Ankenævnet for Forsikring

Den 3. februar 2015 blev i sag nr. 88714:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning i PBU Pædagogernes Pensionskasse. Hun klager over, at selskabet har ændret principperne for beregning og regulering af hendes pensionsudbetalinger.

Selskabet har med virkning fra 2015 ændret måden klagerens pensionsudbetalinger bliver beregnet og reguleret på. Ændringen består i, at selskabet fra en fast årlig forretning af opsparingen er gået over til en årlig regulering efter en rente baseret på det direkte afkast af investeringerne. Samtidig med gennemførelsen af ændringen har selskabet foretaget en udlodning af pensionskassens egenkapital, som er tilskrevet klagerens depot/opsparing.

Selskabet har henvist til, at der i pensionsregulativets § 20 er hjemmel til, at bestyrelsen med godkendelse fra overenskomstparterne kan foretage ændringer i regulativet.

Klageren er født i 1948 og fik efter det oplyste påbegyndt udbetaling af alderspension den 1/10 2008, da hun var fyldt 60 år.

I klageskema af 17/11 2015 til nævnet, er det bl.a. anført:

> "PBU vil ændre min pension fra et fast mdl. beløb til direkte afkast, pga. den gennemsnitlige levealder stiger.

PBU mener ikke at min pensionsordning er omfattet af en garanti.
Jeg mener at min pensionsordning er omfattet af en garanti, og at PBU ikke er berettet til at ændre min pensionsordning til direkte afkast. Pensionen er under løbende udbetaling.

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

At fastholde mine gamle vilkår for min pensionsudbetaling."

Klagerens har i en oversigt over valg i optjeningsperioden bl.a. bemærket:

"Min opsparing i PBU startede i 1978.
Efter valg i 1995 hvor jeg valgte den 'gamle' ordning, består min pension af:
Den ældste del: hvor opsparingen pr. 31 dec. 1995 vil været garanteret en minimumsforrentning på 4 1/4 procent fremover, og bidrag fra 1/1 1996 vil være garanteret 2,6 procent plus evt. bonus.
Ved dette valg blev der også indført §17 om fælleskøn.
I 2004 var der omvalg, hvor jeg kunne vælge mellem den gamle ordning og direkte afkast.
Jeg valgte den gamle ordning.
Da jeg blev 60 år gik jeg af og udbetalingen af pensionen fra PBU startede 1/10 2008."

I selskabets brev af 9/12 2015 til nævnet, er det bl.a. bemærket:

"**Indledning**
Klager er hos PBU omfattet af en pensionsordning, hvis aftalegrundlag er beskrevet i Regulativ 2. Tvisten drejer sig om, hvorvidt PBU kan ændre vilkårene for beregning og regulering af klagers pension.

Sagsfremstilling
I februar 2012 sendte PBU i et brev en orientering til klager om, at hendes månedlige pensionsudbetaling ville blive sat ned fra og med januar 2013 (Bilag 1). Af brevet fremgik blandt andet, at

'Vi skriver til dig for at varsle, at din månedlige pensionsudbetaling skal sættes ned fra og med januar 2013.

Baggrunden er, at vi danskere bliver ældre og ældre. Gennemsnitslevealderen er i dag 79 år - en stigning på mere end to år i gennemsnitlig levealder bare siden år 2000. Og det har betydning i forhold til din pension. Populært kan man sige, at opsparingen er den samme - men pengene skal fordeles over flere år.

Dette har resulteret i, at myndighederne har præciseret de regler, som PBU og alle andre pensionskasser skal efterleve. Kravene betyder, at din månedlige pension fra PBU sættes maksimalt 3,5 procent ned i januar 2013. For eksempel vil en pensionist, der i dag får 5.000 kr. i månedlig pension fra PBU, opleve et fald på ca. 150 kr. om måneden før skat i 2013. Med en skatteprocent på fx 40 procent, vil det betyde et fald i det beløb der udbetales på ca. 90 kr. pr. måned.

Hvis man har en modregning i efterlønnen eller folkepensionen, vil det reelle fald i den samlede pensionsudbetaling dog blive mindre - da efterløn eller folkepension vil blive justeret op.

Bestyrelsen har drøftet, hvordan nedsættelsen af pensionerne kan gøres så skånsomt som muligt. Beslutningen har været gradvist at sætte pensionerne ned i små etaper et år ad gangen, i stedet for at gennemføre nedsættelsen i ét hug.

Pensionen sættes altså ned igen hvert af de efterfølgende år. Hvor meget den sættes ned, afhænger af hvordan udviklingen i medlemmernes levealder udvikler sig. Men det er forventningen, at nedsættelsen i de første par år vil være på samme niveau som i 2013.

I efteråret 2012 modtager du et brev med dine egne tal - så du kan se, præcist hvor stor din pension fra og med januar 2013 vil være.

Du kan få uddybende information i vedlagte faktaark.'

I november 2012 skrev vi igen til klager og oplyse, at hendes pension ikke ville blive sat ned i 2013 (Bilag 2). Vi orienterede i dette brev om, at bestyrelsen fortsat arbejdede på en løsning, som ville betyde, at hendes pension også ville blive fastholdt fremover, hvilket vi ville orientere om, når arbejdet var gjort færdigt.

I november 2013 skrev vi på ny til klager og oplyste, at hendes pension ville være uændret i 2014, men at hun ikke ville få pensionistbonus i 2014 (Bilag 3). Baggrunden herfor var, at årets afkast var gået til at sikre, at PBU kunne opretholde klagers månedlige udbetaling. Vi oplyste, at det havde krævet ekstra penge at sikre dette, da PBU's medlemmer i gennemsnit lever længere, hvilket betyder, at pensionsopsparingen skal fordeles over flere år.

I brevet oplyste vi på ny, at bestyrelsen arbejdede på en løsning.

I juni 2014 skrev vi igen til klager (Bilag 4). I brevet fremgik bl.a., at

'Fra 2015 ændrer vi måden, din pension reguleres

Vi skriver til dig for at varsle, at vi pr. 1. januar 2015 ændrer måden, din pension bliver beregnet og reguleret på.

Vi lever længere
PBU's medlemmer lever længere, og det betyder, at pensionsopsparingen skal strække sig over flere år. PBU's bestyrelse har - som vi tidligere har informeret dig om - arbejdet for at finde en løsning, der muliggør, at din pension bevarer størrelsen fremover. Nedenfor kan du læse om resultatet af dette arbejde.

Din pension i 2015 er den samme
Den pension, du får nu, vil du fortsat have i 2015. Hvis det også derefter skal være muligt at bevare størrelsen af din livsvarige pension, er det nødvendigt at opnå et højere afkast af investeringerne. Derfor ændrer vi måden, vi beregner og regulerer din pension. Vi tager højde for den længere levetid, og vi tilpasser måden din opsparing investeres.

Direkte afkast
Når vi beregner din pension, forudsætter vi, at din opsparing forrentes med en fast årlig rente. Som noget nyt vil din pension blive reguleret årligt efter en rente baseret på det direkte afkast af investeringerne. Dette gør det muligt at investere mere fleksibelt, og vores forventning - baseret på 10 års erfaring med direkte afkast - er, at det vil give et højere afkast. Afkastet afhænger af, hvordan de finansielle markeder udvikler sig, og vil derfor

kunne variere fra år til år. Hvis afkastet er højere end det, vi har forudsat, vil din pension kunne blive forhøjet. Omvendt vil din pension kunne blive sat ned, hvis afkastet er mindre end det forudsatte. Direkte afkast betyder derfor, at din pension fremover vil variere år for år.

Betaling for administration
Som alle øvrige medlemmer skal du fremover betale for administration af din pension. Det påvirker ikke din udbetalte pension i 2015. Du kan læse mere om, hvordan betaling for administration fremover påvirker din pension på PBU's hjemmeside...'

Klager kontaktede herefter PBU telefonisk, hvor vi forklarede om PBU's hjemmel til at ændre hendes pensionsordning.

Den 7. juli 2014 klagede klager over ændringen af hendes pensionsordning (Bilag 5). I sin klage anførte klager, at

'Fokuseringen på at alderen stiger i PBU er overdrevet, da de ældste pædagoger ikke er medlem af PBU, da de er regelment ansatte. Jeg hører til blandt nogle af de første årgange i PBU, og selvfølgelig bliver vi ældre, men jeg skønner at det først er om ca. 15 år at den længere levetid begynder at slå igennem hos PBU.

Jeg har talt med tidligere kollegaer, der stadig er i arbejde, de har intet hørt om ændring af pensionen eller om større adm. bidrag. Det undrer mig, at man vælger kun at ændre de løbende pensioner, da man normalt anbefaler, at jo ældre man er, jo sikre pension. Jeg anser det derfor for en grov diskriminering af medlemmer på pension.'

Jeg har noteret mig at forbrugerombudsmanden har udtalt at hverken pensionskasser eller overenskomstparterne kan ændre en pension til direkte afkast, uden at spørge det enkelte medlem.

Videre anførte klager, at

'Jeg kan ikke acceptere et nyt adm. bidrag, da jeg ved at der i mit depot/opsparing allerede er indeholdt administration. Jeg vil derfor foreslå, at der årligt, i lighed med PBU medlemmer der er i arbejde, også for os på pension, bliver udsendt en årlig opgørelse over depot, administration m.m. så der ikke bliver sået tvivl.
…
Jeg forslår at der bliver sat 'hegn' om løbende pensioner, for at genskabe tilliden til PBU. Man kunne genindsætte denne sætning fra 2004 - der åbenbart er faldet ud!!!! Bestyrelsen kan ændre beregningsgrundlaget, præmier og ydelser, dog ikke for pensioner der er under udbetaling.'

I brev af 10. juli 2014 svarede vi klager (Bilag 6) vedrørende hendes klagepunkter og forbedringsforslag. I brevet anførte vi, at

'Vi er som pensionskasse nødt til at forholde os til, at levealderen generelt stiger. Vores statistik viser, at pensionskassens pædagoger lever længere - ligesom danskerne generelt gør.

I pensionskassen har hver pensionist en opsparing, der skal modsvare den månedlige pension, der bliver udbetalt. Når det enkelte medlem lever længere, betyder det - alt andet

lige - at opsparingen skal strækkes over flere år. Og det betyder - alt andet lige - at den månedlige pension bliver mindre.

Dette er da også baggrunden for, at vi i brev af februar 2012 varslede, at der kunne ske en nedsættelse af din pension med op til 3½ pct. pr. år fra og med januar 2013. Du har efterfølgende i november 2012 og i november 2013 fået besked om, at din månedlige pension ville være uændret samt at bestyrelsen arbejdede på en losning, således at pensionen også kunne fastholdes fremover.

Det er på baggrund af denne løsning, at du har af brevet af juni 2014. I brevet varsles, at der pr. 1. januar 2015 sker en ændring af den måde din pension bliver beregnet og reguleret på. Det bliver også oplyst, at pensionen i 2015 vil have den samme størrelse som i 2014.

Du skriver, at der ikke er sket ændring af pensionsordningen for dine tidligere kolleger, der stadig arbejder. Det er sådan, at der generelt er sket ændringer af pensionsordningen for alle ikke-pensionerede medlemmer ved indgangen til 2014. Dette er sket med henblik på en forenkling af de ordninger, der er i PBU, samt med henblik på at kunne imødegå den stigende levealder. Så de er således ikke tale om, at det kun er medlemmer på pension, der sker ændring for. Ændringen er blot kommet lidt senere for medlemmer, der er på pension.'

Vi anførte endvidere, at

'Du skriver, at du ikke kan acceptere et nyt administrationsbidrag, da der i opsparingen allerede er indeholdt administration.

Der bliver i dag på årlig basis givet tilskud fra pensionskassens egenkapital til betaling af administration for bl.a. din pension. Ændringen af reguleringen af pensionerne indebærer, at der bliver udloddet fra egenkapitalen til hvert enkelt pensioneret medlem for at fastholde pensionen i 2015. Der vil derfor ikke fra pensionskassens egenkapital til betaling for administration af din ordning.

Ved den ændring, der er varslet til at ske pr. 1. januar 2015, vil hvert enkelt pensioneret medlem således få en udlodning fra pensionskassens egenkapital. Denne udlodning vil blive tilskrevet dit depot/din opsparing. Du får således pr. 1. januar 2015 en større opsparing til at danne grundlag for den månedlige pension, du skal have udbetalt fremover.'

Herudover skrev vi, *at*

'Du har klaget over grundlaget for ændringerne.

PBU's bestyrelse kan med godkendelse af overenskomstparterne foretage ændringer i pensionsregulativet. Det fremgår af regulativets § 20.

Den varslede ændring af pensionsordningen er besluttet af bestyrelsen og godkendt af overenskomstparterne.

Du henviser til en tidligere formulering med ordlyden 'Bestyrelsen kan ændre beregningsgrundlaget, præmier og ydelser, dog ikke for pensioner der er under udbetaling'. Denne formulering var kun at finde i regulativ 0, som ikke gælder for din pension. Den sidste del

om pensioner under udbetaling blev fjernet, da den var underlagt bestyrelsens generelle ret til ændring af pensionsregulativet, og således var uden reelt indhold for medlemmerne.

Du henviser i dit brev til en artikel fra ombudsmanden. Ombudsmanden udtaler sig i artiklen om pensioner, der indeholder en garanti om udbetaling af en vis ydelse. Og det er der ikke på din pensionsordning.'

Afslutningsvis bemærkede vi, at

'Du foreslår, at der årlige fremover - i lighed med PBU's medlemmer, der er i arbejde - også for medlemmer på pension bliver udsendt en årlig opgørelse over depot, administration m. v.

I dag bliver der udsendt et årligt overblik, der viser pensionens størrelse samt hvorledes dækningen er ved død. Vi arbejder på, at dette årlige overblik bliver udvidet med de punkter du nævner samt med oplysning om det afkast depotet/opsparingen har fået.'

I e-mail fra 18. september 2014 (Bilag 7) spurgte klager på hvilket grundlag PBU er berettiget til at sige, at klagers ordning er ugaranteret i forhold til en ændring af gennemsnits levealder. I mailen citerede klager følgende '*PBU 's beregningsgrundlag fremover er et fælleskøngrundlag, som er ugaranteret for invalideydelser og i forhold til fordelingen af kvindelige og mandlige medlemmer. '*Din pensionsordning i PBU 1995'.

Vi svarede klager i e-mail fra 25. september 2014 (Bilag 8):
'Der er ikke i din ordning en garanti for, at der ikke kan ske ændringer på baggrund af højere levealder. Pensionskassen er nødt til at agere på, at vores statistik viser, at pensionskassens medlemmer lever længere.

Det, at der i regulativet står, at ordningen er ugaranteret i forhold til enkeltbestemmelser, betyder ikke, at de øvrige bestemmelser kan læses modsætningsvis. Der er ikke i regulativet afgivet en garanti - heller ikke med hensyn til levealderen.

Pensionskassens bestyrelsen kan med godkendelse af overenskomstparterne foretage ændringer i pensionsregulativet. Dette gælder også medlemmers etablerede rettigheder. Se herom i § 20 i regulativ 2, som er det regulativ din ordning er omfattet af.'

I november 2014 oplyste vi klager, at hendes pension i 2015 ville være på samme niveau som i 2014, hvilket var sket ved at forhøje hendes opsparing med penge fra PBU's egenkapital (Bilag 9).

Vi oplyste endvidere bl.a., at

'Derudover vil vi fra årsskiftet regulere din pension én gang årligt med en rente, som er baseret på det direkte afkast af PBU's investeringer. Det vil dog være sådan, at jo ældre du er, jo mindre del af din opsparing vil vi investere i aktier - som er den type investering, der har det største udsving i afkast fra år til år.
…
Hvad med min pension i 2016?

Din pension reguleres én gang om året - afhængigt af hvordan det forløbne år er gået. Din pension i 2016 fastsættes altså på baggrund af renten i 2015. Når vi beregner din pensi-

on, indregner vi en årlig rente på 3,5 pct. Hvis afkastet er højere end det, vil din pension kunne blive forhøjet. Omvendt vil din pension kunne blive sat ned, hvis afkastet er lavere.

Betaling for administration fastsættes for et år ad gangen. Se mere på pbu.dk/administration.
På pbu.dk/pensionist kan du se en række eksempler på, hvordan en regulering kan se ud i kroner og øre.'

I november 2015 oplyste vi klager, at hendes pension ville være uændret i 2016 (Bilag 10). I brevet oplyste vi klager, at:

'Din månedlige pension vil til næste år være det samme beløb, som du har fået udbetalt månedligt her i 2015.

Stabiliseret udbetaling
Din opsparing bliver tilskrevet en rente, som er baseret på det direkte afkast af PBU's investeringer. Din pension bliver reguleret en gang årligt, og det er størrelsen af din opsparing, som bestemmer, hvad du får udbetalt hver måned.

Vi har imidlertid fra 1. januar 2016 indført en model, som afdæmper udsving i den udbetalte pension. Den indebærer, at det ikke alene er din opsparing, der bestemmer størrelsen, men også forventningerne til den fremtidige udvikling. Det betyder også, at du i god tid vil få oplyst størrelsen på din pension for det kommende år. Du vil således i løbet af første halvår af 2016 få oplyst, hvad din pension vil være i 2017.'

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet.

Begrundelse
Det følger af PBUs 'Regulativ 2' (Bilag 11) § 20 om 'Ikrafttræden og godkendelse', at

'Bestyrelsen kan foretage ændringer i pensionsregulativet under iagttagelse af de i lønoverenskomsterne indgåede aftaler herom. Indskrænkning af medlemmernes etablerede rettigheder kræver godkendelse af overenskomstparterne.'

Det følger således direkte af PBU's regulativ, at der er en vidtgående adgang til at ændre i en arbejdsmarkedspensionsordning, når det sker som led i en generel omlægning.

Bestyrelsen har dermed hjemmel til at foretage omfattende ændringer af pensionsordninger for så vidt angår fremadrettede indbetalinger, og med godkendelse fra overenskomstparterne gælder dette også for de tidligere foretagne indbetalinger. Således kan PBU også foretage ændringer vedrørende de medlemmer, som får udbetalt pension fra PBU.

Vi kan oplyse, at PBU's bestyrelse har modtaget denne godkendelse fra overenskomstparterne.

Som det også fremgår af pensionsregulativet, er der ikke krav om, at ændringer af pensionsregulativet skal godkendes på en generalforsamling.

Vi skal derfor fastholde, at ændringerne vedrørende beregning og regulering af klagers pension er foretaget i overensstemmelse med bestemmelserne i PBU's pensionsregulativ, og at den gennemførte ændring dermed er gyldig.

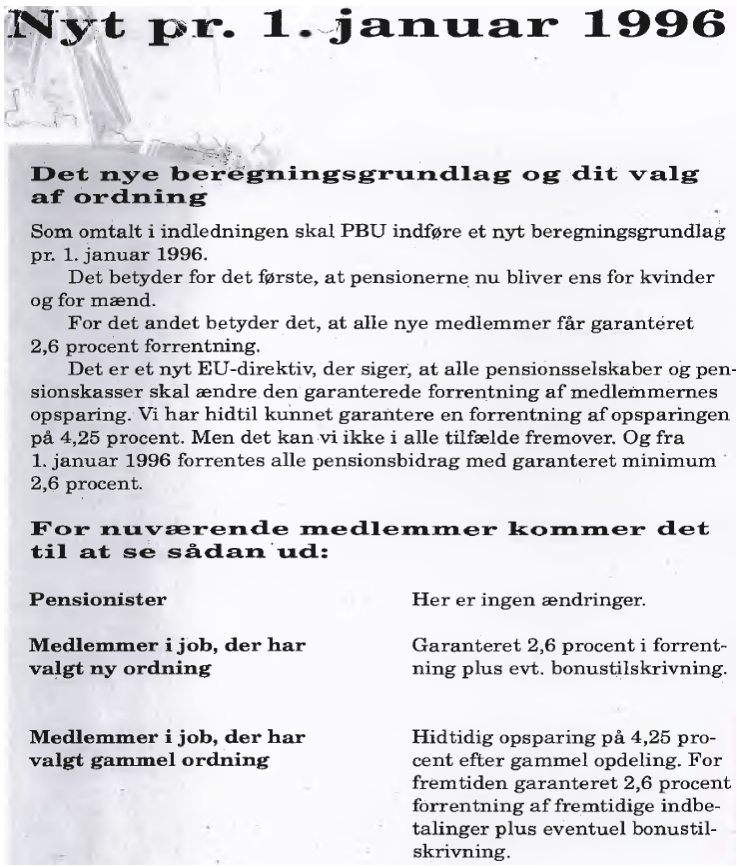
Klager har endvidere fået den nødvendige og tilstrækkelige information i form af de varslingsbreve, PBU har sendt til hende i 2012, 2013 og 2014.

Klager anfører, at hendes ordning kun er ugaranteret for fælleskøn og invalideydelser og henviser til § 17 i PBU's Regulativ 2 (Bilag 11). Den pågældende bestemmelse fastslår, at pensionernes størrelse fastslås ud fra PBU's fælleskønsgrundlag, hvor prisen er ens for kvinder og mænd, og at priserne på pensionerne kan ændres, såfremt fordelingen af kvinder og mænd ændres væsentligt over tid. Bestemmelsen fastslår endvidere, at priserne på invaliditetsydelserne kan ændres, såfremt beregningsgrundlagets invaliditetsforudsætninger ikke kan overholdes. Som vi har anført over for klager betyder det forhold, at der i regulativet står, at ordningen er ugaranteret i forhold til enkeltbestemmelser, ikke, at de øvrige bestemmelser kan læses modsætningsvis. Der er ikke i regulativet afgivet en garanti hverken i forhold til de specifikt nævnte ydelser eller med hensyn til levealderen.

Konklusion
Ændringen af klagers pensionsordning er sket som led i generel omlægning af beregningsgrundlaget i overensstemmelse med bestemmelserne i PBU's pensionsregulativ. Den gennemførte ændring af klagers pensionsordning er dermed gyldig, og PBU fastholder derfor afgørelsen."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

I selskabets informationsmateriale fra 1996 fremlagt af klageren, hedder det bl.a.:



Nyt pr. 1. januar 1996

Det nye beregningsgrundlag og dit valg af ordning

Som omtalt i indledningen skal PBU indføre et nyt beregningsgrundlag pr. 1. januar 1996.

Det betyder for det første, at pensionerne nu bliver ens for kvinder og for mænd.

For det andet betyder det, at alle nye medlemmer får garanteret 2,6 procent forrentning.

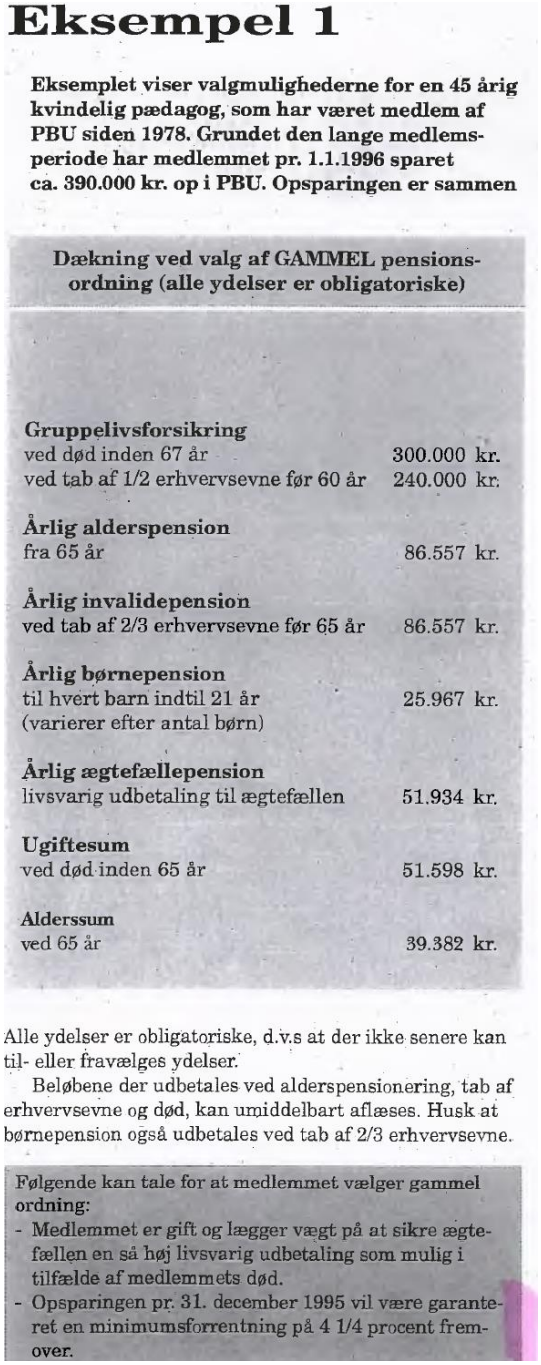
Det er et nyt EU-direktiv, der siger, at alle pensionsselskaber og pensionskasser skal ændre den garanterede forrentning af medlemmernes opsparing. Vi har hidtil kunnet garantere en forrentning af opsparingen på 4,25 procent. Men det kan vi ikke i alle tilfælde fremover. Og fra 1. januar 1996 forrentes alle pensionsbidrag med garanteret minimum 2,6 procent.

For nuværende medlemmer kommer det til at se sådan ud:

Pensionister	Her er ingen ændringer.
Medlemmer i job, der har valgt ny ordning	Garanteret 2,6 procent i forrentning plus evt. bonustilskrivning.
Medlemmer i job, der har valgt gammel ordning	Hidtidig opsparing på 4,25 procent efter gammel opdeling. For fremtiden garanteret 2,6 procent forrentning af fremtidige indbetalinger plus eventuel bonustilskrivning.

…

9. 88714



Eksempel 1

Eksemplet viser valgmulighederne for en 45 årig kvindelig pædagog, som har været medlem af PBU siden 1978. Grundet den lange medlemsperiode har medlemmet pr. 1.1.1996 sparet ca. 390.000 kr. op i PBU. Opsparingen er sammen

Dækning ved valg af GAMMEL pensionsordning (alle ydelser er obligatoriske)

Gruppelivsforsikring	
ved død inden 67 år	300.000 kr.
ved tab af 1/2 erhvervsevne før 60 år	240.000 kr.
Årlig alderspension	
fra 65 år	86.557 kr.
Årlig invalidepension	
ved tab af 2/3 erhvervsevne før 65 år	86.557 kr.
Årlig børnepension	
til hvert barn indtil 21 år (varierer efter antal børn)	25.967 kr.
Årlig ægtefællepension	
livsvarig udbetaling til ægtefællen	51.934 kr.
Ugiftesum	
ved død inden 65 år	51.598 kr.
Alderssum	
ved 65 år	39.382 kr.

Alle ydelser er obligatoriske, d.v.s at der ikke senere kan til- eller fravælges ydelser.

Beløbene der udbetales ved alderspensionering, tab af erhvervsevne og død, kan umiddelbart aflæses. Husk at børnepension også udbetales ved tab af 2/3 erhvervsevne.

Følgende kan tale for at medlemmet vælger gammel ordning:
- Medlemmet er gift og lægger vægt på at sikre ægtefællen en så høj livsvarig udbetaling som mulig i tilfælde af medlemmets død.
- Opsparingen pr. 31. december 1995 vil være garanteret en minimumsforrentning på 4 1/4 procent fremover.

I uddrag fra omvalgsmateriale fra 2004 fremlagt af klageren, fremgår det bl.a.:

> "**Forskellen mellem sammenligningstallene og tariftallene**
> Alderspensionen er vist på forskellige måder i den personlige folder. Det har vi gjort, for at gøre det lettere at sammenligne alderspensionen i de to pakker.
>
> I sammenligningsskemaet har vi brugt samme renteforudsætning i begge ordninger, nemlig 4,25 pct og en inflation på 2 pct. Det har været nødvendigt for at lave en sammenligning af alderspensionernes størrelse i de to ordninger, du skal vælge imellem. Den faktiske forrentning fremover vil afhænge af den underliggende rente og den faktiske udvikling

på de finansielle markeder. De viste alderspensioner er et udtryk for pensionen vist i nutidskroner, dvs. at beløbene svarer til dagens købekraft.

Tariftallene for din gamle pensionspakke viser den pension, du har ret til baseret på pensionskassens beregningsgrundlag. Dvs, at der her er tale om en ydelsesgaranti. For den nye pensionspakke er det vist, hvilken alderspension du vil opnå, hvis der frem til din pensionering regnes med en beregningsrente på 2,6 pct og derefter regnes med 1,6 pct. Dette er alene et beregningseksempel. I den nye pensionspakke er der således ikke nogen ydelsesgaranti. Det er også disse beregningsrenter, der vil ligge til grund for den næste pensionsionsoversigt, vi sender til dig. Bemærk, at der i tariftallene ikke er taget højde for inflationsudviklingen.

Herudover er alderspensionen i sammenligningsskemaet omregnet til en livsvarig alderspension i begge ordninger. Også her er det nødvendigt for at opnå sammenlignelighed. I den nye pensionspakke er der stor valgfrihed med hensyn til, hvordan pensionen kan udbetales. Der kan indenfor visse rammer vælges mellem sumudbetaling, udbetaling over 10 år og livsvarig udbetaling. I den gamle ordning vil det primært dreje sig om en livsvarig udbetaling - eventuelt suppleret med en mindre sum. Du kan se dine muligheder i din personlige folder."

I selskabets brev af 19/5 2004 til klageren er det bl.a. anført:

"**Fravalg af ny pensionspakke**

Tak for dit svar på vores omvalgstilbud. Vi har noteret, at du ikke ønsker at ændre din pensionsordning.

Din gamle pensionspakke fortsætter derfor som hidtil, og du skal fortsat være opmærksom på, at væsentlige ændringer i dit ansættelsesforhold kan påvirke dine dækninger.

Du vil som hidtil modtage en aktuel pensionsoversigt sammen med det årlige depotregnskab."

Af pensionsregulativet fremgår det bl.a.:

"**2. Alderspension**

Alderspension udbetales som en livsvarig ydelse fra det valgte udbetalingstidspunkt.
…
§ 20 Ikrafttrædelse og godkendelse

Dette pensionsregulativ gælder fra den 1. januar 2013.

Bestyrelsen kan foretage ændringer i pensionsregulativet under iagttagelse af de i lønoverenskomsterne indgåede aftaler herom. Indskrænkning af medlemmers etablerede rettigheder kræver godkendelse af overenskomstparterne."

11. 88714

Nævnet udtaler:

Det følger af pensionsregulativet, at selskabets bestyrelse har adgang til at ændre i pensionsregulativet, herunder etablerede rettigheder med samtykke fra overenskomstparterne. Sagen rejser efter nævnets opfattelse blandt andet en principiel problemstilling om grænserne for en pensionskasses mulighed for at vedtage ændringer af bestående rettigheder, herunder ændringer vedrørende allerede aktualiserede pensionsudbetalinger.

Med henvisning til problemstillingens komplicerede juridiske karakter finder nævnet, at sagen 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