Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2019 blev i sag nr. 91911:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 5/2 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg startede i … (nu …) den … og har været med i … pensionsordning, som jeg skulle fra mit … år, siden [1970'erne]. Jeg er medlem af (rød) tilsagnsordning i … … har tegnet pensionsordningen (arbejdsgiverordning) i Danica Pension.
>
> Jeg og [arbejdsgiver] har været i dialog, men er uenige i fortolkningen af Pensionsregulativet af 2015, herunder anciennitet m.v., der har meget stor betydning for størrelsen af min fremtidige pension fra Danica. Jeg har indgået en frivillig fratrædelsesaftale med … med fratrædelse pr. xx.xx.2018 efter godt [40-45] års ansættelse. Pensionsudbetalingen skal først starte fra mit 65. år, dvs fra [2020'erne].
> …
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil konkret opnå: Når jeg fratræder pr. xx.xx.2018 vil jeg opnå, at … meddeler Danica at jeg har ret til bevarelse af fuldt pensionstilsagn (60%) af min slutløn, når min pension starter udbetaling ved mit 65. år, da jeg har opnået det maximale 40 års anciennitet ved mit 65. år.
> …
> (Det er altid [arbejdsgiver], der giver Danica Pension besked om, at der er ret til bevarelse af pensionstilsagn jævnfør Pensionsregulativet af 2015 § 9.)

Klageren har vedlagt en supplerende sagsfremstilling, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "Jeg mener jeg har ret til fuldt pensionstilsagn ved udbetaling ved 65. år, det vil sige 60 % af min slutløn, da jeg har opnået mindst 40 års anciennitet ved mit 65. år, hvilket er den maksimale anciennitet der kan opnås ved det 65. år.

I Pensionsregulativet af 2015 (det seneste nye) står der jeg skal betale pensionsbidrag så længe jeg er ansat (§ 3) og i øvrigt have 40 års anciennitet ved mit 65. år.

… fastholder at jeg stadig skal betale til mit 65. år for at få det fulde pensionstilsagn (60 %). Denne tekst ses kun i Pensionsregulativet af 1996 der senere blev afløst af Pensionsregulativet af 2014 og senest af 2015.

… henviser i øvrigt til Pensionsregulativet af 2015 § 2, stk. 2.1, 7 afsnit hvor der står:

> *'Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og **pensionsudbetaling samtidig påbegyndes som førtidspensionering**, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af tilsagnet.'*

Jeg stopper indbetalingerne ved min fratrædelse, men jeg begynder ikke pensionsudbetalingerne som førtidspensionering, men starter først pensionsudbetalingen når jeg fylder 65 år, det vil sige fra [2020'erne].

Jeg har ved min fratrædelse pr. xx.xx.2018 betalt til pensionsordningen i [40-45 år]. Jeg har ved mit 65. år opnået den maksimale 40 års anciennitet.

Jeg mener derfor ikke at tilsagnet skal reduceres ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt (65 år.)

Der foreligger en kendelse afsagt af Ankenævnet for Forsikring den 20. januar 2003 (ref. nr. 58.627) hvor der henvises til Pensionsregulativet af 1996. I kendelsen blev der lagt vægt på at der skal indbetales til det 65. år. jf. Pensionsregulativet af 1996 som var gældende på det tidspunkt.

[Arbejdsgiver] fastholder dags dato denne beregningsmetode, og reducerer pensionstilsagnet med ca. 4,50 %, fra 60 til ca. 55,5 hvilket jeg ikke mener er korrekt, da det må være Pensionsregulativet af 2015 § 3, afsnit 6 hvor jeg 'kun' skal betale pensionsbidrag så længe jeg er ansat der er gældende for mig og så selvfølgelig have 40 års anciennitet ved det 65. år når pensionsudbetalingen starter."

I brev af 6/4 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagen
… gør gældende, at han har ret til bevarelse af fuldt pensionstilsagn (60%) af sin slutløn, når pensionen starter udbetaling den [2020'erne] ved hans fyldte 65. år.

Afgørelse
Danica Pension fastholder, at forsikrede kun har krav på et reduceret pensionstilsagn på ca. 55,5 % af hans slutløn, idet hans pensionsindbetaling til ordningen ophørte inden udbetalingstidspunktet, jf. Pensionsregulativet af 7. september 2015 § 2.

Sagsforløb
… har været ansat i … siden …, og har derfor sin pensionsordning hos Danica Pension. Der er tale om en Tilsagnsordning, hvis nærmere detaljer beskrives i Pensionsregulativet fra 2015.

Forsikrede har indgået en frivillig fratrædelsesordning med … og er fratrådt pr. xx.xx.2018, og fra dette tidspunkt ophørte hans pensionsindbetalinger ligeledes. … pensionsudbetalinger skal først påbegyndes fra forsikredes fyldte 65. år den [2020'erne].

Af Pensionsregulativet § 2, jf. pkt. 2.1 fremgår det, at

> *'Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og pensionsudbetalingen samtidig påbegyndes som førtidspensionering, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet.'*

Af Pensionsregulativets § 9 fremgår det, at den forsikrede kun kan bevare sit fulde pensionstilsagn, hvis forsikrede efter fratrædelsestidspunktet fortsætte sine indbetalinger til ordningen frem til udbetalingstidspunktet ved det fyldte 65. år.

Vurdering
Danica Pension skal fastholde, at … pensionstilsagn skal reduceres til ca. 55,5 % på baggrund af en aktuarmæssig beregning.

Der er herved lagt vægt på, at det af regulativet fremgår, at medarbejderen skal indbetale til det 65. år for at kunne opnå fuldt pensionsbidrag. Videre har vi lagt vægt på, at … ophørte med sine pensionsindbetalinger før pensionsudbetalingstidspunktet ved hans fyldte 65. år. Der henvises herved til Pensionsregulativet pkt. 2.1 hvoraf det direkte fremgår, at hvis medarbejderen ikke ønsker, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet.

Danica Pension skal endvidere henvise til den af forsikrede fremlagte mailkorrespondance, herunder svar fra [arbejdsgivers] pensionschef …, der ligeledes forklarer, hvorfor forsikrede ikke kan opnå det fulde pensionstilsagn på 60 %.

Endelig skal vi henvise til Ankenævnets afgørelse (58627) i en lignende sag om reduktion af pensionstilsagn som følge af manglende indbetalinger frem til pensionsudbetalingstidspunktet."

Klagerens advokat har i brev af 5/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Danica Pension henviser i sit svar til Ankenævnet for Forsikring af 6. april 2018 til Pensionsregulativets § 9 og fastholder, at pensionsindbetalingerne skal fortsætte til man fylder 65 år for at bevare det fulde pensionstilsagn.

Pensionsregulativets § 9 vedrører dog optjent anciennitet eller mangel på samme og evt. supplerende indbetalinger, således at de 40 års anciennitet kan opnås ved det fyldte 65 år.

Tilsagnet forudsætter, at medarbejderen ved det 65. år har opnået mindst 40 års anciennitet og har indbetalt til pensionsordningen, jf. pkt. 3, punkt 6, så længe ansættelsesforholdet består.

Min klient har ved sin fratrædelse opnået en anciennitet på [40-45 år].

Danica Pension henviser også til en tidligere afgørelse i ankenævnet, sag nr. 58627, om reduktion af pensionstilsagn som følge af manglende pensionsindbetalinger frem til pensionsudbetalingstidspunktet. Den sag kan dog ikke sammenlignes med nærværende sag, idet afgørelsen var truffet på baggrund af bestemmelserne i Pensionsregulativet af 1996, der var gældende på daværende tidspunkt.

Nærværende sag må bedømmes ud fra betingelserne i Pensionsregulativet af 2015, som er gældende i dette tilfælde.

Danica Pension og [arbejdsgivers] Pensionschef, …, fastholder, at min klients pensionstilsagn skal reduceres til ca. 55,5 % på baggrund af en aktuarmæssig beregning, dette er dog ikke korrekt.
…
Min klients pensionstilsagn kan ikke reduceres ved aktuarmæssig beregning med hjemmel i § 2, pkt. 2.1, idet han ikke påbegynder pensionsudbetaling som førtidspensionering, og ej heller starter pensionsudbetalingerne før sit fyldte 65. år, og betingelserne for reducering af tilsagnet således ikke er opfyldt.

Min klient har været ansat i … siden den … og med i … pensionsordning (rød tilsagnsordning) fra han var … år gammel.

… gav i oktober 2017 en del medarbejdere mulighed for at søge en frivillig fratrædelsesordning for at tilpasse medarbejdergruppen til de løbende strategiske ændringer. Min klient accepterede … tilbud. Ved min klients fratrædelse den xx.xx.2018 udgjorde hans pensionsanciennitet som sagt [40-45 år].

Af Pensionsregulativet af 2015 § 2 fremgår følgende:

> *'Tilsagnet forudsætter, at medarbejderen ved det 65. år har opnået mindst 40 års anciennitet, hvilket er den maksimale anciennitet, der kan opnås ved det 65. år. Hvis medarbejderen går på pension inden det 65. år vil ancienniteten blive reduceret forholdsmæssigt.'*

Min klients anciennitet udgør herefter, efter forholdsmæssig reduktion af ancienniteten ved hans 65. år, [40-45 år]. Hans anciennitet nedskrives herefter til den maksimale 40 års anciennitet.

Af Pensionsregulativet af 2015 § 3 fremgår følgende:

> *'Indbetalingen til pensionsordningen varer så længe ansættelsesforholdet består.'*

Det gøres således gældende min klient har ret til fuldt pensionstilsagn, 60% af hans slutløn, når pensionen starter udbetaling den [2020'erne] ved hans fyldte 65. år."

Selskabet har i brev af 13/6 2018 til nævnet bl.a. bemærket:

"Danica Pension fastholder, at forsikrede kun har krav på et reduceret pensionstilsagn på ca. 55,5 % af hans slutløn.

… pensionsindbetaling til ordningen ophørte i forbindelse med hans fratræden xx.xx.2018, dvs. inden det aftalte udbetalingstidspunkt, og at hans pensionsudbetalinger påbegyndes den [2020'erne].

Vi har ved vores vurdering lagt vægt på, at, det følger direkte af regulativet, at pensionstilsagnet i et tilfælde som … skal reduceres, jf. herved Pensionsregulativet af 7. september 2015 § 2, pkt. 1, sammenholdt med § 9.

Af Pensionsregulativet § 2. jf. pkt. 2.1 fremgår det med min understregning, at:

> *'Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og pensionsudbetalingen samtidig påbegyndes som førtidspensionering, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet.'*

Af Pensionsregulativets § 9 fremgår det, at:

> *'En medarbejder der fratræder efter alder 60 eller fratræder sin stilling på foranledning af arbejdsgiveren, før det fastsatte pensioneringstidspunkt, kan foretage præmieafløsning og derved bevare sit pensionstilsagn.'*

Som det fremgår at regulativet er det således et krav, at der foretages pensionsindbetalinger frem til pensioneringstidspunktet, såfremt kunden ønsker at bevare det fulde pensionstilsagn. I modsat fald foretages der, som i … tilfælde, en reduktion af pensionstilsagnet på baggrund af en aktuarmæssig beregning, som hjemlet i regulativets § 2.

Foranlediget af brevet fra … advokat, skal jeg bestride, at regulativets § 9 i det væsentlige omhandler optjening af anciennitet. Af § 9's overskrift fremgår bestemmelsens formål, nemlig situationen hvor medarbejderen fratræder, og hvorledes muligheden er for bevarelse af det fulde pensionstilsagn. Og som beskrevet ovenfor, kan forsikrede kun opnå det fulde pensionstilsagn, hvis pensionsindbetalingerne oppebæres til pensionstidspunktet.

Vi skal fastholde, at Ankenævnets afgørelse (58627) slår fast, at regulativet – både det fra 1996 og 2015 – hjemler, at der skal ske reduktion af pensionstilsagn, når indbetalingerne ophører inden pensionsudbetalingstidspunktet."

Klagerens advokat har hertil i brev af 4/7 2018 til nævnet bl.a. bemærket:

"Danica Pension henviser til Pensionsregulativet af 2015 § 2, jf. pkt. 2.1 … Den fremhævede tekst er dog taget ud af en sammenhængende tekst i bestemmelsen, der vedrører pensionsudbetaling, hvor der samtidig påbegyndes udbetaling af pension som førtidspensionering, altså før det 65. år.

Da min klient ikke ønsker sin pension udbetalt før jeg fylder 65 år, skal der, ifølge bestemmelsens ordlyd, ikke ske en aktuarmæssig beregning af pensionstilsagnet.

Danica Pension henviser også til pensionsregulativets § 9, hvori de skriver, at min klient skal indbetale frem til pensionstidspunktet, dvs. til jeg fylder 65 år. Dette er ikke korrekt. Jeg fastholder, at min klient kun er forpligtet til at indbetale, så længe han er ansat jfr. pensionsregulativet af 2015, § 3, punkt 6, og derudover have 40 års anciennitet for at få det fulde pensionstilsagn, ved sit 65. år.

Ifølge § 9 kan der foretages præmieafløsning, såfremt forsikrede ikke har opnået den krævede 40 års anciennitet ved de 65. år. Min klient har dog allerede, før han afsluttede sit ansættelsesforhold, opnået 40 års anciennitet.

Danica Pension påstår, at Ankenævnets afgørelse (58627) slår fast, at regulativet – både det fra 1996 og 2015 – hjemler, at der skal ske reduktion af pensionstilsagn, når indbetalingerne ophører inden pensionsudbetalingstidspunktet.

Jeg fastholder, på vegne min klient, at regulativet af 1996 er erstattet af regulativet af 2015, og at regulativet af 2015 ikke hjemler reduktion af pensionstilsagnet. Min klient er således berettiget til at modtage fuld pension fra Danica Pension."

I brev af 10/8 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Det følger direkte af pensionsregulativet, at pensionstilsagnet i et tilfælde som … skal reduceres, jf. herved Pensionsregulativet § 2, pkt. 1, sammenholdt med regulativets § 9. Dette skyldes, dels at … pensionsindbetaling til ordningen ophørte inden det aftalte udbetalingstidspunkt, dels at hans pensionsudbetalinger først påbegyndes den [2020'erne].
…
Uagtet, at … har opnået 40 års anciennitet i ansættelsesforholdet, ændrer det ikke ved, at det ifølge regulativet, er et krav, at der foretages pensionsindbetalinger frem til pensioneringstidspunktet, såfremt kunden ønsker at bevare det fulde pensionstilsagn. I modsat fald foretages der, en reduktion af pensionstilsagnet, jf. § 2."

Klagerens advokat har i brev af 30/8 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Da Danica Pension i sit seneste svar til Ankenævnet for Forsikring fastholder sin påstand om, at min klient kun har krav på et reduceret pensionstilsagn på ca. 55,5% af sin slutløn, uagtet at Danica anerkender, at min klient har 40 års anciennitet, skal det præciseres, at reduktion af pensionstilsagn forudsætter at betingelserne i Pensionsregulativet af 2015 § 2, jf. 2.1 i sin helhed, er opfyldt, hvilket ikke er tilfældet i denne sag.

Jf. Pensionsregulativet af 2015, § 2.

'Tilsagnet forudsætter, at medarbejderen ved det 65. år har opnået mindst 40 års anciennitet, hvilket er den maksimale anciennitet der kan opnås ved det 65. år. Hvis medarbejderen går på pension inden det 65. år, vil ancienniteten blive reduceret forholdsmæssigt. Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og pensionsudbetaling samtidig påbegyndes som førtidspensionering, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det

> *tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet.'*
>
> Da min klient ikke ønsker sin pension udbetalt før det fyldte 65. år, skal der ifølge bestemmelsens ordlyd, ikke ske en aktuarmæssig beregning af pensionstilsagnet."

Hertil har selskabet i brev af 18/9 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi skal alene bemærke, at det i den konkrete sag er sidste afsnit i det af advokaten citerede, der er afgørende. Nemlig at der også sker en aktuarmæssig beregning af pensionstilsagnet, når pensionsindbetalingerne ophører før det tidspunkt, hvor udbetalingerne fra pensionen påbegyndes, jf Pensionsregulativet § 2, jf. pkt. 2.1, med min understregning …
> …
> Vi skal derfor gentage, at uagtet, at … har opnået 40 års anciennitet i ansættelsesforholdet, ændrer det ikke ved, at det ifølge regulativet, er et krav, at der foretages pensionsindbetalinger frem til pensioneringstidspunktet, såfremt kunden ønsker at bevare det fulde pensionstilsagn. I modsat fald foretages der en reduktion af pensionstilsagnet, jf. § 2. Danica Pension fastholder, at forsikrede kun har krav på et reduceret pensionstilsagn på ca. 55,5 % af hans slutløn."

Nævnet har fået forelagt yderligere korrespondance fra parterne.Af pensionsregulativ af 2015 fremgår bl.a.:

> **"2.1 Alderspension**
> Den livsvarige alderspension udbetales forud fra den 1. i måneden efter medarbejderens fyldte 65. år, hvor medarbejderen bliver pensioneret fra sin stilling hos arbejdsgiveren. For kvindelige medarbejdere, der ikke har knyttet ægtefællepension til ordningen, starter udbetalingen den 1. i måneden efter det fyldte 60. år.
>
> Pensionsudbetaling ved alderspensionering kan efter aftale udskydes indtil fratrædelsen. Udskydelse skal ske i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens bestemmelser. Tilsagnet vil blive øget ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, udbetalingen udskydes.
>
> Den tilsigtede alderspension inklusive ATP-pension er på 60 procent af den pensionsbestemmende løn, forhøjet med 1,6 procent.
> …
> Tilsagnet forudsætter, at medarbejderen ved det 65. år har opnået mindst 40 års anciennitet, hvilket er den maksimale anciennitet der kan opnås ved det 65. år. Hvis medarbejderne går på pension inden det 65. år, vil ancienniteten blive reduceret forholdsmæssigt. For kvinder der har fravalgt ægtefællepension er det dog ved det 60. år, at 40 års anciennitet skal være opnået for fuldt tilsagn. Den pension, der udbetales fra ATP fra det 67. år, bliver modregnet i alderspensionen.
>
> Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og pensionsudbetaling samtidig påbegyndes som førtidspensionering, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker

medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet.
…
§ 3 Pensionsindbetalingerne
…
Indbetalingen til pensionsordningen varer så længe ansættelsesforholdet består, dog længst til det fastsatte tidspunkt for udbetaling af alderspensionen eller medarbejderens død forinden.
…
§ 9 Fratrædelse med mulighed for *bevarelse* af pensionstilsagn
En medarbejder der fratræder efter alder 60 eller fratræder sin stilling på foranledning af arbejdsgiveren, før det fastsatte pensioneringstidspunkt, kan foretage præmieafløsning og derved bevare sit pensionstilsagn. Indbetales der en reduceret engangsindbetaling, kan et delvist pensionstilsagn bevares, forudsat at engangsindbetalingen mindst svarer til de løbende indbetalinger frem til medarbejderens fyldte 60. år. Der kan aldrig opnås større anciennitet end den anciennitet der kan opnås ved uafbrudt ansættelse frem til det 65. år.

Pensionstilsagnet beregnes ud fra den pensionsbestemmende løn, som medarbejderen har på fratrædelsestidspunktet. Fra fratrædelsestidspunktet frem til pensioneringstidspunktet sker ingen regulering af pensionstilsagnet. Det er altid [arbejdsgiver], der giver Danica Pension besked om, at der er ret til bevarelse af pensionstilsagn.
…"

Af pensionsregulativ af 1996 fremgår bl.a.:

" § 2. Pensionernes virkemåde
…
Forsikringens virkemåde:
1. Den livsvarige alderspension udbetales fra den 1. i måneden efter medarbejderens fyldte 65. år, hvor medarbejderen fratræder sin stilling i ... Kvindelige medarbejdere, der ikke har tilknyttet enkemandspension, pensioneres dog ved det fyldte 60. år.

Den tilsigtede alderspension inklusive ATP-pension udgør 60% af den overenskomstmæssige årlige slutløn i den pågældende lønramme med tillæg af et trin som defineret i bilag til § 2.
…
Tilsagnet forudsætter en samlet anciennitet på 40 år. Ved kortere anciennitet reduceres tilsagnet forholdsmæssigt.
…
§ 3. Indbetaling
…
Præmiebetaling ophører fra og med den 1. i måneden efter det fyldte 65. år. For kvinder med forsikring uden tilknyttet enkemandspension ophører præmiebetalingen fra det 60. år.
…
§ 6. Fratrædelse før pensionering
Ved en medarbejders fratræden før pensionering giver [arbejdsgiver] skriftlig meddelelse herom til Danica.

A. Ved fratrædelse kan medarbejderen vælge mellem:

a. at fortsætte forsikringen under et nyt ansættelsesforhold efter aftale med den nye arbejdsgiver og Danica, eller medarbejderen kan træffe særlig aftale med Danica om en anden forsikringsform,
b. at fortsætte forsikringen uforandret mod betaling af samme totale præmie som hidtil eller mod en mindre præmie og deraf følgende reduktion i forsikringsydelserne,
c. at få forsikringen omskrevet til fripolice (præmiefri forsikring) lydende på nedsatte forsikringsbeløb,
d. eventuelt at få forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt kontant, se nedenfor, pkt. C."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 1970'erne i kraft af sit ansættelsesforhold omfattet af en pensionsordning med tilsagn. Tilsagnsordningen indebærer blandt andet, at klageren har fået tilsagn om pensionsudbetalinger fra sit 65. år svarende til en bestemt procentsats af slutlønnen i sin stilling med tillæg af delvis indeksregulering. Procentsatsen afhænger af hans ansættelsesanciennitet på pensioneringstidspunktet.

I oktober 2017 indgik han aftale med arbejdsgiveren om fratrædelse pr. xx/xx 2018. Det blev aftalt, at pensionsudbetalinger skulle starte ved hans fyldte 65. år.

Klageren har anført, at han har opnået den efter forsikringsbetingelserne maksimale anciennitet på 40 år hos arbejdsgiveren og derfor er berettiget til udbetaling af det fulde pensionstilsagn på 60 % af slutlønnen.

Selskabet har anført, at klageren kun har krav på et reduceret pensionstilsagn på ca. 55,5 % af slutlønnen, da hans pensionsindbetalinger til ordningen ophørte inden det forudsatte udbetalingstidspunkt (65 år).

Af pensionsregulativet fra 2015 fremgår det af punkt 2.1, at "Den livsvarige alderspension udbetales forud fra den 1. i måneden efter medarbejderens fyldte 65. år, hvor medarbejderen bliver pensioneret fra sin stilling hos arbejdsgiveren … Den tilsigtede alderspension inklusive ATP-pension udgør 60 % af den overenskomstmæssige årlige slutløn …". Det fremgår videre, at "Tilsagnet forudsætter, at medarbejderen ved det 65. år har opnået mindst 40 års anciennitet,

hvilket er den maksimale anciennitet der kan opnås ved det 65. år. Hvis medarbejderne går på pension inden det 65. år, vil ancienniteten blive reduceret forholdsmæssigt". Det fremgår desuden, at "Hvis en medarbejder med pensionsalder 65 år stopper indbetalingen efter det fyldte 60. år, men inden det fastsatte tidspunkt for alderspensioneringen og pensionsudbetaling samtidig påbegyndes som førtidspensionering, vil tilsagnet blive reduceret ved en aktuarmæssig beregning i forhold til de år og måneder, der mangler frem til det fastsatte alderspensioneringstidspunkt. Ønsker medarbejderen ikke, at pensionsudbetalingen begynder straks fra det tidspunkt, hvor indbetalingerne ophører, tages der hensyn til det ved den aktuarmæssige beregning af pensionstilsagnet".

Af punkt 3 i pensionsregulativet fra 2015 fremgår det, at "Indbetalingen til pensionsordningen varer så længe ansættelsesforholdet består, dog længst til det fastsatte tidspunkt for udbetaling af alderspensionen eller medarbejderens død forinden". I punkt 9 under overskriften "Fratrædelse med mulighed for bevarelse af pensionstilsagn" hedder det, at "En medarbejder der fratræder efter alder 60 eller fratræder sin stilling på foranledning af arbejdsgiveren, før det fastsatte pensioneringstidspunkt, kan foretage præmieafløsning og derved bevare sit pensionstilsagn".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal med henvisning til disse bestemmelser ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Flertallet finder endvidere, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved beregningen af klagerens anciennitet og pensionstilsagn.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsregulativets bestemmelser om pensionstilsagn tager udgangspunkt i den situation, hvor (mandlige) medarbejdere pensioneres ved det fyldte 65. år, og der betales præmie frem til dette tidspunkt. Det fulde pensionstilsagn forudsætter, at man har 40 års anciennitet, hvilket er maksimum. Det følger af punkt 2.1, at ancienniteten ved pensionering før 65 år skal reduceres forholdsmæssigt, og at pensionstilsagnet skal reduceres ved en aktuarmæssig beregning under hensyntagen til, hvornår pensionsudbetalingerne starter. Af punkt 9 fremgår det, at medarbejderen har mulighed for at foretage præmie-

afløsning og derved bevare sit pensionstilsagn ved fratrædelse før det fastsatte pensioneringstidspunkt (65 år).

Flertallet har også lagt vægt på, at en praksis med aktuarberegnet reduktion af pensionstilsagnet i en situation som klagerens efter nævnets opfattelse er rimeligt begrundet i den omstændighed, at der ikke sker præmieindbetaling til pensionsordningen frem til det 65. år.

Flertallet henviser desuden til sin afgørelse af 20/1 2003 i sag nr. 58627, hvor forsikringstageren – der havde samme type pensionsordning, og som også var fratrådt sin stilling efter mere end 40 års ansættelse, men før det fyldte 65. år – ikke fik medhold i, at han havde krav på det fulde pensionstilsagn. Flertallet finder, at det ikke er godtgjort, at der i den mellemliggende periode er sket realitetsændringer af pensionsregulativet, der kan begrunde en anden vurdering af nærværende sag.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan efter flertallets opfattelse ikke føre til andet resultat.

Mindretallet finder, at pensionsregulativets punkt 2.1 er uklart for så vidt angår, om forsikringstageren må tåle en aktuarmæssigt beregnet reduktion af pensionstilsagnet i en situation som den foreliggende, hvor pensionsindbetalingerne stopper efter 60 år, men før 65 år, og hvor pensionsudbetalingerne ikke samtidig påbegyndes som førtidspensionering, men først ved 65 år.

Idet det pågældende aftalevilkår ikke har været genstand for individuel forhandling, finder mindretallet med henvisning til aftalelovens § 38 b, at vilkåret må fortolkes på den måde, der er mest gunstig for forbrugeren.

Mindretallet finder herefter, at selskabet skal anerkende, at klageren, der forud for ophøret af pensionsindbetalingerne i 2018 havde opnået mere end 40 års anciennitet, er berettiget til det fulde pensionstilsagn på 60 % af sin slutløn.

12. 91911

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand