

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. december 2020 blev i sag nr. 95748:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 5/9 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg er nu gået på pension og har gennemset alle mine gamle pensionsoversigter. Jeg kan ikke forstå, hvorfor der er så stor forskel på opgørelsen af min fremtidige pension mellem år 2000 og 2001 (vedhæftet) – og slet ikke i lyset af prognosen i brevet fra 05.01.1998, hvor prognosen var en årlig livsvarig pension på 75.230 kr. ved pensionering og et engangsbetøb på 150.460 kr.

Den store forskel må skyldes en fejl. Jeg er i hver tilfælde ikke informeret om den voldsomme ændring.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet skal rette fejlen og genberegne pensionen."

I brev af 6/10 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Tvisten drejer sig om, hvorvidt klagers pension er korrekt beregnet herunder, om de oplysninger klager gennem tiden har fået om størrelsen på pensionen er retvisende og således i overensstemmelse med de betingelser, der gælder for klagers ordning.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i Lærernes Pension pr. 1. august 1994.

...

Klager beder om at få sin alderspension udbetalt med virkning fra juli 2019 (**Bilag C**). Klager har i år en årlig udbetaling på 132.597 kr. før skat og pr. 1. oktober 2020 en engangssum på 129.276 kr., som hun kan bede om at få udbetalt.

Klager henvender sig 5. januar 2020 (**Bilag D, D1 og D2**), da hun undrer sig over størrelsen på sin pension i lyset af de gennem tiden fremsendte pensionsoversigter. Klager undrer sig over forskellen i opgørelsen af klagers fremtidige pension mellem år 2000 og 2001 og videre i forhold til tallene, som hun er oplyst om i brev af 5. januar 1998 (indsendt til ankenævnet af klager i forbindelse med klagen).

Selskabet skriver til klager i brev af 6. februar 2020 (**Bilag E**), at det årlige pensionsoverblik er en prognoseberegning baseret på en række forudsætninger og at der kan være udsving i prognosen fra år til år, hvis forudsætningerne ændrer sig.

8. februar 2020 henvender klager sig igen (**Bilag F**), da hun ønsker en uddybning af de ændringer i forudsætningerne, der har haft indflydelse på hendes ordning.

14. februar 2020 (**Bilag G**) beder selskabet klager om at sende det fulde pensionsoverblik, så selskabet kan give en mere detaljeret redegørelse.

17. februar 2020 (**Bilag H**) sender klager det fulde pensionsoverblik til selskabet.

I brev af 25. februar 2020 (**Bilag I**) til klager, redegør selskabet for forskellene i pensionsoverblikket fra 2000 til 2001. Selskabet oplyser, at forskellen blandt andet skyldes ændring af de viste beløb – man går fra en visning af pensionen i en forventet værdi pr. 1. januar 2019 samt, hvad dette svarer til af værdi i 2000 – også kaldet nutidsværdi og ændrede forudsætninger for fremregning af pensionen. For årene 2000 og 2001 var der en ændring i forudsætningerne i relation til de fremtidige renter og dette medførte en justering af den forventede udbetaling.

Klager indbringer herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

...

Klager er optaget i Lærernes Pension og de gældende forsikringsbetingelser for klager fremgår af 'Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99'. Af § 16, stk. 1 og 3, fremgår de for denne sag relevante betingelser for alderspension – livsvarig udbetaling – indsat nedenfor:

'§ 16. Alderspension – livsvarig udbetaling

Medlemmet kan tidligst overgå til alderspension, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, er fratrådt den stilling, som berettiger og forpligter til medlemskab af Lærernes Pension, og indbetalingen af pensionsbidraget er ophørt.'

'Stk. 3. Alderspension kan komme til udbetaling fra den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt. Medlemmet skal sætte pensionen i gang via selvbetjeningsmuligheden for www.lppension.dk.'

§ 7 i forsikringsbetingelserne fastlægger, hvordan selskabet beregner og fordeler det realiserede resultat. Fordelingen af det realiserede resultat er det beløb, som i sidste ende kommer til at ud-

gøre alderspensionen for den enkelte pensionsmodtager. Det fremgår, at reglerne til enhver tid kan ændres for såvel fremtidige som allerede oprettede pensionsordninger. Reglerne er udmøntet i *'Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat'* (**Bilag B**).

Klager undrer sig over forskellen mellem beløb oplyst i 2000 og 2001 på de af klager indsendte oversigter til ankenævnet. Dette også set i lyset af beløb på oversigt af den 5. januar 1998 indsendt af klager.

Klager har indsendt et bilag til ankenævnet, der indeholder side 1 af en sammenfatning af klagers police pr. 1. juni 2000 (**Bilag D2**). Sammenfatningens side 1 indeholder en række prognoser for årlig pension ved pensionering og invaliditet mv. pr. 1. januar 2019.

Sammenfatningen indeholder en prognosepension for klagers årlige pension ved udbetaling pr. 1. januar 2019 ved alder 65 år. Beløbet er på 97.103 kr., og er regnet på baggrund af en række forudsætninger om fremtiden. Dette beløb er ikke i nutidskroner. Beløbet vises derimod i nutidskroner i en kolonne længere nede i oversigten. Af denne rubrik fremgår det, at beløbet er 67.206 kr. beregnet i nutidsværdi.

Klager har derudover indsendt side 2 af en oversigt dateret 1. januar 2001 (**Bilag D1**). Her vises en tariffpension – også kaldet en grundpension. Øverst på oversigten står det i relation til de viste tal anført at *'Ved pensionering – tariffudbetalingen udgør'*. Der er her tale om en nominel garanti, hvorfor man ikke benytter sig af en beregning af beløbet i nutidskroner. Tallene på oversigten for 2001 er med andre ord ikke en prognosepension for klagers årlige pension.

Det samme gør sig gældende for tallene på oversigten dateret 5. januar 1998. Her har klager indsendt side 1, hvoraf det øverst på oversigten fremgår, at *'Anførte udbetalinger er tariffudbetalinger inkl. Bonus pr. 1/10 1997'*. Her er der således heller ikke tale om en prognosepension for klagers årlige pension.

Disse forhold gør, at klagers sammenligning af den årlige pension i oversigterne fremsendt af klager fra 2000 og 2001 – samt 1998 – ikke er retvisende.

Hvis der skal foretages en sammenligning af tallene på de af klager indsendte oversigter, skal der tages udgangspunkt i den årlige invalidepension på oversigten fra 2000. Det skyldes, at denne svarer til alderspensionens grundpension. Sammenligner man invalidepension i 2000 med alderspensionen i 2001, fremgår det, at tallene er tilnærmelsesvis lige store. Stigningen i grundpensionen fra 2000 og 2001 skyldes en bonustilskrivning. Bonustilskrivning sker, når der er sket en bedre performance f.eks. i afkastet, end hvad der er garanteret.

Foretages samme sammenligning med tallene på oversigterne fra 2000 og 1998, er det væsentligt at være opmærksom på, at udbetalingsalderen har ændret sig. På oversigten af den 5. januar 1998 er beløbene oplyst under forudsætning af en pensionsudbetalingsalder på 67 år for klager, mens den på oversigten fra 2000 er ændret til 65 år – altså en lavere/tidligere udbetalingsalder. En tidligere pensionsudbetalingsalder medfører, at de opsparede midler skal fordeles over flere år, hvorfor den årlige pension ved en tidligere udbetalingsalder end anført på oversigten fra 1998, bliver lavere. Denne ændring gør, at man ikke umiddelbart kan sammenligne de oplyste beløb, og forklarer den for klager store forskel i opgørelsen af klagers fremtidige pension, der ved en sådan

Ankenævnet for Forsikring

4.

95748

(ikke sammenlignelig) sammenligning er faldet fra en årlig pension på 75.230 kr. ved alder 67 år til en årlig pension på 62.073 kr. ved alder 65 år.

Det gælder altså overordnet, at klager sammenligner beløb fra sine indsendte oversigter, der ikke er sammenlignelige.

Vi vil afslutningsvist beklage, at vi i vores tidligere kommunikation ikke har været tydelige nok om, at der ikke er tale om sammenlignelige tal.

Konklusion

På denne baggrund er det således Lærernes Pensions opfattelse, at der i forbindelse med beregningen af klagers pension ikke er sket fejl, og at pensionen er beregnet i overensstemmelse med de for klagers ordning gældende betingelser og dertil hørende 'Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat'."

Klageren har i mail af 3/11 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ankenævnet må afgøre, om selskabets fremstilling er tilfredsstillende, og om det har konsekvenser, at kommunikationen ikke har været tydelige nok om, at der ikke er tale om sammenlignelige tal."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevisudskrift med udbetalingsangivelser pr. 1/10 1997 fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

UDBETALINGER		
Anførte udbetalinger er tarifudbetalinger inkl. bonus pr. 1/10 1997		
		Grund- udbetaling i kr.
Ved pensionering pr. 1/1 2021 – 67 år		
Livsvarig pension	årligt	75.230
Børnepension til hvert barn under 19 år	årligt	7.523
Engangsbeløb		150.460

Ankenævnet for Forsikring

5.

95748

Af policeudskrift af 17/9 2000 fremgår bl.a.:

SAMMENFATNING AF POLICE pr. 1/6 2000			
		Valg ved udbetaling enten eller	
		Grund-udbetaling i kr.	Forhøjet udbetaling i kr.
Udbetaling ved pensionering pr. 1/1 2019 – 65 år			
Årlig pension		97.103	112.154
Årlig pension til hvert barn		24.275	25.559
Et engangsbeløb		194.206	194.206
Den årlige pension		67.206	77.623
Den årlige pension til hvert barn		16.801	17.689
Engangsbeløbet		134.413	134.413
...			
		Grund-udbetaling i kr.	Forhøjet udbetaling i kr.
Ved pensionering pr. 1/1 2019 – 65 år			
Livsvarig pension		97.103	112.154
- i nutidsværdi		67.206	77.623
Børnepension til hvert barn under 21 år		24.275	25.559
- i nutidsværdi		16.801	17.689
Engangsbeløb		194.206	194.206
- i nutidsværdi		134.413	134.413
...			
UDBETALINGER		Grund-udbetaling i kr.	Forhøjet udbetaling i kr.
- heraf udgør nuværende tarifudbetaling:			
Livsvarig pension		62.073	
Børnepension til hvert barn under 21 år		15.518	
Engangsbeløb		124.146	

Ankenævnet for Forsikring

6.

95748

Af udskriften "Dækningsoversigt pr. 1/1 2001" fremgår bl.a.:

Dækningsoversigt pr. 1/1 2001		side 2
...		
Udbetaling		
Ved pensionering – tarifudbetalingen udgør		
		Beløb i kr.
Livsvarig pension	årligt	62.684
Børnepension	årligt	15.671
Engangsbeløb		125.368
Pensionerings- eller ophørsdato		1/1 2019

Bemærk: I den anførte tarifudbetaling er indregnet bonus indtil 1/1 2001. Bonus efter denne dato og evt. fremtidige reguleringer af indbetalingen er ikke indregnet. Tarifudbetalingen er således ikke en prognose.

Nævnet udtaler:

Klageren er omfattet af en traditionel pensionsordning med ydelsesgarantier og ret til bonus. Ordningen indeholder således en række garanterede udbetalinger – også betegnet tarifudbetalinger – med mulighed for at opnå højere udbetalinger i tilfælde af bonustilskrivninger.

Klageren har igangsat udbetalinger fra sin alderspension med virkning pr. 1/7 2019. Selskabet har oplyst, at hun i 2020 har en årlig udbetaling på 132.597 kr. og pr. 1/10 2020 et endnu ikke udbetalt engangsbeløb på 129.276 kr.

Klageren har anført, at hun ikke kan forstå, hvorfor der er så stor forskel på hendes fremtidige pension i opgørelserne fra henholdsvis 2000 og 2001, og særligt ikke i lyset af prognosen fra 1998. Hun anfører, at der må være tale om en fejl i selskabets beregninger. Klageren har henvist til tal angående den livsvarige pension og engangsbeløb.

Selskabet har afvist at have begået fejl ved håndteringen af klagerens pensionsordning.

Ankenævnet for Forsikring

7.

95748

Af pensionsudskrift pr. 1/10 1997 fremgår det, at klageren ved pensionering pr. 1/1 2021 er garanteret en livsvarig pension på 75.230 kr. årligt og et engangsbeløb på 150.460 kr. Der er tale om tarifudbetalinger inklusiv bonus pr. 1/10 1997.

Af pensionsudskrift pr. 1/6 2000 fremgår det, at tarifudbetalingerne ved pensionering pr. 1/1 2019 er en livsvarig pension på 62.073 kr. årligt og et engangsbeløb på 124.146 kr. Herudover fremgår det, at den forventede årlige pension ved pensionering pr. 1/1 2019 er 97.103 kr. ved valg af grundudbetaling og 112.154 kr. ved valg af forhøjet udbetaling. Det forventede engangsbeløb udgør 134.413 kr. Det er i udskriften endvidere angivet, hvad disse forventede udbetalinger udgør i "nutidsværdi".

Af pensionsudskrift pr. 1/1 2001 fremgår det, at tarifudbetalingerne ved pensionering pr. 1/1 2019 er en livsvarig pension på 62.684 kr. årligt og et engangsbeløb på 125.368 kr. I disse tarifudbetalinger er indregnet bonus indtil 1/1 2001.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke med de fremlagte pensionsudskrifter har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved beregningen af hendes pension. Nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet at foretage nye beregninger af klagerens udbetalinger.

Nævnet bemærker, at selskabet i pensionsudskifterne fra 2000 og 2001 er overgået til at vise udbetalingstal på grundlag af et pensioneringstidspunkt den 1/1 2019, mens pensionsudskriften pr. 1/10 1997 grundede sig på et pensioneringstidspunkt den 1/1 2021. Det er af væsentlig betydning for størrelsen på pensionsudbetalingerne, hvilket pensioneringstidspunkt der ligger til grund.

Nævnet bemærker videre, at der umiddelbart er god overensstemmelse mellem de oplyste tarifudbetalinger i pensionsudskrifterne fra henholdsvis 2000 og 2001. Tarifudbetalingerne er steget en lille smule svarende til en mellemliggende bonustilskrivning.

Ankenævnet for Forsikring

8.

95748

Nævnet bemærker også, at det - af de fremlagte pensionsudskrifter - kun er pensionsudskriften fra 2000, der indeholder en prognose med ugaranterede tal for årlig pension og engangsbeløb. Disse tal er i sagens natur højere end de garanterede udbetalinger (tarifudbetalingerne) og er ikke direkte sammenlignelige med tarifudbetalingerne i udskriften fra 2001.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen