

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. august 2022 blev i sag nr. 98147:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 19/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Har en 'gammel' kapitalpension fra 1986 med 5 % rentegaranti hos PFA.

Har igennem de seneste mange år forsøgt at få dokumentation for hvorledes PFA 'beregner min pensionsudbetaling med rentegaranti'. PFA afviser med alle mulige undskyldninger fra 'at de ikke kan fremskaffe oplysninger', 'at de er for komplicerede', OSV.

Jeg beder blot om en udskrift der pr. år viser forsikringens saldo (på basis af rentegarantien), samt evt. fradrag til administration etc. DET VIL DE IKKE!

Hvordan skal jeg så, som alm. forbruger, kunne verificere PFA's beregninger???

15.09.2016 oplyste PFA at min udbetaling som ... årig (2022) var 984.493,00 kr.

01.04.2022 oplyste PFA at min udbetaling som ... årig (2022) var 973.477,00 kr.

Hvad skal man tro på når man ingen dokumentation modtager?

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

PFA skal sende mig de efterlyste data, så jeg kan verificere at de har håndteret og forrentet min kapitalpension korrekt ift. rentegarantien på 5 %."

Ankenævnet for Forsikring

2.

98147

I brev af 5/5 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikredes police blev oprettet i PFA pr. 1. september 1986 som en firmapensionsordning via arbejdsgiver, ... Forsikrede har opsparing i gennemsnitsrente. Policen har depotsikring, som indebærer, at et beløb svarende til den samlede opsparing på pensionsordningen, vil blive udbetalt i tilfælde af forsikredes død.

Forsikredes police overgik til at være fripolice i september 1994.

Ordningen blev flyttet til ny IT-plattform i juli 2021.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt forsikrede har ret til at modtage beregninger af aktuarmæssig karakter for at kunne verificere, at forsikredes kapitalpension forrentes korrekt.

Forsikrede gør gældende, at han har en rentegaranti på 5 %, og at han har krav på beregninger fra PFA for at kunne kontrollere om PFA forrenter hans kapitalpension korrekt i forhold til denne rentegaranti. PFA gør gældende, at forsikredes ikke har og aldrig har haft krav på en bestemt årlig forrentning af sit depot, men at forsikrede derimod er berettiget til en tariffydelse, som er garanteret under visse forudsætninger (ydelsesgaranti). PFA gør endvidere gældende, at PFA ikke er forpligtet til at udlevere detaljerede beregninger, der skal fremstilles manuelt ved aktuar.

Sagsfremstilling

Forsikredes police blev tegnet den 1. september 1986 i forbindelse med forsikredes ansættelsesforhold. Policeindlæg, vilkår og forudsætningsbilag fremlægges som bilag 1, bilag 2, og bilag 3.

Forsikredes police overgik til at være fripolice i september 1994. Policen fremlægges som bilag 4.

PFA har løbende sendt årsoversigter til forsikrede. Årsoversigt af februar 2009 er fremlagt som bilag 5. Det fremgår af årsoversigten:

'Denne police har depotsikring. Det betyder, at den samlede udbetaling ved død mindst svarer til depotet. Når vi beregner den udbetaling, du kan få, når du går på pension, forudsætter vi, at der er bonus nok til at dække depotsikringen. Er der ikke det, bliver udbetalingen mindre, når du går på pension.'

PFA modtog flere henvendelser fra forsikrede i perioden 13. september 2016 til 18. oktober 2016 med spørgsmål vedrørende rentegaranti. PFA besvarede henvendelserne og oplyste forsikrede, at denne ikke havde en rentegaranti, men derimod en ydelsesgaranti. Korrespondance mellem PFA og forsikrede i perioden 13. september 2016 til 18. oktober 2016 fremlægges som bilag 6.

Forsikrede kontaktede PFA 9. oktober 2020 og forespurgte, hvilken udbetaling han kunne forvente at modtage. Forsikrede nævnte igen, at han har en rentegaranti. PFA besvarede forsikredes spørgsmål og oplyste, at forsikrede havde en ydelsesgaranti. Korrespondance mellem forsikrede og PFA i perioden 9. oktober 2020 til 19. november 2020 fremlægges som bilag 7 og bilag 8.

Den 1. juli 2021 blev forsikredes ordning flyttet til en ny IT-plattform. I den forbindelse sendte PFA ny pensionsoversigt og nyt pensionsbevis.

Forsikrede kontaktede PFA telefonisk den 15. februar 2022 med spørgsmål om forrentning af forsikredes ordning. På baggrund af telefonsamtalen sendte PFA den 23. marts 2022 et detaljeret svar til forsikredes med forklaring af hans ordning. Det blev oplyst i svaret, at selve beregningen af forsikrede tarifydelser er sket på nogle tekniske beregningsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet. PFA uddybede svaret den 1. april 2022. Korrespondance mellem PFA og forsikrede i perioden 23. marts 2022 til 1. april 2022 fremlægges som bilag 9.

Forsikrede kontaktede PFA telefonisk den 4. april 2022, da han ønskede et mere detaljeret svar end dem, han modtog den 23. marts 2022 og den 1. april 2022.

PFAs klageansvarlige sendte svar til forsikrede den 13. april 2022 og fastholdt, at PFA ikke har mulighed for at udlevere de ønskede beregninger af tarifydelserne. Der blev i svaret henvist til det tekniske grundlag. Klagesvar af 13. april 2022 fremlægges som bilag 10.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at han har en rentegaranti, og at PFA skal udlevere beregninger, således at han kan verificere, at renten er korrekt tilskrevet.

PFA skal hertil bemærke, at forsikrede ikke har en rentegaranti, og aldrig har haft det. De policer, som forsikrede har modtaget fra PFA, indeholder ingen rentegaranti.

PFA har flere gange skriftligt korrigeret forsikrede i sin antagelse om, at han har en rentegaranti, og har oplyst og forklaret, at forsikredes police derimod indeholder tarifydelser, som sikrer visse minimumsudbetalinger, og at disse tarifudbetalinger er beregnet og garanteret under visse forudsætninger.

Det følger af Højesterets dom af 21/1 2016 i sag nr. 19/2014, at der ikke ud af det tekniske beregningsgrundlag G82 kan udledes nogen forpligtelse for et pensionselskab til hvert år at forrente forsikredes løbende pensionsopsparing.

Ankenævnet for Forsikring har tidligere henvist til Højesterets dom bl.a. i sag nr. 89848 og 90464, hvor det heller ikke fandtes, at selskabet havde afgivet en rentegaranti.

Forsikredes henviser i sin klage til, at hans garanterede ydelse er faldet fra 984.493 kr. den 15. september 2016 til 973.477 kr. den 1. april 2022.

PFA skal hertil bemærke, at forsikrede har en depotsikring på sin ordning. PFA yder forsikrede en ydelsesgaranti under visse forudsætninger. Det forudsættes bl.a., at betalingen for depotsikringen kan indeholdes i bonus, hvis den ikke kan det, så kan tarifydelserne falde. Dette er forsikrede blevet gjort opmærksom på i forbindelse med fremsendelse af årsoversigterne (bilag 5) ligesom at PFA sendte en forklaring på dette ved svar af 1. april 2022 (bilag 9).

PFA skal endvidere bemærke, at PFA ikke er forpligtet til at fremlægge beregninger af aktuarmæssig karakter for at kunne dokumentere, hvordan tarifydelserne er beregnet. Det kan ikke udledes af reglerne om god skik, at PFA er forpligtet til at fremkomme med meget detaljerede beregnings-tekniske oplysninger. Ankenævnet for Forsikring har tidligere taget stilling til dette i sag nr. 86194. Beregningsgrundlagene er anmeldt i det tekniske grundlag til Finanstilsynet. Finanstilsynet er til-

synsmyndighed for så vidt angår, om pensionsselskabernes tekniske grundlag er rimeligt og betryggende for pensionstagerne.

PFA skal bemærke, at forsikrede har modtaget årsoversigter og har haft adgang til sin police på MitPFA.dk, hvor oplysninger omkring ordningen kan findes.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikrede ikke har en rentegaranti, og at PFA ikke er forpligtet til at udlevere detaljerede aktuarmæssige beregninger til forsikrede."

Klageren har den 6/5 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er ikke afgørende om der er tale om en rentegaranti eller ydelsesgaranti. For os almindelige borger betyder det ikke den store forskel.

Men at man ikke kan modtage dokumentation for PFA's rente/ydelses beregninger, kan jeg ikke acceptere. Hvor er min retssikkerhed som borger? Skal jeg blot stole blindt på PFA? Havde det været et banklån eller billån, eller bankinvestering, havde jeg kunnet få dokumentation.

Jeg mener stadig at PFA SKAL levere tilstrækkelig dokumentation."

Selskabet har hertil i brev af 19/5 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA bemærker for god ordens skyld indledningsvist, at forsikrede ikke fastholder, at PFA skulle have afgivet en rentegaranti.

Forsikredes klagepunkt vedrørende modtagelse af beregning af ydelsen er fastholdt. PFA skal henvise til PFAs første svar. PFA fremlægger dog, for en god ordens skyld, depotregnskaber for de seneste 3 år frem til, at ordningen blev flyttet til ny IT-plattform. Depotregnskaber fremlægges som bilag 11."

I mail af 17/6 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Det er positivt at PFA nu begynder at 'åbne op' for depot regnskaberne, for 1. gang.

Men det er stadig de detaljerede depot regnskaber der mangler, som viser/dokumentere hvorledes depotet har udviklet sig over tid. Jeg har stadig ikke fået mulighed for at kunne eftervise PFA's beregninger, men må stole blindt på PFA. Det er ikke OK."

Klageren har i mail af 28/6 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Mener stadig at det er forkert at:

- 1) PFA vil ikke dokumentere rente/depotberegninger.
- 2) PFA har først efter klageindgivelse åbnet en smule for depotregnskaber.
- 3) PFA handler arrogant, og nægter at kommunikere under henvisning til at der er startet en klagesag."

Ankenævnet for Forsikring

5.

98147

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policeindlæg af 12/9 1986 fremgår bl.a.:

FORSIKRINGSYDELSER	GRUNDYDELSE	I % AF ANFØRT *)
	KR.	
ENGANGSBELØB INCL. DEPOTSIKRING VED FORSIKREDES DØD INDEN DEN 1/3 2022 ✓	491.088	200,0 % ✓
ENGANGSBELØB DEN 1/3 2022 SÅFREMT FORSIKREDE ER I LIVE	1.819.618 ✓	
INVALIDEPENSION OPHØRER DEN 1/3 2022	ARLIG 245.544	100,0 % ✓
BONUS ANVENDES TIL DELVIS DÆKNING AF DEN AFTALTE STØRRELSE AF FORSIKRINGSYDELSERNE		

Af policeudskrift af 15/9 1994 fremgår bl.a.:

INDBETALINGER	
	Der er ikke betalt præmie for tiden 1/6 1994 til 15/9 1994. ✓
Præmie:	0,00 kr. - der betales ikke præmie på forsikringen.
UDBETALINGER	
Forudsætninger:	Størrelsen af beløb under "UDBETALINGER" og på eventuelle bilag med forsikringsforløb er beregnet som en STANDARD bonusprognose ud fra vedlagte bilag "Forudsætninger for tilbud og policer for PFA Pension II" pr. 21/06 1994 samt med nedenstående forudsætninger: - der er anvendt en grundlagsrente på 5,00% - nuværende beregningsgrundlag/bonusregulativ forbliver uændret Fra 1/1 1996 skal forhøjelser som følge af præmiestigninger og bonus ske på et nyt beregningsgrundlag. Dette nye beregningsgrundlag kan desværre endnu ikke indregnes i prognosen, hvilket kan betyde, at de viste prognosebeløb er for store. Størrelsen af beløb vist ved fremtidige datoer forudsætter, at der efter 15/9 1994 og frem til disse datoer ikke sker udbetaling pga. invaliditet.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98147

Ved pensionering pr. 1/3 2022 – ■ år Engangsbeløb - i nutidsværdi		Grund- udbetaling i kr. 1.211.455 619.719
UDBETALINGER		
- heraf udgør nuværende tarifudbetaling: Engangsbeløb		Grund- udbetaling i kr. 1.062.148 ✓
...		
Ved Deres eventuelle død pr. 15/9 1994 Engangsbeløb ved død inden 1/3 2022 Rate, der udbetales i en garantiperiode på 10 år ved død inden 1/3 2022 Depotsikring: Den samlede udbetaling til efterladte vil kunne ske som en engangsudbetaling, der mindst vil udgøre forsikringens depot.		167.955 årligt 20.240
Bonus	Bonus anvendes til at sikre, så vidt det er muligt, de aftalte udbetalinger, herunder depotsikring. Er bonus ikke tilstrækkelig hertil, vil tarifudbetalinger ved pensionering blive nedsat. Bonus er indregnet indtil de anførte datoer for udbetaling.	

Af depotoversigt pr. 1/1 2009 fremgår bl.a.:

		Kr.
Når du går på pension den 1/3 2022		
Engangsbeløb		1.004.900
Pension indtil 1/3 2032	årligt	585
...		
Ved dødsfald		
Engangsbeløb ved død inden 1/3 2022		492.735
Rate, der udbetales i en garantiperiode på 10 år ved død inden 1/3 2022	årligt	21.176
Du har depotsikring - se forklaring efter oversigten		
...		

Ankenævnet for Forsikring

7.

98147

Depotsikring

Denne police har depotsikring. Det betyder, at den samlede udbetaling ved død mindst svarer til depotet. Når vi beregner den udbetaling, du kan få, når du går på pension, forudsætter vi, at der er bonus nok til at dække depotsikringen. Er der ikke det, bliver udbetalingen mindre, når du går på pension. Læs eventuelt i din police, hvis du vil vide mere."

Selskabet har i mail af 15/9 2016 til klageren bl.a. anført:

"Dine policer hos PFA er i dag i gennemsnitsrente. Det betyder, at der løbende vil blive tilskrevet den depotrente, som PFA fastsætter. Pt. er renten på 1,5 procent før skat.

Blot for god ordens skyld vil jeg gøre opmærksom på, at du ikke har en garanteret rente, men derimod en garanteret udbetaling. Du vil derfor være garanteret en vis udbetaling den dag, du går på pension. Grundlagsrenten på policen vil lægge til grund for beregning af den garanterede udbetaling.

I dit tilfælde vil den garanteret udbetaling være beregnet ud fra, at din opsparing i hele perioden op til din pensionsalder (... år) er forrentet med 5 procent. Det vil derfor betyde, at i perioder som nu, hvor renten er lavere end grundlagsrenten på ordningen, vil vi benytte de kollektive reserver for at kunne inddække de forpligtelser i forhold til udbetaling, du i sin tid er blevet lovet.

Dine garanterede ydelser er i dag:

Kapitalpension - 984.493 kr.

Ophørende livrente - 585 kr. om året i ti år

Din opsparing udgør pr. 1. oktober 2016 følgende:

Livsvarig livrente - 19.464 kr.

Ratepension - 13.786 kr.

Kapitalpension - 726.304 kr.

Ophørende livrente - 2.838 kr.

Den livsvarig livrente går til at betale din tab af erhvervsevne forsikring og ratepension går til depotsikring af din opsparing. Depotsikringen betyder, at din opsparing vil blive udbetalt i tilfælde af din død."

Klageren har i mail af 19/9 2016 til selskabet bl.a. bemærket:

"Den 'fejl' jeg oplever, er at mit indestående kun forrentes med ca. 1,8 % i 2015. Langt under den rente der er garanteret."

I mail af 23/2 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du har blandt andet stillet spørgsmål til størrelsen på din pensionsudbetaling ved alder ... år på din gennemsnitsrenteordning og hvordan denne er udregnet. Endvidere har du forespurgt til hvilken værdi, der evt. kan overføres ud af PFA.

Da din ordning blev oprettet i september 1986, blev dine såkaldte tariffydelser beregnet på baggrund af dine aftalte indbetalinger, forsikringsdækninger mv. Tarifydelserne er garanterede under nogle forudsætninger. Bl.a. forudsættes det, at indbetalingerne betales som aftalt. Da din ordning har været med depotsikring, forudsættes det også, at betalingen for depotsikring løbende kan dækkes af det fremregningsoverskud, der dannes på policen. Hvis det ikke er tilfældet, kan tariffydelserne blive nedsat. Alle forudsætningerne fremgår af din police.

Selve beregningen af tariffydelserne sker på nogle tekniske beregningsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet. De indeholder forudsætninger om rente (grundlagsrente), risiko og omkostninger.

I det omfang der har været ændringer på din ordning, fx en stigning størrelsen af dine indbetalinger eller andet, kan ændringerne være blevet indregnet på nye beregningsgrundlag, der senere er blevet indført. Det betyder, at tariffydelserne kan være fordelt på forskellige grundlag. Alle beregningsgrundlag er anmeldt til Finanstilsynet.

Dine indbetalinger efter arbejdsmarkedsbidrag er løbende blevet indsat på din opsparing (også kaldet depot) knyttet til policen. Opsparingen forrentes med depotrenten, og der fratrækkes omkostninger, betaling for forsikringer samt pensionsafkastskat. De anvendte satser for depotrente, betaling for forsikringer og omkostninger er blevet fastsat løbende og har været anmeldt til Finanstilsynet. Det er størrelsen af din opsparing, der er afgørende for, om der er et fremregningsoverskud eller -underskud i forhold til de beregningsgrundlag, der er anvendt på policen. Det er også størrelsen af din opsparing, der vil blive overført til et andet selskab, hvis du vælger at overføre ordningen ud af PFA. Reglerne for dette er ligeledes anmeldt til Finanstilsynet.

Hvis der har været overskud på policen, er overskuddet – ud over ovennævnte betaling for depotsikring – frem til ca. år 2000 blevet anvendt til at forhøje dine tariffydelser (bonus). Siden ca. år 2000 har overskud været anvendt til styrkelse af din police. Styrkelse betyder, at dine tariffydelser ikke forøges yderligere, før der er overskud på opsparingen i forhold til nyeste beregningsgrundlag.

Reglerne for anvendelse af overskud kan ændres løbende og har været anmeldt til Finanstilsynet.

På din ordning med tidligere police nummer ...21 nuværende police nummer ...65 udgør policens opsparede depot pr. 23/3 2022 i alt 802.558 kr.

Herunder kan du se de tariffydelser, du ville få ved udbetaling pr. 1.4.2022, dvs. ved alder ... år:

Kapitalpension: 973.477 kr.

10-årig livrente: 585 kr. pr. år

Livsvarig livrente: 1 kr. pr. år

Det bemærkes, at tariffydelserne har en større værdi end opsparingen. Det er et udtryk for, at der er et (teknisk) underskud på din opsparing i forhold til de tariffydelser, du kan få udbetalt. Da underskuddet skal indhentes, før du kan få forhøjet tariffydelserne, er der ikke udsigt til en forhøjelse af dine tariffydelser inden for den nærmeste fremtid (og heller ingen garanti for en senere forhøjelse)."

Klageren har i mail af 23/3 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg har bedt om at få en specificeret opgørelse på de årlige rentetilskrivninger, så jeg kan efterberegne tallene, og overbevises om at, den på pensionen garanterede min. Rente, er korrekt tilskrevet."

Af mail af 13/4 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Som min kollega ... har skrevet til dig den 1. april 2022, er det ikke ud fra de årlige rentetilskrivninger muligt at kontrollere, at renten er korrekt tilskrevet. Det skyldes, at der også indgår faktorer som sandsynligheden for invaliditet og død samt forudsætninger om omkostninger i beregningerne af dine ydelser.

Tilskrivning af depotrente, som har direkte indflydelse på policens depotværdi, har været tilgængelige i dine depotregnskaber.

Beregninger

PFA udleverer ikke beregninger, da der er tale om meget kompliceret forsikringsmatematik. Du kan se vores tekniske grundlag, som vi har anmeldt til Finanstilsynet her: ... Vælg PFA Pension, sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag.

I forlængelse heraf kan jeg oplyse, at PFA, ligesom alle andre pensionselskaber er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet. Det betyder, at Finanstilsynet kontrollerer, at PFA overholder de regler, der gælder for finansielle virksomheder – og at beregning og udbetaling af pension sker i overensstemmelse med det anmeldte tekniske grundlag."

Nævnet udtaler:

Klagerens pensionsordning er oprettet i 1986 og er en traditionel ordning med ydelsesgarantier baseret på beregningsgrundlaget G82 og en grundlagsrente på 5 %. Der er siden 1/6 1994 ikke blevet indbetalt yderligere pensionsbidrag. Det oprindeligt aftalte pensioneringstidspunkt er 1/3 2022.

Klageren klager over, at selskabet har afvist at fremlægge beregninger som dokumentation for selskabets rente- og ydelsesopgørelser, så han får mulighed for at foretage efterberegninger for at sikre, at selskabet lever op til ordningens forrentningsgarantier.

Selskabet har anført, at det ikke er forpligtet – efter reglerne om god skik eller andre regler – til at fremlægge beregninger af aktuarmæssig karakter for at kunne dokumentere, hvordan tariffydelserne er beregnet. Selskabet har anført, at klagerens pensionsordning ikke indeholder en rentegaranti, men derimod indeholder tariffydelser, som sikrer klageren bestemte minimumsudbetalinger under visse forudsætninger. Det forudsættes blandt andet, at betalingen for depotsikringen kan indeholdes i bonus, og hvis den ikke kan det, så kan tariffydelserne – som sket – falde.

Nævnet bemærker, at det følger af Højesterets dom gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 2016, side 1487, at der ikke ud af det tekniske, offentligretlige beregningsgrundlag G82 kan udledes nogen forpligtelse for et pensionselskab til hvert år at forrente forsikringstagerens løbende pensionsopsparing med ordningens grundlagsrente. Selskabets tilsagn til klageren beror derfor på ydelsesgarantier beregnet på grundlag af pensionsordningens grundlagsrente. De garanterede udbetalinger fremgår af pensionsoversigterne.

Nævnet bemærker videre, at klagerens pensionsordning indeholder depotsikring, hvilket er en forsikring, der indebærer, at selskabet i tilfælde af klagerens død udbetaler et beløb, der mindst udgør depotets størrelse på dødsfaldstidspunktet. Betalingen for depotsikringen forudsættes at kunne ske med bonusmidler, men er der ikke tilstrækkelige bonusmidler hertil, nedsættes de garanterede udbetalinger. Af police af 15/9 1994 fremgår det således, at "Bonus anvendes til at sikre, så vidt det er muligt, de aftalte udbetalinger, herunder depotsikring. Er bonus ikke tilstrækkelig hertil, vil tariffudbetalinger ved pensionering blive nedsat." Af depotoversigt af 1/1 2009 fremgår det, at "Når vi beregner den udbetaling, du kan få, når du går på pension, forudsætter vi, at der er bonus nok til at dække depotsikringen. Er der ikke det, bliver udbetalingen mindre, når du går på pension."

Klagerens pensionsopsparing består for hovedparten af en kapitalpension. Af policen af 12/9 1986 fremgår det, at engangsbeløbet den 1/3 2022 udgør 1.819.618 kr., såfremt klageren er i live. Af pensionsoversigt af 15/9 1994 fremgår det, at tariffudbetalingen (den garanterede udbe-

Ankenævnet for Forsikring

11.

98147

taling) pr. 1/3 2022 nu udgør 1.062.148 kr. Den garanterede udbetaling blev nedsat i 1994, fordi klageren ophørte med at indbetale præmie fra 1/6 1994. Af depotoversigt af 1/1 2009 fremgår det, at klageren ved pensionering den 1/3 2022 vil få udbetalt et engangsbeløb på 1.004.900 kr. Selskabet har den 15/9 2016 oplyst, at den garanterede ydelse på kapitalpensionen nu udgør 984.493 kr., og selskabet har den 23/2 2022 oplyst, at klagerens garanterede ydelse pr. 1/4 2022 udgør 973.477 kr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at fremkomme med mere detaljerede beregninger for pensionsordningen til klageren, sådan som han har krævet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke ud af offentligretlige regler – herunder bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006 om information om livsforsikringsaftaler (informationsbekendtgørelsen) – kan udledes en ret til for klageren at få forelagt detaljerede beregninger for sin pensionsordning. Nævnet bemærker, at der er tale om tekniske, aktuarmæssige beregninger, som foretages systemmæssigt af selskabet, og som må antages at kræve et væsentligt, manuelt aktuararbejde for selskabet at skulle forelægge for klageren i læsbar version. Nævnet bemærker videre, at Finanstilsynet er tilsynsmyndighed for så vidt angår pensionsselskabernes beregningsgrundlag, og at pensionsselskaberne i den forbindelse er forpligtede til løbende at anmelde deres tekniske grundlag til Finanstilsynet.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved håndteringen og beregningerne for hans pensionsordning. Nævnet har under sin gennemgang af sagen ikke fundet forhold, der godtgør at selskabet har begået fejl. Nævnet bemærker, at klagerens garanterede ydelse på kapitalpensionen er faldet fra 1.062.148 kr., jf. pensionsoversigt af 15/9 1994, til 973.477 kr., jf. mail af 23/2 2022. I klagerens ordning er det imidlertid forudsat, at løbende bonus kan betale for depotsikringen, idet de garanterede ydelser i modsat fald må nedsættes, og nævnet finder henset hertil, at der ikke er grundlag for at antage, at den faldende, garanterede kapitalpensionsydelse beror på en fejl fra selskabets side.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

98147

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings