

ANKENÆVN – Læserindlæg i Jyllands-Posten – august 2015

Uigennemsigtige ordninger

Tidligere formænd for Danske Sparekassefunktionærers Landsforening (DSfL)
Bent Rasmussen, Forhåbningsholmsallé 2, 1904 Frederiksberg,
Frode Sørensen, Vesterled 19, 6400 Sønderborg
Initiativgruppen til ”FSP-medlem i AP Pension”

Siden 1965 har 17.000 bank-/sparekasseansatte haft en overenskomstaftalt pensionsordning i Finanssektorens Pensionskasse (FSP), som i 2012 fusionerede med AP Pension. Indtil 2007 var alle pensionsordninger placeret i Gennemsnitsrente med ydelsesgaranti. Fra 2007 blev nye ordninger oprettet i Markedsrente.

I 2009 gennemførtes et omvalg for alle aktive under 60 år, men kun relativt få valgte om fra Gennemsnitsrente til Markedsrente. Frem til 2008 kunne FSP pristalsregulere pensionerne, men store omkostninger og uheldige investeringer har betydet, at ingen pensioner i FSP-Gennemsnitsrente er blevet pristalsreguleret siden 2008.

Den manglende regulering var officielt årsagen til at FSP i sommeren 2011 opfordrede ca. 13.000 medlemmer inkl. pensionister til at vælge sig over i Markedsrente og dermed droppe garantien i Gennemsnitsrente. I informationsmaterialet gjorde FSP opmærksom på, at såfremt man blev i Gennemsnitsrente så var der reelt garanti for at der ingen pristalsregulering ville ske i mange år, valgte man derimod den nye investeringsform i Markedsrente, så ville bedre afkast igen kunne være med til at pristalsregulere pensionerne. 85 % fulgte bestyrelsens opfordring og valgte om.

Hvordan gik det så? JA – kort tid efter omvalget besluttede FSP at fusionere med AP Pension, umiddelbart en fornuftig beslutning, men så faldt bomben. FSP havde i informationsmaterialet intet oplyst om, at risikoen ved længere levetider ved omvalg var overgået fra FSP til det enkelte medlem. Hvor FSP beregnede restlevetiden for en 65-årig til 18-19 år, så mener AP Pension at den er 23-24 år.

Så uagtet, at AP pension i perioden fra fusionen og frem til i dag har præsteret et fint afkast, så har mange pensionister i 2014 modtaget den triste meddelelse, at deres pension bliver reduceret med 20 – 30 %. De første reduktioner var 5 % 1. april 2014 og igen 5 % i 2015, samt en tilkendegivelse af at der kan forventes yderligere reduktioner på 10 – 17 %. F. eks. bliver en månedlig pensionsudbetaling på 12.000 kr. i 2007 til en månedlig udbetaling på 9.100 kr. i 2017. Udover en manglende pristalsregulering en reduktion på 2.900 kr. pr. måned. Ikke noget at sige til at denne pensionist fortrød, at han fulgte bestyrelsens anbefaling i 2011.

Og hvad så nu? – 330 medlemmer, fortrinsvis pensionister har indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring med krav om at deres pensionsordning føres tilbage til Gennemsnitsrente med ydelsesgaranti, fordi FSP ikke med et ord i 2011 fortalte, at længere levetider kunne medføre en kraftig reduktion af deres pension, når de valgte om.

Der er derfor grund til at advare imod, blot at opgive en garanti for at gå i Markedsrente. I nogle selskaber har man økonomisk belønnet folk, der opgav garantien. I Finanssektorens Pensionskasse betalte medlemmerne 2,3 % af pensionsformuen, for at få lov til at opgive garantien.