625/01

Den 13. august 2001 blev i sag nr. 54.729:

xxxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, påstår selskabet tilpligtet at tilbagekøbe forsikringspolice nr. …61.

Klageren mener, at selskabet efter forsikringsbetingelserne skal tilbagekøbe policen.

Selskabet har over for nævnet redegjort for sagens faktiske omstændigheder, og det fremgår bl.a., at klageren har været ansat 3 forskellige steder. I skrivelse af 9/1 2001 fra selskabet til nævnet hedder det : "**3. Begrundelse for vores standpunkt** Det fremgår af de nævnte udskrifter af policen ... at pensionsordningen er oprettet som led i C.E.J.'s ansættelsesforhold, at den er obligatorisk og at den følger pensionsaftalen, der gælder for pensionsordningen i hvert af ansættelsesforholdene. I udskrifterne af policen er der endvidere henvist til forsikringsbetingelserne ... og det fremgår af afsnit D § 1 stk. 1 i disse, at forsikringer oprettet i ansættelsesforhold kun kan tilbagekøbes i det omfang, det er aftalt mellem arbejdsgiveren og PFA Pension. Reglerne for pensionsordningen er i øvrigt fastlagt i de ovennævnte pensionsoverenskomster ... der gælder for hvert af ansættelsesforholdene, og som er indgået af arbejdsgiver- og arbejdstagerorganisationer og PFA Pension. Vi er forpligtet overfor C.E.J.'s arbejdsgivere samt arbejdsgiver- og arbejdstagerorganisationerne, der er parter i de nævnte pensionsoverenskomster, til kun

at gennemføre tilbagekøb, såfremt betingelserne herfor er opfyldt. Betingelserne for tilbagekøb, der fremgår af forsikringsbetingelserne og pensionsoverenskomsterne, er sammenskrevet i ... Tilbagekøbsbestemmelser, som blev sendt med vores brev af 14. november 2000 til C.E.J. ... Den del af pensionsopsparingen, som C.E.J. har optjent i perioden 21. maj 1989 - 1. september 1995 under ansættelsen hos Rederiet A.P. Møller, kan tilbagekøbes 3 år efter fratrædelsen og efter at han har forladt skibsfartserhvervet, såfremt han bl.a. ikke har ansættelse i en stilling, hvor han er optaget i en ny pensionsordning. Dette fremgår af følgende: a) forsikringsbetingelserne afsnit D § 1 stk. 1, og b) pensionsoverenskomsten ... § 8 punkt IV stk. 1 og Betingelser for tilbagekøb § 1 stk. 5 som der er henvist til og er vedhæftet pensionsoverenskomsten ... samt c) sammenskrivningen heraf i ... Tilbagekøbsbestemmelser punkt 2, 1. afsnit der blev sendt med vores brev af 14. november 2000 ... Den del af pensionsopsparingen, som C.E.J. har optjent i perioden 1. september 1995 - 1. august 1999 under ansættelserne hos Cat-Link A/S og Mols-Linien A/S, kan tilbagekøbes 1 år efter fratrædelserne og efter at han har forladt skibsfartserhvervet, såfremt han bl.a. ikke har ansættelse i en stilling, hvor han er optaget i en ny pensionsordning. Dette fremgår af følgende: a) forsikringsbetingelserne ... § 1 stk. 1 ' og b) pensionsoverenskomsterne ... § 8 punkt IV stk. 1 og Betingelser for tilbagekøb § 1 stk. 5 som der er henvist til og er vedhæftet pensionsoverenskomsterne ... samt c) sammenskrivningen heraf i ... Tilbagekøbsbestemmelser punkt 2, 2. afsnit der blev sendt med vores brev af 14. november 2000 og indgår i... Som C.E.J. har anført i sit brev af 22. november 2000 til Maskinmestrenes Forening (der er henvist til brevet i klageskemaet af 8. december 2000), er han nu ansat i E. Kommune og er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, police nr. ...63 ... hvor der bl.a. er løbende udbetalinger ved alderspensionering, invaliditet eller død. Vi er derfor afskåret fra at tilbagekøbe pensionsordningen police nr. ...61, da det strider mod de nævnte bestemmelser i forsikringsbetingelserne ... og pensionsoverenskomsterne... fordi C.E.J. fortsat har en ansættelse, hvor han skal være omfattet af en pensionsordning. For den del af pensionsopsparingen, der er optjent under ansættelsen hos Rederiet A.P. Møller, er det en yderligere betingelse for tilbagekøb, at C.E.J. definitivt har forladt skibsfartserhvervet for mindst 3 år siden - men denne 3 års frist har ikke praktisk betydning i dette tilfælde, hvor tilbagekøb er afskåret, allerede fordi han er omfattet af en pensionsordning i det nye ansættelsesforhold. **4. Konklusion** Vi må fastholde, at vi er afskåret fra at tilbagekøbe (ophæve) pensionsordningen police nr. ...61, fordi betingelser-

ne for tilbagekøb ikke er opfyldt. Betingelserne for tilbagekøb fremgår af forsikringsbetingelserne og pensionsaftalerne for ansættelsesforholdene, som der er henvist til i udskrifterne af policen."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen, herunder forsikringsbetingelserne, og det fremgår bl.a., at klageren i sin nuværende ansættelse er omfattet af en obligatorisk pensionsordning. Herefter finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse, hvorefter betingelserne for tilbagekøb ikke er opfyldt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen