680/03

Den 15. september 2003 blev i sag nr. 60.134:

xxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxxx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Postbox 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet ikke vil lade hende tilbagekøbe forsikringen.

Selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe forsikringen, idet forsikringen ifølge forsikringsbetingelserne ikke kan tilbagekøbes.

Af klageskrivelse af 14/12 2002 fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling …

Henvender mig skriftligt til KP mhp. tilbagekøb af private forsikringer. Modtager skriftlig tilbagemelding fra KP om, at det ikke kan lade sig gøre, da det er mere end 2 år siden, at indbetalingerne er stoppet. En information jeg ikke er blevet givet i forb. med tidligere henvendelser (telefonisk) til KP bl.a. mhp. overførsel af forsikringen til mit nuværende selskab PFA. I den forbindelse spurgte jeg også direkte til mine muligheder for frikøb, mm. Men blev ikke informeret om at jeg havde denne mulighed. Jeg er med andre ord blevet fejlinformeret - eller slet ikke informeret - om mine rettigheder, hvilket nu anvendes af KP som en begrundelse for at jeg ikke kan frikøbe mine forsikringer …

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

At KP anerkender, at de har tilbageholdt informationer om mine rettigheder, som nu gør, at jeg ikke kan frikøbe mine forsikring. Og at KP's erkendelse af denne fejl gør, at de giver mig mine muligheder/rettigheder igen!"

Selskabet har ved skrivelse af 16/1 2003 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"Police nr. …235 er oprettet 01.01.1991 som led i en pensionsordning med Å. kommune for månedslønnet kontorpersonale. …

Endelig police af 24.10.1994 blev fremsendt samme dag. Denne henviser til det tidligere med selskabets brev af 16.03.1994 fremsendte gældende pensionsregulativ fra 01.01.1991 for HK's fleksible pensionsordning for kontorpersonale m.fl.

…

Den 01.01.1994 fratræder forsikrede sin pensionsgivende stilling, hvilket selskabet dog først bliver bekendtgjort med flere måneder senere, og modtager selskabets brev af 24.01.1995, som oplyser om forsikredes muligheder med police nr. …235 efter præmieophøret. Der oplyses alene om pensionsregulativets mulighed for overførsel til forsikredes nye arbejdsgiverbetalte forsikring police nr. …879 og om muligheden for omskrivning til præmiefri forsikring. Sidstnævnte sker med forsikringsoversigten udskrevet 17.03.1995.

At der ikke oplyses om de yderligere muligheder, som eventuelt kan komme på tale i henhold til pensionsregulativets § 11, skyldes, at forsikrede ikke har disse muligheder på grund af at selskabet allerede er bekendt med forsikredes optagelse i en ny arbejdsgiverbetalt pensionsordning hos samme arbejdsgiver.

Selskabet sender med brev af 19.06.1995 til forsikrede police nr. …879 for ny forsikring, der træder i kraft 01.01.1994. Policen henviser til det gældende pensionsregulativ for funktionærer i Å. kommune gældende fra 01.11.1971, der medsendes policen.

…

Den 01.04.1997 fratræder forsikrede sin pensionsgivende stilling og modtager selskabets brev af 11.09.1997, som oplyser om forsikredes muligheder med police nr. …879 efter præmieophøret. Der oplyses bl.a. om muligheden for at få udbetalt værdien af egne bidrag med rente et år efter fratrædelsen, og betingelserne herfor. Selskabet modtager ingen anmodning herom et år efter fratrædelsen.

Brevet er modtaget af forsikrede, da selskabet modtager svarblanket af 23.09.1997 med forsikredes ønske om omskrivning af forsikringen til præmiefri forsikring. Sidstnævnte sker med forsikringsoversigten udskrevet 07.11.1997.

Vi kan ikke i sagen se referater omkring en telefonisk henvendelse fra forsikrede i starten af året 1999, og kan derfor ikke kommentere selskabets opfattelse af, hvad der er sket under den af forsikrede i sit brev til Ankenævnet nævnte telefonsamtale med selskabet.

Men fratrædelserne i henhold til de to forsikringer fandt som anført sted henholdsvis 01.01.1994 og 01.04.1995 [1997]. Og som det kan udledes, så var etårsfristerne for muligt tilbagekøb/delvis tilbagekøb af værdierne af de to forsikringer i henhold til de to pensionsregulativer i år 1999 overskredet, og tilbagekøb derfor ikke muligt i henhold til pensionsregulativernes bestemmelser. Og derfor var der på dette tidspunkt heller ikke noget nyt at informere om omkring tilbagekøbsmulighed, da dette allerede var sket ved selskabets breve ved fratrædelserne.

At selskabet sender sit brev af 31.10.2002 beror på forsikredes fornyede henvendelse om genkøbsmulighed med forsikredes mail af 01.10.2002. Her har selskabet reageret ved at sende forsikrede de almindelige forsikringsbetingelsers regler for tilbagekøb, som er det sæt af regler i henhold til selskabets koncession, indenfor hvilke de enkelte pensionsregulativers tilbagekøbsbestemmelser kan udarbejdes.

Det gælder ofte i selskabets ordninger, som her med etårsfristen og delvis tilbagekøbsmulighed m.m. i pensionsregulativerne omtalt ovenfor, at der i det enkelte pensionsregulativ er fastlagt mere snævre rammer for tilbagekøb. Selskabets brev skal forstås sådan, at hvis der ved etårsfristens udløb havde været arbejdsgiver- eller

selskabsforårsagede forhold, som havde gjort, at et påtænkt tilbagekøb ikke blev gennemført, så kunne selskabet gennemføre det indenfor en toårsfrist. Og at denne frist er udløbet i nærværende sag.

Med hensyn til overførsel af værdien af en pensionsordning til en ny pensionsordning er der i den branchebestemte joboverførselsaftale også bestemte regler for, hvornår dette kan lade sig gøre. Der er bl.a. en regel om, at dette kan ske indtil 2 år efter fratrædelsen.

Med hensyn til den førstnævnte police var en sådan toårsfrist efter fratrædelsen 01.01.1994 overskredet i året 1999. Den førstnævnte police ville kun have fulgt den sidstnævnte overførselsmæssigt set, hvis den førstnævnte police var blevet overført til sidstnævnte. Dette skete ikke uanset selskabets brev af 24.01.1995.

Med hensyn til den sidstnævnte police, kender vi som anført ikke tidspunktet for den af forsikrede anførte telefonsamtale først i 1999. Hvis forsikrede skulle have overført denne forsikring til PFA, så skulle forsikrede have fremsat sin skriftlige anmodning herom til PFA på et tidspunkt, så PFA kunne have videreekspederet endeligt ønske inden 01.04.1999 - to år efter fratrædelsen. Vi har ikke oplysninger, som godtgør, om overførsel til PFA ville kunne have fundet sted efter jobloverførselsaftalen.

Selskabet mener med ovenstående redegørelse ikke at have tilbageholdt oplysninger om tilbagekøbsmuligheden for forsikrede, således at forsikrede er blevet forhindret i et eventuelt tilbagekøb i henhold til pensionsaftalernes indhold. Endvidere er der heller intet som godtgør, at selskabet har forhindret en eventuel overførsel til PFA, da processen, som anført, skulle være startet op af forsikrede selv via dette selskab."

Af ”Regulativ for tilbagekøb” fremgår bl.a.:

"**Regulativ for tilbagekøb**

…

3. Forsikringer baseret på aftale mellem arbejdsgiver, arbejdstager og KP kan, såfremt pensionsret ikke er indtrådt, tilbagekøbes uden afgivelse af helbredsoplysninger efter følgende regler:

…

B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet

1) ikke er pensioneret eller fyldt 67 år,
2) ikke er tjenestemand eller tjenestemandsaspirant,
3) ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse samt
4) ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police."

Af "Pensionsregulativ for funktionærer i Å. kommune" gældende fra 1/11 1971 fremgår bl.a.:

"§ 11. Fratrædelse.

…

Præmiefri police og tilbagekøb.

…

4. Det dokumenteres 1 år efter funktionærens fratræden, at den pågældende hverken har fået ansættelse hos en arbejdsgiver, som er villig til at fortsætte præmiebetalingen, eller hos en arbejdsgiver, som indmelder sine funktionærer i et andet pensionsforsikringsselskab eller i en pensionskasse."

Af "Pensionsregulativ" gældende fra 1/1 1991 fremgår bl.a.

"**§ 11 Fratrædelse.**

Fratræder medarbejderen, uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen. For den øvrige del af pensionsordningen kan der vælges mellem disse muligheder:

…

B. Opsparet værdi kan overføres til ny pensionsordning:

- Hvis medarbejderen ansættes i en stilling med obligatorisk pensionsordning, i det omfang lovgivningen ikke hindrer det. Begrænsninger i retten til at få tilbagekøbsværdien udbetalt gælder fortsat for den overførte værdi.

…

D. Pensionsordningen kan ophæves.

Medarbejderen kan få forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt ét år efter fratrædelsen, hvis disse 4 betingelser er opfyldt:

1. Der er ikke betalt præmie i mere end 5 år.

2. Medarbejderen er ikke og skal ikke på et senere tidspunkt optages i en pensionsordning med den nye arbejdsgiver.

3. Den nye arbejdsgiver vil ikke fortsætte præmiebetalingen.

4. Medarbejderen er ikke ansat i en tjenestemandsstilling."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det med tilstrækkelig tydelighed fremgår af de ovenfor citerede bestemmelser, i hvilke situationer det er muligt at tilbagekøbe forsikringen, og hvorledes mulighederne er for at overføre værdien ved eventuel fratræden.

Da klageren ikke opfylder de betingelser, som er anført for at kunne tilbagekøbe forsikringen, og nævnet i øvrigt finder, at selskabet ikke har tilbageholdt informationer om klagerens rettigheder,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen