

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. september 2020 blev i sag nr. 94606:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ISP Pension
v/Sampension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 17/12 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Medio november 2019 har jeg bedt ISP Pension om tilbud på prognose for hvor meget min livsvarige pension vil blive forøget, såfremt jeg fravælger den livsvarige ægtefællepension, som er en del af min pensionsordning.

ISP har derefter tilbudt en prognose, som medfører, at min forventede pensionsudbetalinger vil blive forøget med 9,3% såfremt jeg begynder at modtage pensionen som 60-årig. Såfremt jeg først begynder at modtage pension fra ISP som 65-årig vil pensionsudbetalingerne kunne forventes at stige med 12,5 %.

Jeg havde dog forventet at tilbuddet fra ISP Pension skulle vise, at prognosen for pensionsudbetalinger til mig skulle blive forøget med lidt over 25%, såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen. Denne forventning bygger jeg på, at der i regulativ 1, som har været gældende for min pensionsordning frem til sommeren 2019 direkte er anført en forøgelse af pensionsudbetalingerne på de 25% i 'ugiftetillæg'.

At jeg forventer at prognosen for pensionsudbetalinger skulle blive lidt over 25 % bygger jeg på, at ved at fravælge ægtefællepensionen allerede nu i stedet for at vente til den dag, hvor jeg skulle begynde at modtage pension fra ISP Pension slipper ISP af med risikoen for at jeg dør inden jeg går på pension. Denne risiko ville medføre, at ISP skulle betale ægtefællepension i ekstra lang tid.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå, at ISP Pension tilbyder en prognose, som viser, at mine pensionsudbetalinger vil stige med over 25 % når jeg går på pension i en valgfri alder efter jeg er fyldt 60 år, såfremt jeg fravælger ægtefællepension i min pensionsordning allerede nu."

Klageren har i brev af 17/12 2019 til nævnet videre bl.a. anført:

"1. Indledning og baggrund

...

Pensionsordningen omfatter ægtefællepension, som dækker livsvarig pension til en ægtefælle, såfremt jeg skulle falde bort inden en ægtefælle. Frem til omkring sommer i år var det tvunget, at man skulle have ægtefællepension som en del af pensionsordningen. Pensionsordningen blev reguleret efter 'Regulativ 1' hos ISP (vedlagt) frem til omkring sommerferien i år.

På generalforsamlingen den 25. april 2019 blev det besluttet, at det fremover skulle blive frivilligt, om man fortsat ville have ægtefællepension med i sin pensionsordning. Det blev vedtaget på generalforsamlingen, at man helt eller delvist skulle kunne fravælge ægtefællepensionen.

Min pensionsordning inden generalforsamlingen

Den ægtefællepension, som min pensionsordning omfattede inden generalforsamlingen var:

Livsvarig ægtefællepension. Prognose for ægtefællepensionen pr 1. marts 2019: 10.458 kr./md. Uafhængig af om jeg går på pension som 60-årig eller på et senere tidspunkt.

Min pensionsordning efter generalforsamlingen, iværksat omkring sommeren 2019

Den ægtefællepension, som min pensionsordning omfatter efter generalforsamlingen er:

Livsvarig ægtefællepension: Prognose for ægtefællepensionen pr 4. september 2019: 10.752 kr./md. Uafhængig af om jeg går på pension som 60-årig eller på et senere tidspunkt.

Prognosen for udbetalinger af ægtefællepension er så godt som uændret fra før generalforsamlingen i april 2019 til efter sommerferien 2019 bortset fra en smule tilvækst i prognosen som bl.a. kan skyldes det gode afkast på depotet i løbet af året.

2. Klage

I h.t. regulativ 1 havde jeg ret til at få et tillæg på min pension på **25%**, når jeg skulle begynde at få udbetalt pension fra ISP, såfremt jeg ikke var gift. I regulativ 1 kalder ISP dette for 'Ugiftetillæg'.

Tillægget på 25% var ikke anført til en bestemt pensioneringsalder. Dvs. at tillægget på 25% kunne forventes ved pensionering uanset om jeg skulle påbegynde pensionsudbetalingerne som 60-årig, eller en anden pensioneringsalder, f.eks. som 65-årig.

Såfremt ISP blev fri for ægtefællepensionen når jeg skulle påbegynde at modtage pensionsudbetalinger fra ISP, blev det udmøntet således pensionsforpligtigelsen gav det nævnte tillæg på 25%.

I november 2019 spurgte jeg ISP om et tilbud på at jeg fravalgte ægtefællepension helt fra nu af og samtidigt også fravalgte invalidepensionen.

Ankenævnet for Forsikring

3.

94606

Inden jeg modtog tilbuddet, havde ISP telefonisk oplyst mig om hvor meget min pension ville blive forøget specifikt i kroner, som følge af at fravælge invalidepensionen samt at fravælge ægtefællepensionen. Disse oplysninger fremgår af følgende skema:

Alder hvor ISP begynder at udbetale pension til mig	Prognose for månedlig udbetaling af pension til mig, hvor pensionsordningen indeholder både invalidepension og ægtefællepension pr 15. november 2019	Prognose for forøgelse af udbetaling af pension til mig, hvor invalidepensionen fravælges fra november 2019	Prognose for forøgelse af udbetaling af pension til mig, hvor ægtefællepensionen fravælges fra november 2019
60 år	10.156 kr./md	90 kr./md (0,9 %)	940 kr./md (<u>9,3 %</u>)
65 år	13.630 kr./md	310 kr./md (2,3 %)	1.710 kr./md (<u>12,5 %</u>)

Ved at jeg fravælger den livsvarige ægtefællepension vil ISP ikke forøge prognosen for mine pensionsudbetalinger med 25%, men derimod kun med 9,3% ved 60 år og 12,5% ved 65 år.

Herved mener ISP at ved at ISP bliver fri for den livsvarige pensionsforpligtigelse overfor ægtefælle, at dette kun skal medføre en forøgelse på 9,3 % ved 60 år eller 12,5 % ved 65 år og ikke de 25% som har været gældende indtil sommerferien i h.t. regulativ 1.

Ægtefællepensionen er så godt som uændret ved de nuværende forhold, når man sammenligner med forholdene, som var gældende inden generalforsamlingen. Dvs. at ISP's pensionsforpligtigelse til ægtefællepension er så godt som uændret nu i forhold til forholdene under regulativ 1.

Derfor havde jeg forventet, at størrelsen på forøgelsen af min pension, såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen, stadig skulle være på 25%. Som jeg ser det, kan ISP ikke uden videre blot halvere tillægget som jeg hidtil har haft udsigt til, hvilket jeg klager over.

Jeg havde derimod forventet, at pensionstillægget ville være lidt højere end 25% såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen allerede nu i stedet for at vente til jeg begynder udbetalingerne fra ISP. Ved at fravælge ægtefællepensionen allerede nu i stedet for at vente til jeg begynder udbetalinger af pension, slipper ISP af med risikoen for at jeg falder bort i tidsrummet fra min nuværende alder og frem til jeg påbegynder at få udbetalt min pension hos ISP. Ved at fravælge ægtefællepensionen nu ville ISP slippe af med risikoen for at skulle udbetale livsvarig ægtefællepension i dette tidsrum til ægtefælle, såfremt jeg skulle falde bort fra nu af og frem til pensionsudbetalingerne påbegyndes til mig. Værdien af denne risiko mangler tilsyneladende også i tilbuddet fra ISP, hvilket jeg også klager over.

Jeg havde således med god grund forvente, at ved at fravælge ægtefællepensionen nu ville jeg modtage et tilbud på prognose for forøgelse af mine pensionsudbetalinger på 25 % + X %, hvor X er tillæg som følge af at ISP undgår risikoen for at jeg falder bort fra nu af og frem til pensionsudbetalingerne begynder.

Jeg klager derfor over, at det modtagne tilbud på pensionsforøgelse ikke medfører at prognosen udviser en forøgelse på 25 % + X %, men derimod kun på 9,3 % (60 år) hhv. 12,5 % (65 år).

3. Supplement til underbygning af klagen

I vedlagte bilag 06 fremgår det hvor længe det kan forventes at den tilbageværende ægtefælle lever efter at den første ægtefælle dør. Som det fremgår, vil den efterlevende ægtefælle i gennemsnit leve i 15,2 år inden den efterlevende ægtefælle også dør. Kvinder har endda udsigt til en gennemsnitlig levealder efter sin ægtefælle på 17,0 år. Det er samtidigt 71,7 % af kvinderne som lever længst, mens det blot er 28,3 % af mændene, som lever længst.

Disse tal viser, at ISP gennemsnitligt set kan se frem til at skulle udbetale ægtefællepension til gifte/samlevende personer i mange år efter at den første ægtefælle dør.

Jeg er ikke aktuar, men jeg kan dog regne ud, at størrelsen på akkumuleringen af udbetalingerne af den livsvarige ægtefællepension i de mange år X (gange) sandsynligheden for at ægtefællepensionen kommer til udbetaling giver et meget stort beløb. Fordeles dette store beløb ud over den periode, som jeg kan se frem til som pensionsmodtager vil det medføre, at min pension skulle hæves i størrelsesordenen omkring de 25 % - 30 % og ikke kun omkring 9 - 12,5%.

Eksempel på forsimplet beregning, blot til illustration:

En kvindelig ægtefælle lever i gennemsnit 17 år efter at den første ægtefælle dør i h.t. bilag 06. Der er 71 % sandsynlighed for at dette sker i h.t. bilag 06.

Livsvarig ægtefællepension i h.t. bilag 03, i 17 år: $10.753 \text{ kr./md} \times 17 \text{ år} \times 12 \text{ md/år} = 2.193.612 \text{ kr.}$

Ved 71 % sandsynlighed bliver den akkumulerede sum på: $0,71 \times 2.193.611 \text{ kr.} = 1.557.454 \text{ kr.}$

Min statistiske levealder er i h.t. oplysninger fra ISP: 87 år (unisex).

Ved pensionering som 65-årig vil jeg statistisk set leve i 22 år.

Værdien af ægtefællepensionen fordelt over disse 22 år: $1.557.454 \text{ kr.} / 22 \text{ år} = 70.793 \text{ kr./år.}$

I h.t. bilag 03 bliver min årlige pensionsudbetaling ved pensionering som 65-årig: $13.630 \text{ kr./md} \times 12 \text{ md} = 163.560 \text{ kr./år.}$

Lægges værdien af ægtefællepension oven i min forventede pensionsudbetaling giver dette en forøgelse på: $(70.793 \text{ kr./år} \times 100 \%) / 163.560 \text{ kr./år} = 43\% \text{ i tillæg.}$

Såfremt ovennævnte beregning gennemføres med alt som unisexgrundlag, hvor længstlevende i gennemsnit overlever den døde ægtefælle med 15,2 år og sandsynligheden for at det sker sættes til 50 % (unisex) kan tillægget beregnes til 27 %.

Jeg mener at unisexgrundlaget ikke med rimelighed kan eller skal anvendes pga. den store forskel der er mellem sandsynligheden for at mænd overlever deres kvindelige ægtefæller og visa versa, (Dvs.: 23 % sandsynlighed for mænds sandsynlig ekstra levealder på 10,5 år overfor 71 % sandsynlighed for kvinder med sandsynlig ekstra levealder på 17,0 år. Alle tal i h.t. bilag 06)."

Selskabet har i brev af 3/1 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"I forbindelse med selskabets svar modtog klager ved en beklagelig fejl ikke nogen vejledning om muligheden for at rette henvendelse til selskabets klageansvarlige, men alene om muligheden for at klage til ankenævnet. Selskabet har derfor ikke modtaget en egentlig klage over afgørelsen, og klagers henvendelser har ikke været forelagt for selskabets klageansvarlige."

Klageren har i brev af 12/1 2020 til selskabets klageansvarlige bl.a. bemærket:

"Klage

I ISP Regulativ 1, juni 2011, står der at citat: *'Til ugifte alderspensionister ydes et ugiftetillæg. Det samme gælder for ugifte invalidepensionister ved pensionering efter det fyldte 60. år. Tillægget udbetales straks fra pensioneringen.'*

Og at, citat: *'For pensioneringer fra og med 1999 udgør ugiftetillægget for alderspensionister 25% af den pension, som medlemmet modtager.'*

Endvidere henviser jeg til vedlagte bilag A, B og C.

I bilag A bliver det forklaret, at de 25% tillæg gives til alderspensionister uanset hvornår medlemmet går på alderspension. Det bliver desuden meget tydeligt forklaret at, citat: *'Ugiftetillægget gives, fordi der ikke skal udbetales ægtefællepension.'*

Pr. 1/1-1999 var mit pensionsdepot hos ISP på kr. 16.815,-

Pr. nuværende er mit pensionsdepot hos ISP på kr. 1.987.869,-

Det er et klart løfte fra ISP til mig, at ugiftetillægget er på 25%. Mine indbetalinger til min ISP-pension er foretaget bl.a. under den forudsætning, at ugiftetillægget var på 25%.

Jeg går ud fra, at ISP på en eller anden måde teknisk har afsat penge til at afdække forpligtigelsen til at skulle udbetale livsvarig ægtefællepension til ægtefælle (eller fast samlever), såfremt pensionsopsparerens død inden han går på pension, eller efter at han er påbegyndt at modtage pension fra ISP. Der må være tale om et anseeligt beløb, idet en kvindelig ægtefælle lever 17,4 år efter at den mandlige ægtefælle er død, såfremt manden dør først. I 72% af parforholdene er det kvinden som lever længst. Selv ved unisex-betragtninger vil den længstlevende ægtefælle stadig leve i mange år efter at den første ægtefælle dør. Jeg henviser til bilag 06, som jeg har sendt til Ankenævnet for Forsikring.

Gennem min opsparing hos ISP, har en af forudsætningerne netop været, at der indgår 25% i ugiftetillæg til pensionsudbetalingerne, som ydes til ugifte efter tidspunktet for pensionsudbetalingerens påbegyndelse efter at man er fyldt 60 år.

På generalforsamlingen i april 2019 blev det vedtaget, at medlemmet kan vælge ægtefællepensionen fra på ethvert tidspunkt inden medlemmet går på pension.

Såfremt jeg venter med at fravælge ægtefællepensionen til efter jeg er blevet 60 år, har jeg naturligvis en klar forventning om, at ISP opfylder hvad der har stået skrevet i dokumenterne fra ISP i mere end 20 år om ugiftetillæg, nemlig tillæggets størrelse på 25% i tillæg til udbetalingerne.

Men jeg har også en forventning om, at såfremt jeg allerede nu fravælger ægtefællepensionen skulle det medføre at tillægget ville blive lidt højere end 25%, idet:

- ISP ikke skulle afsætte midler til livsvarig ægtefællepensionering såfremt jeg er gift og dør frem til jeg går på pension.
- Mine fremtidige indbetalinger, frem til at jeg går på pension, vil gå til pensionsopsparingen i stedet for at en del af mine månedlige indbetalinger skulle gå til den fortsatte ægtefællepension."

Selskabets klageansvarlige har i brev af 28/2 2020 til klageren bl.a. anført:

"Jeg skriver til dig med svar på dine spørgsmål til ugiftetillægget, og jeg vil gerne starte med at beklage, at du har modtaget fejlagtig vejledning om dine klagemuligheder. Det er ikke den oplevelse, som vi ønsker at give medlemmerne af pensionskassen.

I dine breve gør du gældende, at fravalg af ægtefællepension på din nye pensionsordning bør medføre en stigning af alderspensionen på mindst 25 % svarende til det ugiftetillæg, der var tilknyttet din gamle ordning.

Nedenfor redegør vi nærmere for, at denne forventning rent faktisk – i hvert tilfælde tilnærmelsesvis – er imødekommet, idet stigningen i prognosen for din alderspension udgør ca. 24 %.

Beregning

Overgangen til den nye pensionsordning pr. 1. juli 2019 indebar en række obligatoriske, kollektive ændringer af fx indregnede levetider, investeringssammensætning og forsikringsdækninger. Disse ændringer har alle påvirket prognosen for din alderspension på forskellig vis. Eksempelvis har bortfaldet af ugiftetillægget medført en forhøjelse af prognosen for din alderspension, fordi du ikke længere skal betale for dækningen. Samtidig er ægtefællepensionen gjort valgfri, hvilket betyder, at denne pension blev dyrere.

Det betyder, at du ikke kan anvende vores tilbud fra november 2019 til at beregne den samlede effekt af bortfald af ugiftetillæg og fravalg af ægtefællepension, idet bortfald af ugiftetillægget allerede var indregnet på dette tidspunkt.

En korrekt beregning af den samlede effekt skal således ske med udgangspunkt i prognosen lige før ændringen af pensionsordningen pr. 1. juli 2019 sammenholdt med prognosen lige efter ændringerne.

Du kan se resultaterne heraf i skemaet nedenfor:

	Prognose for alderspension uden udbetaling af alderssum ved 65 år.	Ændring i forhold til 1. juni 2019
1. juni 2019 inden de kollektive ændringer af pensionsordningen	12.199 kr. månedligt	-
1. juli 2019 Efter de kollektive ændringer af pensionsordningen	13.422 kr. månedligt	plus ca. 10 procent
1. juli 2019 Ved individuelt fravalg af ægtefællepensionen	15.145 kr. månedligt	plus ca. 24 procent

Vi vedlægger tre pensionsoversigter som dokumentation for ovenstående tal.

Baggrunden for ændringerne

Ændringerne af pensionsordningen, herunder bortfald af ugiftetillægget, er godkendt af Ingeniørforeningen og derefter vedtaget på generalforsamlingen den 25. april 2019. Sammen med indkaldelsen til generalforsamlingen modtog medlemmerne det vedhæftede bilag, hvor samtlige foreslåede ændringer var fremstillet i skemaform. Det fremgår tydeligt, at ugiftetillægget bortfalder for alle medlemmer, der endnu ikke er gået på pension.

Det er vores opfattelse, at langt de fleste medlemmer nu har fået en pensionsordning, der bedre kan tilpasses deres behov, og det har været efterspurgt af mange. Endvidere har alle medlemmer nu de samme muligheder for at justere på størrelsen af eksempelvis deres invalidepension, ægtefællepension og børnepension.

Anvendelse af præmie

Den 1. januar 2020 blev din pensionsordning omlagt til produktet 3 i 1 Livspension.

Det nye produkt indebærer, at ægtefælle- og børnepensionen fremadrettet vil være finansieret af præmien. Tidligere blev dækningerne delvist finansieret af den opsparede reserve. Hele reserven anvendes nu til din alderspension, og det er årsagen til stigningen i posten '- anden forsikring' på forsikringsoversigten. Vi kan oplyse, at der aktuelt anvendes 3.290,12 kr. af den månedlige præmie til ægtefællepension og 22,08 kr. til børnepension.

Dine bemærkninger om yderligere specifikation af præmiens fordeling er videregivet til den relevante afdeling og vil indgå i det løbende arbejde med at forbedre informationerne på vores hjemmeside og forsikringsoversigter.

Grundlagsrenten

På nuværende tidspunkt viser forsikringsoversigterne kun den forventede udbetaling på pensioneringstidspunktet. Vi er enige i, at grundlagsrenten udgør en væsentlig forudsætning for, hvordan alderspensionen forventes at udvikle sig i udbetalingsperioden.

Vi er i færd med at udvikle nye forsikringsoversigter, og i løbet af den nærmeste fremtid vil de forventede pensioner i udbetalingsperioden fremgå af oversigterne.

Rådgivning om pensionsordningen

Du har mange muligheder for at ændre din pensionsordning, og vi vil gerne sikre, at du får en personlig gennemgang af ordningen, så den tilpasses bedst muligt til dine behov.

Vi kan fx oplyse, at hvis du på nuværende tidspunkt – efter produktskiftet til 3 i 1 Livspension, som blev gennemført ved årsskiftet – fravælger ægtefællepensionen, vil det ifølge vores foreløbige beregninger medføre en forhøjelse på over 12 % af prognosen for din alderspension.

Vores chefrådgiver ... vil kontakte dig med henblik på at aftale tid for et personligt møde eller en online rådgivning. Har du yderligere spørgsmål, er du meget velkommen til at kontakte os.

Ankesagen

Vi gør for god ordens skyld opmærksom på, at der på din gamle pensionsordning ikke var nogen direkte sammenhæng mellem størrelsen på ugiftetillægget og værdien af ægtefællepensionen, som du lægger til grund i dine breve. Men som det fremgår ovenfor er dine forventninger alligevel i realiteten opfyldt, idet stigningen i din alderspension som følge af bl.a. ugiftetillæggets bortfald og fravalg af ægtefællepension udgør tæt på 25 %."

Klageren har i brev af 30/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. Indledning og baggrund

Jeg skal hermed opdatere min klage af i brev af den 2019.12.17 til AFF over ISP Pension.

...

2. Klage

Jeg klager over størrelsen på stigningen i prognosen for min pension udbetalt til mig, såfremt jeg fravælger ægtefællepension.

Jeg er af den opfattelse, at den ægtefællepension som indgår i min pensionsordning, udgør en temmelig stor forpligtigelse for ISP-pension og at denne forpligtigelse skal modsvares af en stigning i min pension, som skal være langt højere end den stigning, som ISP tilbyder, såfremt jeg giver afkald på ægtefællepensionen.

I det følgende vil jeg begrunde hvorfor jeg mener, at stigningen skal være langt højere samt forholde mig til brevet fra den klageansvarlige fra ISP.

Ændring i prognosen den 1. juni 2019

ISP begrundet i brevet af den 2020.02.28 en del af stigningen i prognosen den 1. juni 2019 med, at ugiftetillægget er bortfaldet.

Jeg har forstået at ugiftetillægget på 25% blev givet netop til de medlemmer, som ikke var gift på det tidspunkt hvor medlemmet blev pensioneret. Jeg undrer mig derfor over, at ISP argumenterer med, at man automatisk modtager en stigning pga. bortfaldet af ugiftetillægget, når ægtefællepensionen har samme størrelse (kr./måned) og varighed (livsvarig) såvel før som efter den 1. juni 2020. Dermed giver ISP del i et ugiftetillæg til medlemmer, som stadig har ægtefællepensionen og stadig kan gøre fuld brug af ægtefællepensionen.

Det virker meget besynderligt eftersom personer, som vil gøre brug af ægtefællepension har der ved samtidigt modtaget forhøjelse i sin prognose for bortfaldet af ugiftetillægget.

ISP anfører i sit brev af den 2020.02.28, at der foruden tillæg for bortfald af ugiftetillægget indgår en del andre bidrag til at give den samlede forhøjelse på i alt ca. 10% omkring den 1. juni 2019. Dvs., at de 10% forhøjelse ikke alene er begrundet i bortfaldet af ugiftetillægget. Hvor stor stigning i prognosen den 1. juni 2019 der er henført til bortfaldet af ugiftetillægget oplyser ISP ikke. Stigningen omkring 1. juni 2019 i prognosen pga. bortfaldet af ugiftetillægget kan derfor være alt mellem 0% og 10%. Men ISP tager alle 10% med i sin argumentation for stigning i prognose pga. bortfald af ugiftetillægget.

- Jeg klager over, at ISP Pension giver stigning i prognosen pga. at ugiftetillægget er bortfaldet til medlemmer, som stadig har ægtefællepension. Dvs. at medlemmer, som bevarer ægtefællepensionen samtidig har fået del i ugiftetillægget.
- Jeg klager over, at ISP argumentere med at der er opnået 10% stigning i prognosen omkring den 1. juni 2019, når det ikke oplyses hvor stor en del af de 10% som skyldes bortfaldet af ugiftetillægget.

Stigning i prognosen såfremt ægtefællepensionen fravælges

I min pensionsordning indgår der stadig livsvarig ægtefællepension med samme størrelse på ægtefællepensionen i dag, som inden den 1. juni 2019.

Såfremt jeg fravælger denne ægtefællepension, har ISP oplyst, at bortfaldet af ægtefællepension vil medføre en stigning i prognosen på:

- 9,3% såfremt pensionsudbetalingerne begynder, når jeg bliver 60 år
- 12,5% såfremt pensionsudbetalingerne begynder, når jeg bliver 65 år.

Jeg mener, at ovennævnte stigning er alt for lille i forhold til hvor stor en værdi, at ægtefællepension reelt har. Herunder vil jeg argumentere for hvor stor ægtefællepensionen omtrentlig må være for at ISP kan sikre udbetaling af livsvarig ægtefællepension.

Bl.a. oplysningerne i Pensions- og forsikringsoversigt pr 2020.01.12 **Bilag 1A** lægges til grund for det følgende.

En kvindelig ægtefælle lever i gennemsnit 17,0 år efter at den mandlige ægtefælle dør i h.t bilag 1B, gældende for personer over 65 år. Der er 72 % sandsynlighed for at det er kvinden som lever længst i et ægteskab i h.t. **bilag 1B**.

Livsvarig ægtefællepension i h.t. **bilag 1A**, i 17 år udgør: 10.806 kr./md X 17 år X 12 md/år = 2.204.424 kr.

Ved 72 % sandsynlighed for at det sker bliver den akkumulerede sum på: 0,72 X 2.204.424 kr. = 1.587.185 kr.

Dvs. at ved anvendelse af gennemsnitstal for levetid for den overlevende kvindelige ægtefælle og gennemsnitstal for at det er den kvindelige ægtefællen som overlever sin mand, vil den akkumulerede udgift for ISP Pension til ægtefællepensionen blive på kr. 1.587.185,- i h.t ovennævnte simple beregning.

Beregningen er simpel og udført af mig som lægmand uden aktuarmæssige forudsætninger. Der skal givet vis lægges til og trækkes fra for at opnå et endnu mere korrekt tal for den kontante værdi af ægtefællepensionen.

Der kan efter min mening ikke anvendes unisex-betragtning idet den mandlige ægtefælle i gennemsnit er 4,4 år ældre end den kvindelige ægtefælle i h.t. bilag 1B og der er væsentlig forskel på om det er kvinde (72%) eller manden (28%), som lever længst. Desuden overlever mænd deres kvindelige ægtefælle i blot 10,5 år mens kvinden overlever sin afdøde mand i 17 år. Alle tal er gennemsnitstal ud fra en stor population, som det fremgår af bilag 1B (pkt. 2.1.).

Hos pensionsselskabet ..., hvor jeg også har pensionsordninger, har man værktøjer og modeller, som kan omregne værdien af ægtefællepension til et engangsbeløb.

I **bilag 1C** ses resultatet af [andet pensionsselskabs] beregning af ISP Pensions ægtefællepension omregnet til et engangsbeløb. Som det fremgår beregner [andet pensionsselskab] størrelsen på ISP-ægtefællepensionen til at være et engangsbeløb på **1.935.000 kr.**

Dette beløb er vel at bemærke et beløb, som kun vedrører netop ægtefællepension og ikke den pension, som kommer til udbetaling til mig, når udbetalingerne påbegyndes. Den opsparede værdi af den pension som vedr. udbetalingerne til mig fremgår et andet sted i oversigten fra [andet pensionsselskab] (**bilag 1C**).

Herefter vil jeg vise hvor meget prognosen for min pension bør stige, såfremt ægtefællepensionen omregnet til et engangsbeløb bliver indskudt på min pensionsordning, idet jeg anvender beløbet fra [andet pensionsselskab].

I efteråret 2019 indskød jeg et ekstra pensionsindskud på min ISP-pension. Inden jeg foretog indskuddet, kontaktede jeg ISP for at få oplyst hvor meget prognosen ville vokse som følge af dette kontante indskud. Jeg bad ISP om at bekræfte de telefoniske oplysninger. Oplysningerne fra ISP fremgår af vedlagte **bilag 1D**.

Ved at indskyde et kontant engangsbeløb på kr. 51.500,- ville prognosen for min pension vokse med:

- 3.131 kr./år, såfremt pensionsudbetalingerne begynder, når jeg bliver 60 år. Dvs. en stigning i prognosen på 3.131 kr./år / 51.500 kr. = 0,0608 kr./år pr kr. indskud. For hver krone jeg indskyder kontant, stiger den årlige prognose således med 0,0608 kr./år.
- 3.762 kr./år, såfremt pensionsudbetalingerne begynder, når jeg bliver 65 år. Dvs. en stigning i prognosen på 3.762 kr./år / 51.500 kr. = 0,0730 kr./år pr kr. indskud. For hver krone jeg indskyder kontant, stiger den årlige prognose således med 0,0608 kr./år.
- 4.091 kr./år, såfremt pensionsudbetalingerne begynder, når jeg bliver 67 år

Såfremt den ovennævnte [andet pensionsselskab]-beregnete værdi af ægtefællepensionen bliver indskudt som et pensionsindskud nu (dvs. ved min nuværende alder på ... år) ville jeg derfor forvente, at stigningen i prognosen på min pension skulle blive som det fremgår af følgende tabel:

Ankenævnet for Forsikring

11.

94606

Pensionsudbetalingerne begynder ved min alder på	Forventet stigning i prognosen	Prognose for min pension i h.t. bilag 1A. Dvs. hvor ægtefællepensionen indgår i pensionsordningen.	Prognose for pension i h.t. bilag 1A <u>med</u> forventet stigning ved konvertering af ægtefællepension til min livsvarige pension.	Stigningen i prognosen omregnet i procent
60 år	1.935.000 kr. x 0,0608 kr./år pr kr. indskud = 117.648 kr./år = <u>9.804 kr./måned</u>	10.200 kr./måned	9.804 kr./måned + 10.200 kr./måned = <u>20.004 kr./måned</u>	<u>96 %</u>
65 år	1.935.000 kr. x 0,0730 kr./år pr kr. indskud = 141.255 kr./år = <u>11.771 kr./måned</u>	13.533 kr./måned	11.771 kr./måned + 13.533 kr./måned = <u>25.304 kr./måned</u>	<u>87 %</u>

Som lægmand kan jeg ikke udføre beregninger korrekte, men størrelserne på tallene i ovennævnte skema peger på, at tillægget i prognosen bør være meget større end de ca. 9,3% (60 år) eller 12,5% (65 år), som ISP har tilbudt.

Såfremt jeg venter med at fravælge ægtefællepensionen til efter jeg er fyldt 60 år eller senere i stedet for nu, vil jeg forvente, at ovennævnte procentsatser vil være let dalende, idet ISP Pension bærer risikoen for at skulle udbetale ægtefællepension fra min nuværende alder til jeg bliver ældre.

I brevet den 2020.02.28 fra ISP mangler der stadig svar på hvordan det vil gå med prognosen for min pension såfremt jeg venter med at fravælge ægtefællepensionen til jeg bliver 60 år, 61 år, 62 år, 63 år 64 år eller 65 år. Disse oplysninger er naturligvis et vigtigt grundlag i min stillingtagen til evt. fravælgelse af ægtefællepension.

ISP Pensions tilbud om stigning i prognosen på 12,5 % (65 år) eller 9,3% (60 år) ved fravælgelse af ægtefællepension ved min nuværende alder er særdeles beskedne i forhold til de 96% hhv. 87%, som ovennævnte beregning viser.

Ved behandling af min klage forestiller mig, at det er nødvendigt for AFF at foretage en aktuel armæssig beregning af hvad værdien af ægtefællepensionen reel er og hvad denne værdi dernæst vil medføre af stigning i min pensionsordning, såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen ved:

- min nuværende alder og fortsat indbetaling til pensionsordningen med samme beløb som hidtil

- ved pensionsudbetalings begyndelse ved min alder 60 år
- ved pensionsudbetalings begyndelse ved min alder 65 år.

Opsummering

Til behandling af sagen mener jeg, at det er nødvendigt at AFF foretager aktuarmæssig beregning af hvor stor værdi ægtefællepensionen reelt har og hvilken stigning i prognosen denne værdi medfører, såfremt denne værdi konverteres pension til mig i de følgende scenarier.

Det forudsættes, at mine månedlige indbetalinger til ISP Pension fortsat er som i dag med 6.500 kr./md frem til pensionering.

- Jeg klager over at ISP Pension kun har tilbudt en stigning i prognosen for pension med udbetalinger til mig på 12,5% (65 år) og 9,3% (60 år), såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen ved min nuværende alder. Bl.a. på baggrund af oplysningerne i nærværende brev har jeg forventning om, at værdien af ægtefællepensionen bør medføre en meget større stigning i prognosen end det tilbødte.
- Det er en stor beslutning at fravælge ægtefællepensionen nu, senere eller aldrig. Jeg klager over, at ISP ikke har oplyst en prognose, såfremt jeg fravælger ægtefællepension på et senere tidspunkt end ved min nuværende alder. Som minimum ønsker jeg oplyst prognose, såfremt jeg fravælger ægtefællepensionen:
 - Ved pensionsudbetalingernes begyndelse ved min 60-års fødselsdag.
 - Ved pensionsudbetalingernes begyndelse ved min 65-års fødselsdag.

Størrelserne på stigningerne i prognosen for pensionsudbetalingerne skal naturligvis afspejle værdien af ægtefællepensionen på tidspunktet hvor fravælgelsen sker. Værdien af ægtefællepensionen svarer til den forpligtigelse, som ISP har ved ægtefællepensionen."

I brev af 4/6 2020 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om, og hvad klages der over

Klager har en pensionsordning i Pensionskassen, der giver ret til ægtefællepension, og klagen angår et tilbud, som klager har modtaget vedrørende ændring af prognosen for klagers alderspension, hvis klager fravælger ægtefællepensionen, jf. bilag 2-4.

Klagers pensionsordning er oprindeligt tegnet på Regulativ 1, og før den 1. juli 2019 omfattede pensionsordningen forskellige kollektive ydelser, herunder en kollektiv ægtefællepension og et ugiftetillæg, jf. Pensionsregulativets § 13, 13 a og 13b (bilag 5). På generalforsamlingen den 25. april 2019 vedtog medlemmerne at sammenlægge Pensionskassens regulativer, hvilket betød, at ugiftetillægget udgik, og at ugiftetillæggets opsparede præmiereserve dermed blev frigivet og kunne anvendes på de øvrige dækninger. Samtidig blev ægtefællepensionen gjort valgfri, hvilket betyder, at denne dækning er blevet dyrere, jf. **bilag A**.

Blandt andet som følge af ændringerne i forbindelse med regulativsammenlægningen blev prognosen for klagers alderspension forhøjet, som det fremgår af Pensionskassens brev af 28. februar 2020 med bilag i - iv.

Efterfølgende anmodede klager Pensionskassen om at fremsende et tilbud på fravalg af ægtefællepensionen, og klagen er foranlediget af, at klager mener, at den tilbudte stigning i prognosen for alderspensionen er for lav.

Klager har desuden klaget over, at Pensionskassen i forbindelse med ugiftetillæggets bortfald har forhøjet alderspensionen for alle medlemmer, herunder medlemmer, der er gift eller samlevende og derfor vil kunne gøre brug af ægtefællepension.

Begrundelsen for Pensionskassens afgørelse

Pensionskassen fastholder den trufne afgørelse med følgende begrundelse:

Stigningen i alderspension ved frafald af ægtefællepensionen

Klagers påstand om, at stigningen i prognosen for alderspensionen i tilbuddet er for lav, beror på en misforståelse omkring de forsikringstekniske forhold, herunder at pensionsordningen er i et risikofællesskab med Pensionskassens øvrige pensionsordninger.

Som **bilag B** vedlægges en udtalelse fra Pensionskassens chefaktuar ... Som det fremgår af udtalelsen, er klagers beregninger forkerte, fordi klager har forudsat, at værdien af fravalg af ægtefællepensionen kan opgøres til den estimerede værdi af en livsvarig udbetaling til ægtefællen.

Det er ikke rigtigt, for mens medlemmet lever, svarer værdien af ægtefællepensionen ikke til den estimerede værdi af en livsvarig udbetaling, men derimod til de forudbetalte risikopræmier, kaldt præmiereserven. Præmiereserven er reservede indbetalinger til betaling af risikopræmie til risikofællesskabet i Pensionskassen frem til medlemmets død.

Når medlemmet dør, tilfalder præmiereserven risikofællesskabet. Hvis der er en berettiget ægtefælle, overføres der samtidigt et beløb svarende til værdien af en livsvarig udbetaling til den nu kendte ægtefælle fra risikofællesskabet.

Når ægtefællepensionen fravælges, ophører risikoen på ægtefællepensionen og dermed betalingen af risikopræmier til risikofællesskabet. Dette betyder at præmiereserven hørende til ægtefælleledækningen fra dette tidspunkt ikke skal anvendes til betaling af risikopræmier til risikofællesskabet, og derfor kan anvendes til en forøgelse af alderspensionen.

Størrelsen af præmiereserven på klagers pensionsordning er på 267.073 kr., og det er derfor dette beløb, der danner baggrund for de tilbudte stigninger i alderspensionen, såfremt klager fravælger ægtefællepensionen, jf. redegørelsen i aktuarudtalelsen.

Aktuarudtalelsen indeholder desuden opdaterede prognoser pr. januar 2020.

Klager har på side 3 i klagen sammenlignet den tilbudte stigning i prognosen for alderspension med den stigning, som han fik ved indskydelsen af et kontant indskud i efteråret 2019, jf. bilag 1C, men som det fremgår af aktuarudtalelsen, svarer den tilbudte stigning til den stigning, som klager fik ved det kontante indskud, når der tages udgangspunkt i præmiereserven.

Klager har ønsket flere prognosetal, og Pensionskassen har derfor udarbejdet 6 opdaterede forsikringsoversigter, jf. mail med bilag fra [chefaktuar], jf. **bilag C**. Forsikringsoversigterne er udar-

bejdet i juni, og indeholder derfor opdaterede tal i forhold til tallene i aktuarudtalelsen, der er udarbejdet i maj, men det har ikke nogen betydning for konklusionerne i udtalelsen.

Stigningen i alderspension ved bortfald af ugiftetillægget, og argumentationen i Pensionskassens brev

Før regulativsammenlægningen havde medlemmerne på klagers pensionsregulativ forskellige kollektive ydelser, herunder et ugiftetillæg og en kollektiv ægtefællepension.

Dette var både tilfældet for ugifte og gifte medlemmer, men hvilken ydelse, der kom til udbetaling (ugiftetillæg eller ægtefællepension), afhang som anført i aktuarudtalelsen af medlemmets status, når medlemmet blev berettiget til ydelsen.

Fordi alle medlemmer på pensionsregulativet havde ret til ugiftetillæg, betalte alle medlemmer også en månedlig risikopræmie for ugiftetillægget, og i forbindelse med, at ugiftetillægget bortfaldt, blev den derved opbyggede præmiereserve frigivet og kunne benyttes til en forhøjelse af alderspensionen, svarende til det, der tilfældet ved fravalg af ægtefællepension.

Derfor betød bortfaldet af ugiftetillægget, at alle medlemmer fik forhøjet prognosen for deres alderspension, også gifte og samlevende medlemmer.

Som anført i aktuarudtalelsen har bortfaldet af præmiereserven for ugiftetillæg typisk givet den største stigning i alderspension ved regulativsammenlægningen pr. 1. juli 2019, og det er derfor, at Pensionskassen har henvist til dette forhold i brevet af den 28. februar 2020."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af juli 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Ændring af din pensionsordning og nye valgmuligheder

Den 1. juli 2019 træder et nyt fælles regulativ i kraft for alle pensionsordninger i ISP Pension. Det blev besluttet på ISP Pensions generalforsamling den 25. april 2019. Det betyder flere valgmuligheder for medlemmerne og ens vilkår i pensionskassen. Det er vigtigt, at du læser dette brev, hvor vi skriver mere om alt det nye – vær især opmærksom på, at du har dækninger, der bortfalder.

...

Ugiftetillæg falder bort - men ægtefællepension bliver valgfri

Du havde før ret til et ugiftetillæg, hvis du ikke havde en ægtefælle eller samlever ved pensionering. Dette tillæg falder nu bort. I stedet bliver din ægtefælle-/samleverpension ved død frivillig, hvor den før var obligatorisk. Vælger du den fra eller sætter den ned anvendes værdien af denne til dine øvrige dækninger herunder mere alderspension. Har du ikke en ægtefælle eller samlever, bør du overveje at vælge ægtefælle-/samleverpension fra."

Af notat af 25/5 2020 fra selskabets chefaktuar fremgår bl.a.:

"Aktuarudtalelse vedr. Klagesag over ISP Pension størrelse af tillæg ved fravalg af ISP ægtefællepension, ISP Police ...

Jeg har gennemgået klagen med fokus på værdien af fravalget af ægtefællepensionen.

Ægtefællepension

Beregningerne af ægtefællepensionen i klagen, er kompetent opbygget, men der er desværre et produkt/forsikringsteknisk forhold, der giver anledning til en væsentlig diskrepans.

Ægtefællepensionen kommer til udbetaling ved medlemmets død, hvis der er en berettiget ægtefælle. I klagers beregninger er det en estimeret værdi af en livsvarig udbetaling til ægtefællen, der er anvendt som værdi ved fravalg af ægtefælledækning. Disse beregninger forudsætter således medlemmets død og der er en berettiget ægtefælle ved dødsfaldet.

Værdien af ægtefællepensionen, mens medlemmet lever, svarer til de forudbetalte risikopræmier, kaldet præmiereserven. Præmiereserven er reserverede Indbetalinger til betaling af risikopræmie til risikofællesskabet i pensionskassen, frem til medlemmets død.

Månedligt beregnes ud fra ægtefællepensionens størrelse en engangssum, som i klagen, der repræsenterer værdien af de forventede udbetalinger til en eventuel ægtefælle(ukendt), baseret på det anmeldte tekniske grundlag. Den månedlige risikopræmie beregnes som sandsynligheden for at medlemmet dør i måneden, multipliceret med forskellen mellem engangssummen og månedens præmiereserven.

Ved medlemmets død tilfalder præmiereserven risikofællesskabet. Hvis der er en berettiget ægtefælle, overføres et beløb svarende til værdien af en livsvarig udbetaling til den nu kendte ægtefælle, fra risikofællesskabet.

Ved fravalg af ægtefællepensionen, ophører risikoen på ægtefællepensionen og dermed betalingen af risikopræmier til risikofællesskabet. Dette betyder at præmiereserven hørende til ægtefælledækningen fra dette tidspunkt ikke skal anvendes til betaling af risikopræmier til risikofællesskabet, og derfor kan anvendes til fx forøgelse af alderspensionen.

Udvalgte størrelser fra policens ægtefællepension, gældende januar 2020:

- a) Præmiereserven, dvs. værdi af ægtefællepensionen: 267.073 kr.
- b) Månedens bidrag, efter omk.: 564 kr.
- c) Engangssum af forventet livsvarig udbetaling til ægtefælle(ukendt) ved dødsfald: 2.488.020,81 kr.
- d) Månedens risikopræmie= (engangssum minus præmiereserve) gange sandsynligheden for dødsfald i måneden: $(2.488.020,81 - 267.073,16) \times 0,000222412 = 493$ kr.

Jeg håber at ovenstående bidrager til forståelsen af forsikringsteknikken for en ægtefælledækning.

Prognoser med og uden ægtefællepension, pr. januar 2020

Idet klagen ikke omhandler selve prognoseberegningerne, vil jeg undlade at lave den komplicerede oversættelse af de i klagen beskrevne faktorer baseret på prognoseudmeldelser ved ændret pensionsalder (herunder reduceret bidragsbetalingstid) vs. et tilbud om bruttoindskud, for at beregne en ændring af ydelserne.

Af prognosen pr. januar 2020 (bilag A), fremgår følgende alderspensionsudmeldelser, med/uden udbetaling af supplerende alderssum og med/uden fravalg af ægtefællepensionen:

Ankenævnet for Forsikring

16.

94606

Månedlige ydelser	Med supplerende alderssum		Uden supplerende alderssum	
Ved Pensionsalder	Livrente med ÆP	Livrente uden ÆP	Livrente med ÆP	Livrente uden ÆP
60	9.190	10.572	9.259	10.642
65	13.076	14.985	13.165	15.074

Relateret til de i klagen angivne faktorer (nederst side 3), bliver præmiereserven på 267.073 kr., ved et fravalg omsat til $12 \times (10.642 - 9.259) = 16.596$ kr. i årlig alderspensionsydelse ved pensionsalder 60 år. Dette svarer til en faktor 0,06214 (estimeret til 0,0608 i klagen). Tilsvarende bliver faktoren ved pensionsalder 65 år på 0,08577 (estimeret til 0,0730 i klagen). Forhåbentlig er dette tilstrækkelig dokumentation, sat i rammen af klagens beregninger, for rigtigheden.

Kommentarer til ugiftetillæg

Alle medlemmer, som før regulativsammenlægningen, havde et ugiftetillæg på 25% havde samtidig en obligatorisk ægtefælledækning. Hvilken, hvis nogen, af dækningerne, der kom til udbetaling, afhang af medlemmets status, gift eller ugift, ved første forsikringshændelse:

- Hvis medlemmet mistede sin erhvervsevne og var ugift, kom ugiftetillægget til udbetaling
- Hvis medlemmet gik på alderspension og var ugift, kom ugiftetillægget til udbetaling
- Hvis medlemmet døde og var gift/samlevende, kom ægtefællepensionen til udbetaling

I det øjeblik ugiftetillæg blev udbetalt, ville ægtefælledækningen bortfalde, og omvendt.

Som det også fremgår af klagen, kan det måske være svært at forstå, hvorfor man skulle have både ægtefælledækning og ugiftetillæg samtidig, men tidligere tiders produkter blev ikke lavet til, at man individuelt tilpassede sine dækninger, hvis man fx blev gift. I moderne pensionsprodukter findes det obligatoriske ugiftetillæg og obligatorisk ægtefællepension typisk ikke. ISP valgte at modernisere produktet i 2019. I den forbindelse afskaffede man ugiftetillægget og gav samtidig mulighed for at fravælge ægtefælledækningen for medlemmer, der ikke var påbegyndt udbetaling af alderspension.

For Ugiftetillægget er principperne det samme, som ved fravalget af ægtefællepensionen, beskrevet ovenfor. Der er opbygget/forudbetalt en reserve, som der ved afskaffelsen af ugiftetillægget frigøres til andre dækninger. Det er frigivelsen af denne reserve der typisk gav den største stigning i alderspensionen ved tilpasning af pensionsordningen i juni 2019.

Slutbemærkning

Jeg håber at ovenstående gennemgang giver tillid til at beregningerne er korrekte. Det er beklageligt ikke at føle sig ordentligt orienteret, hvilket jeg håber denne gennemgang og prognoser retter op på."

Nævnet udtaler:

Klagerens markedsrentepensionsordning blev pr. 1/7 2019 – som følge af en generalforsamlingsbeslutning – ændret på en række punkter angående de kollektive forsikringsdækninger. Ordningen indeholdt tidligere et obligatorisk "ugiftetillæg", hvor pensionen blev opskrevet med

25 %, hvis medlemmet var ugift på pensioneringstidspunktet, og en obligatorisk "ægtefællepension", hvor en eventuel efterlevende ægtefælle var berettiget til livsvarige, løbende ydelser ved medlemmets død. Alle medlemmer betalte for begge disse dækninger, uanset om de var gift eller ikke. Ved ændringen den 1/7 2019 bortfaldt ugiftetillægget, og ægtefællepensionen blev gjort valgfri.

Klageren rekvirerede i november 2019 et tilbud fra selskabet vedrørende fravalg af ægtefællepension. Han klager over, at selskabet har fremlagt en prognose, hvor hans alderspensionsudbetalinger ved fravalg af ægtefællepension kun vil stige med 9,3 %, hvis han pensioneres som 60-årig, og 12,5 %, hvis han pensioneres som 65-årig.

Klageren har anført, at han mindst må være berettiget til en opskrivning af alderspensionsydelse med 25 % – svarende til det tidligere ugiftetillæg – og der til de 25 % må skulle lægges den forsikringsmæssige værdi af, at ægtefællepensionen bortfalder allerede nu og ikke først på pensioneringstidspunktet, hvor ugiftetillægget forhen ville træde i kraft.

Klageren har videre anført, at statistisk materiale viser, at der er ca. 72 % sandsynlighed for, at kvinden lever længere end sin mand i et ægteskab, og at kvinden i disse tilfælde i gennemsnit lever 17,0 år længere. Han har på det grundlag opgjort den gennemsnitlige sum af udbetalinger af ægtefællepension til 1.587.185 kr. ved en ægtefælledækning på 10.806 kr. om måneden. Han har også anført, at et andet pensionsselskab har opgjort en ægtefællepension af pågældende størrelse omregnet til et engangsbeløb til 1.935.000 kr. Han har på baggrund af disse tal anført, at ægtefællepensionen udgør en stor forpligtelse for selskabet, og at fravalg af ægtefællepensionsdækningen må føre til en opskrivning af alderspensionsydelse i væsentligt højere grad end opgjort af selskabet.

Selskabet har fastholdt, at stigningerne i alderspensionsydelserne ved fravalg af ægtefællepension er opgjort korrekt. Selskabet har anført, at alderspensionsydelserne allerede blev opskrevet med ca. 10 % i forbindelse med ændringen af pensionsordningen pr. 1/7 2019 – blandt andet som følge af bortfald af ugiftetillæg. Tages dette i betragtning, er stigningen i alderspensi-

onsydelser ved pensionering som 65-årig og ved fravalg af ægtefællepension samlet ikke langt fra de 25 % – som var klagerens forventning – i forhold til prognoserne før ændringen den 1/7 2019.

Selskabet har forelagt klagerens indvendinger for sin chefaktuar, der i notat af 25/5 2020 overordnet anfører, at klagerens beregninger ikke tager højde for de forsikringstekniske forhold, idet hans beregninger af værdien af en livsvarig udbetaling til ægtefællen forudsætter dels medlemmets død, dels at der er en berettiget ægtefælle ved dødsfaldet. Klagerens beregninger giver derfor en væsentlig diskrepans. Aktuaren anfører, at den aktuelle værdi af ægtefællepensionen er lig med "præmiereserven", dvs. de forudbetalte, reserverede indbetalinger til betaling af risikopræmie til risikofællesskabet i pensionskassen frem til medlemmets død. Præmiereserven for ægtefællepensionen udgjorde i januar 2020 267.073 kr., og det er dette beløb, som kan frigøres til opskrivning af alderspensionsydelse ved fravalg af ægtefællepension. Aktuaren oplyser i øvrigt, at engangssummen af en forventet livsvarig udbetaling til en eventuel (ukendt) ægtefælle ved dødsfald gældende januar 2020 udgjorde 2.488.020,81 kr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved prognoseopgørelserne af klagerens alderspensionsydelser ved fravalg af ægtefællepension. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at anerkende, at klageren er berettiget til højere alderspensionsydelser, eller i øvrigt pålægge selskabet at bekoste, at der udarbejdes yderligere beregninger ved aktuar angående pensionsordningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har forelagt klagerens indvendinger og beregninger for sin chefaktuar, som i notat af 25/5 2020 har redegjort for, hvorfor klagerens beregninger ikke kan tages til følge, og som i øvrigt har fastholdt selskabets afgørelse.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet ikke under gennemgangen af sagen i øvrigt har fundet forhold, der giver nævnet grundlag for at betvivle rigtigheden af selskabets opgørelser – herunder selskabets anvendelse og opgørelse af ægtefælledækningens præmiereserve som ægtefællepensionens "værdi" i forbindelse med fravalg af denne.

Ankenævnet for Forsikring

19.

94606

Nævnet bemærker, at det er Finanstilsynet, der påser at de overordnede aktuarmæssige forudsætninger og beregninger i pensionsselskaber foretages korrekt, hvorfor klageren – hvis han mener, at selskabets chefaktuar generelt håndterer opskrivning af alderspensionsydelse ved fravalg af ægtefællepension forkert – har mulighed for at rejse dette over for Finanstilsynet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand