

Når det bliver for dyrt at give kunden medhold

Analyse: 330 pensionskunder får medhold i samtlige påstande i en sag mod AP Pension, men taber alligevel. Forklaring: Det er for dyrt at lade dem vinde.

FINANS 01.10.2015 kl. 22:00



Søren Dal Thomsen, adm. direktør i AP Pension, ville være tvunget til at tage pengene fra andre kunder, hvis 330 sagsøgere havde fået medhold. Det er ankenævnets primære forklaring på, at sagsøgerne taber. Foto: Ide Munch



JAKOB MARTINI

Det var en ualmindelig glad pensionskunde, der i sidste uge læste forsikringsankenævnets afgørelse af en sag, som 330 kunder havde anlagt mod AP Pension. Da kunden når til side 10 i den 13 sider lange kendelse sender han en jubelbesked til en anden kunde, fordi sejren er hjemme.

På det tidspunkt har han punkt for punkt læst, hvordan ankenævnet giver kunderne medhold over for pensionselskabet. Men han har glædet sig for tidligt. Nederst på side 10 tager kendelsen en uventet drejning, da det pludselig fremgår, at kunderne taber sagen, selv om de har ret i alle sagens punkter.

Sagen handler om 330 kunder fra finanssektorens pensionskasse FSP, der sidenhen er fusioneret med AP Pension. I 2011 sagde kunderne ja til at droppe

deres pensionsprodukt med afkastgaranti for at vælge et produkt, hvor de selv skulle bære risikoen for afkastene. Den del er alle enige om.

Problemet var bare, at kunderne også selv skulle bære risikoen for forlænget levetid. Det slår kraftigt igennem i pensionsudbetalingerne, fordi pengene skal strækkes ud over flere år, når folk lever længere og længere. Nogle af 330 kunder står til at få nedsat deres pensionsudbetalinger med op til 30 pct. grundet øget levetid. Og den risiko var kunderne ikke klar over, at de selv skulle bære.

Finans er i besiddelse af kendelsen, hvor et enigt ankenævn fastslår, at selskabet ikke informerede om levetiderne, og at kunderne derfor traf deres valg på baggrund af »urigtige forudsætninger«. De fastslår også, at selskabet FSP allerede i 2011 kendte til levetidsproblematikken. Men så hører enigheden op.

Mens et mindretal af de fem medlemmer i ankenævnet drager konsekvensen af de mangelfulde oplysninger og konkluderer, at de 330 kunder skal have ret til at få deres afkastgarantier tilbage, kommer nævnets flertal frem til den modsatte konklusion.

»En imødekommelse af klagernes ønske om at kunne fortryde deres omvalg vil indebære, at klagerne slipper for investeringsrisikoen for perioden fra 2011 til nu, hvilket kan være problematisk i forhold til selskabets øvrige kunder,« lyder en del af forklaringen i kendelsen.

Oversat til let forståeligt dansk betyder det, at man ikke vil lade de 330 kunder vinde, fordi det vil være for dyrt for resten af kunderne i det kundeejede pensionselskab AP Pension. Der er jo kun en pengekasse at tage fra, hvis klagerne får medhold.

Allerede inden klagernes talsmand, den tidligere skatteminister Frode Sørensen, havde læst hele kendelsen igennem, gjorde han i sidste uge opmærksom på, at klagerne har en chance mere, hvis de vil trække sagen i retten. Den mulighed er næppe blevet mindre sandsynlig, efter de har fået læst hele kendelsen igennem.