafgift, er den garanterede rente i forsikringsbranchen blevet nedsat til 2,5%. Et direktiv for EU har fastslået, at den garanterede rente i fremtiden kun må udgøre 60% af rentesatsen for et statsobligationslån.
>
> Den nye garantirente vil gælde for nyoprettede pensionsordninger samt indbetalingsstigninger i 1996 og fremover. Sikkerhedsnettet for den enkelte forsikringstager vil blive forringet, men den faktiske rente på din pensionsordning er stadig Danicas kontorente - p.t. 5,2%."

9. 88441

Af dækningsoversigt og følgebrev af 12/12 1997 fremgår bl.a.:

"Deres pensionsordning
Deres pensionsordning er nu ændret fra den 1. januar 1998.
Jeg sender Dem en ny dækningsoversigt, der viser, hvad ordningen indeholder.
…
I Danica får De i 1997 en af markedets højeste renter på 6,00% efter realrenteafgift, og De er altid garanteret en rente på mindst 2,50% efter realrenteafgift. Rentegarantien omfatter ikke fremtidige reguleringer.

Samtidig vil jeg nævne, at De som kunde i Danica får en opsparingsgaranti, der træder i kraft, hvis De mister arbejdsevnen. Det betyder, at De ikke længere skal betale til pensionsordningen; men opsparingen fortsætter alligevel, som om De stadig betaler til ordningen.
…

Pensionsopsparing

Opsparingen i Danica Pension udbetales således:	Kroner
Hvis forsikrede er i live 01.10.2015, vil der blive udbetalt et engangsbeløb på	360.193
I pensionsopsparingen er ikke indregnet bonus efter 01.01.1998.	

…
Øvrige oplysninger
…
Garanteret rente
I grundlaget for beregningen af forsikringen er indregnet en garanteret rente på 2,50%. Rentegarantien er efter betaling af realrenteafgift."

Af årsoversigt af 1/2 2009 fremgår bl.a.:

Pensionsopsparing	
Engangsudbetaling den 01.10.2015	481.306
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 441.444 kroner.	

De garanterede udbetalinger pr. den 01.02.2009 kan ændres på grund af aftalte reguleringer. Aftalte reguleringer kan for eksempel være indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring m.m. Det vil sige, at de garanterede udbetalinger også kan blive mindre.

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelse:

"Regler for regulering af præmie og forsikringsydelse

Indeksregulering af præmie
Præmien reguleres på præmiens første forfaldsdag i året på grundlag af Danmarks Statistiks nettoprisindeks. Reguleringen sker på grundlag af forholdet mellem de to foregående års juli-indeks.

Samtidig reguleres forsikringsydelserne med det beløb, der svarer til forøgelsen af præmien under hensyntagen til forsikredes alder, forsikringens art samt det til enhver tid gældende beregningsgrundlag, der af selskabet er anmeldt til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksomhed.
…
Reguleringen bortfalder:
…
- når præmiebetalingen har været bortfaldet i 3 år som følge af forsikredes tab af arbejdsevne."

Nævnet udtaler:

Af selskabets forsikringstilbud af 9/3 1995 fremgår, at den i tilbuddet anførte udbetaling pr. 1/10 2015 på 725.726 kr. er en prognose for kapitalpensionen. Det er anført, at prognosen ikke er et bindende løfte, og at der er anvendt en række forudsætninger, som kan ses i afsnittet "Forudsætninger for prognosen", herunder omkring opnået forrentning, og at der ikke har været ydet præmiefritagelse.

Selskabet har oplyst, at udbetalingen er blevet nedsat i forhold til den oprindelige prognose blandt andet som følge af det generelt faldende renteniveau, og fordi klageren er blevet ydet præmiefritagelse, hvorved den i prognosen forudsatte indeksering af præmien bortfaldt efter 3 år, jf. forsikringsbetingelsernes bestemmelse om indeksregulering af præmie.

Nævnet må give selskabet medhold i, at selskabets prognose om størrelsen af den fremtidige udbetaling ikke er at anse som et bindende tilsagn, som klageren kan støtte ret på.

Det fremgår af forsikringstilbuddet – og af de foreliggende dækningsoversigter – at pensionsordningen er oprettet med en garanteret rente på 2,5 % om året. Heri ligger, at klageren har fået tilsagn om bestemte ydelser beregnet på grundlag af en årlig forrentning på 2,5 % set over hele ordningens løbetid. Hertil har klageren ret til bonus, hvis selskabet opnår overskud i forhold til forudsætningerne, men bonus er ikke garanteret.

11. 88441

Det følger af Højesterets dom i sagen U.2016.1487H, at der ikke ud fra det fælles, offentligretlige beregningsgrundlag G82, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet, kan udledes, at selskabet har givet klageren et videregående tilsagn end sådanne ydelsesgarantier, og nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet konkret over for hende i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen eller ved selskabets kommunikation i øvrigt har givet hende et videregående tilsagn end ydelsesgarantier.

De garanterede ydelser i pensionsordningen fremgår eksempelvis af de fremlagte dækningsoversigter af 12/12 1997 og 1/2 2009.

Nævnet finder, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er fejl ved selskabets beregninger af størrelsen eller forrentningen af hendes kapitalpension, herunder i forbindelse med at klageren fik tilkendt præmiefritagelse. Nævnet finder endvidere, at klageren ikke har bevist, at selskabet er fragået bestemte tilsagn om garanterede ydelser, som selskabet har givet hende i dækningsoversigter eller ved anden kommunikation.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at foretage fornyede beregninger eller at anerkende, at klageren har krav på yderligere udbetaling fra kapitalpensionen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels