689/04

Den 19. januar 2004 blev i sag nr. 60.898:

xxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

FagPension A/S
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i FagPension A/S, klager over selskabets administration af hendes pension.

Klageren har i klageskrivelsen bl.a. anført:

"2. Hvad vil De opnå hos selskabet?:

- Overførsel af depot fra FagPension til AP
- Rentetilskrivning beregnet fra 1/6-02 i henhold til renteloven
- Nøjagtig redegørelse fra FagPension ang. depotsforvaltning siden oprettelsen. Herunder redegørelse for tiden efter 1/6-02 – hvor det forventes at jeg ikke skal betale administrationsomkostninger af mit depot.
- Årsopgørelse over depot for 2002 er aldrig modtaget."

Selskabet har ved skrivelse af 16/4 2003 til nævnet anført:

"Forsikrede L.S.H. har indgivet klage over selskabets administration af hendes pensionsordning.

Det fremgår således af klageskrivelsen, at Ankenævnet for Forsikring er anmodet om at tage stilling til, hvorvidt selskabet har overholdt betingelserne i jobskifteaftalen ved

overførsel af forsikredes depot til AP Pension. Derudover mener forsikrede sig berettiget til renter i henhold til renteloven, i tiden efter 01.06.2002. Endvidere ønsker forsikrede en redegørelse fra FagPension vedrørende depotforvaltning siden oprettelsen af pensionsordningen. Herunder en redegørelse for tiden efter 01.06.2002 (hvor forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling). Det fremgår endvidere af klageskrivelsen, at forsikrede ikke forventer, at hun skal betale administrationsomkostninger i tiden efter 01.06.2002. Endelig ønsker forsikrede et depotregnskab for 2002.

Selskabet gør gældende, at betingelserne i jobskifteaftalen er overholdt samt at forsikrede ikke er berettiget til særlig rentetilskrivning fra 01.06.2002 samt at der skal betales administrationsomkostninger i henhold til de regler selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser.
Selskabet har vedlagt kopi af det for ordningen gældende pensionsregulativ for FagPension (faggruppe 850) samt aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (jobskifteaftalen) af 01.09.2002.

Det fremgår af pensionsregulativets § 11 punkt B, at opsparet værdi kan overføres til ny pensionsordning, hvis:

'Medlemmet ansættes i en stilling med obligatorisk pensionsordning i det omfang, lovgivningen ikke hindrer overførslen. Begrænsninger i retten til at få tilbagekøbsværdien udbetalt gælder forsat for den overførte værdi'.

Derudover fremgår det af § 9 i jobskifteaftalen, at:

'Pensionsordningen skal opgøres og overføres den 01. i en måned. Stk. 2. Medmindre forsikrede ønsker en senere opgørelsesdato, skal pensionsordningen opgøres ved d. 1. i måneden efter, at det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel. Kan det afgivende selskab af administrative årsager ikke nå at opgøre beløbet pr. denne dato, opgøres pensionsordningen den 1. i måneden heref-

ter. Stk. 3. Opgørelsesdatoen i stk. 2 kan dog tidligst være datoen for optagelsen i ordningen i det modtagende selskab.'

Kort sagsfremstilling:

Forsikrede tiltrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos FagPension den 01.01.1997.

Den 23.09.2002 sendte selskabet et fratrædelsesbrev til forsikrede, idet der fra den 01.06.2002 ikke længere blev betalt præmie på pensionsordningen. Brochuren 'præmieophør' var vedlagt, hvoraf forsikredes valgmuligheder ved fratrædelse fremgår. Dette fratrædelsesbrev har således ikke, som oplyst af forsikrede i klageskrivelsen noget med overførelsen til AP Pension at gøre.

Den 02.12.2002 modtog selskabet en § 41 erklæring fra AP Pension, med anmodning om at overføre værdien til AP Pension pr. 01.01.2003.

På den baggrund rettede FagPension telefonisk henvendelse til AP Pension den 23.01.2003. Ved denne samtale oplyste AP Pension, at det var en fejl, at der var sendt § 41 - erklæring, og at vi snarest ville få bilag til jobskifteaftalen.

Ved breve af 29.01.2003 modtog FagPension bilag 1, 2 og 3 til jobskifteaftalen fra AP Pension med anmodning om at overflytte værdien af pensionsordningen til AP Pension pr. 01.03.2003.

Ved brev af 08.04.2003 til forsikrede og AP Pension meddeler FagPension, at vi overfører værdien, på 36.211 kr. i henhold til jobskifteaftalen pr. den 01.04.2003.

I henhold til jobskifteaftalen har FagPension af administrative årsager først kunnet opgøre beløbet til en måned efter den dato (01.03.2003), hvor AP Pension har ønsket værdien overført, jf. § 9 stk. 2 i jobskifteaftalen.

I henhold til § 11 i jobskifteaftalen, er det modtagne selskab berettiget til kompensation for rentetab, jf. renteloven, såfremt pensionsmidlerne overføres mere end 5 bank-

dage efter opgørelsesdagen. Det afgivne selskab er dog alene forpligtet til at tillægge renter, såfremt disse udgør 100 kr. eller mere.

Det er således FagPensions opfattelse, at såfremt der var et rentekrav ud over den almindelige forrentning af forsikringens værdi der er sket frem til 01.04.2003, er det AP Pension der har krav på renter og ikke forsikrede.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

Af forsikrede klageskrivelse fremgår således, at Ankenævnet for Forsikring er anmodet om at tage stilling til, hvorvidt selskabet har overholdt betingelserne i jobskifteaftalen ved overførsel af forsikredes depot til AP Pension. Derudover mener forsikrede sig berettiget til renter i henhold til renteloven. Herunder en redegørelse for tiden efter 01.06.2002 (hvor forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling). Det fremgår endvidere af klageskrivelsen, at forsikrede ikke forventer, at hun skal betale administrationsomkostninger i tiden efter 01.06.2002. Endelig ønsker forsikrede et depotregnskab for 2002.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at FagPension har overført værdien af forsikredes pensionsordning i henhold til betingelserne i jobskifteaftalen og forsikrede ikke har krav på renter i henhold til renteloven. At forsikrede skal betale administrationsomkostninger i henhold til de af FagPension til Finanstilsynet anmeldte regler. At der er fremsendt depotoversigter til L.S.H., men endnu ikke for 2002 da disse er ved at blive udskrevet og fremsendt til alle FagPensions medlemmer.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- de relevante betingelser for overførsel af værdien af pensionsordningen ved jobskifte fremgår af jobskifteaftalen §§ 9 og 11.
- at, forsikrede ikke har krav på renter i henhold til renteloven, jf. jobskifteaftens § 11.

- at, overførsel i henhold til jobskifteaftalen påbegyndes når det afgivende modtager anmodning herom fra forsikredes nye selskab.
- at, forsikrede skal betale administrationsomkostninger i henhold til de regler selskabet har anmeldt til Finanstilsynet.
- at, forsikrede har modtaget depotoversigter fra 1997 til 2001.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har krav på renter og at forsikrede skal betale administrationsomkostninger i henhold til de regler selskabet har anmeldt til Finanstilsynet. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Hertil har klageren ved skrivelse af 19/5 2003 til nævnet anført:

"Siden juni 2002 har jeg gentagne gange forsøgt at flytte min gamle pensionsopsparing fra FagPension til AP Pension, hvor jeg i mit nuværende arbejde har pensionsordning. Pensionsordningen i FagPension ophørte juni 2002, hvilket FagPension også modtog skriftlig indberetning om fra min arbejdsplads med min underskrift juni 2002.

Dette fik FagPension bekræftet ved flere på hinanden følgende opringninger foretaget af FagPension til min arbejdsplads.

Der er udfyldt 2 begæringer på FagPensions egne skemaer om overflytning, underskrevet af mig, at jeg modtog efterår 2002 bekræftelse fra FagPension om at flytning ville ske, men der skete først noget efter min indsendelse af klage til Forsikringsoplysningen.

…

Jeg har foreløbigt mistet et års depotrentetilskrivning i AP Pension.

Jeg har siden 1997 hver måned indbetalt op til 8 % af min løn til FagPension. Jeg har aldrig modtaget en opgørelse med opstilling over tilskrevne renter, tilvækst i alt, bidrag til omkostninger/administrationsomkostninger, etc., således at 5 års indbetalinger kan forklares med 36.211 kr."

Heroverfor har selskaber ved skrivelse af 6/6 2002 til nævnet anført:

"Det fremgår ikke af forsikredes klage hvornår de 2 begæringer om overflytning skulle være udfyldt på FagPensions skemaer, men selskabet er ikke bekendt med sådanne erklæringer. I henhold til jobskifteaftalen er det hos det modtagende selskab en begæring om overflytning underskrives.

Selskabet er ikke bekendt med, at forsikrede har klaget til Forsikringsoplysningen.

Først den 08.04.2003 har selskabet sendt bekræftelse på overførsel til forsikrede og ikke som oplyst i forsikredes brev i efteråret 2002.

Selskabet har i øvrigt ingen bemærkninger til forsikredes brev og kan i det hele henvise til brev af 16.04.2003."

I aftale om overførsel af pensionsordninger fremgår bl.a.:

"Pensionsordningen skal opgøres og overføres den 1. i en måned.
Stk. 2. Medmindre forsikrede ønsker en *senere* opgørelsesdato, skal pensionsordningen opgøres d. 1. i måneden efter, at det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel. Kan det afgivende selskab af administrative årsager ikke nå at opgøre beløbet pr. denne dato, opgøres pensionsordningen d. 1. i måneder herefter.
Stk. 3. Opgørelsesdatoen i stk. 2 kan dog tidligst være datoen for optagelse i ordningen i det modtagende selskab."

I pensionsregulativ hedder det bl.a.:

"**§ 11 Fratrædelse**

…

B. Opsparet værdi kan overføres til ny pensionsordning:

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

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på det foreliggende grundlag ikke at kunne kritisere selskabets administration af klagerens pension.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand