690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.068:

xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension, klager over, at selskabet har afvist at lade hende tilbagekøbe et beløb, der er overført fra Danica Pension.

Selskabet har ved skrivelse af 12/5 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikrede klager over, at hun på grund af rådighedsindskrænkning ikke kan tilbagekøbe et beløb, der er overført fra Danica Pension.

Sagens omstændigheder er følgende:
Forsikringen blev oprettet pr. 1.11.1994 under klagerens ansættelsesforhold i Nordea Bank tidligere Unibank i henhold til pensionsbegæring (bilag 1). Den 22.12.1994 modtog Nordea Liv & Pension (NLP) omtalte overførsel fra Danica Pension.

Af overførselsbilagene fremgik det, at der er rådighedsindskrænkning over for tidligere arbejdsgiver PBS, … (bilag 2). Det overførte beløb blev anvendt til køb af yderligere pensionsdækning, som NLP bekræftede ved udsendelse af pensionsoversigt til klageren (bilag 3).

Den 11.3.2003 henvendte klageren sig til NLP for at få tilbagekøbt sin pensionsordning. NLP oplyste klageren, at overførslen fra Danica Pension ikke kan tilbagekøbes

(bilag 4). Klageren fik oplyst, at NLP ikke kan dispensere for reglerne, og at dispensation kun kan gives af tidligere arbejdsgiver PBS, hvilket PBS afslår ifølge oplysning fra klageren.

Vi fastholder derfor, at klageren ikke kan tilbagekøbe den del af pensionen, der hidrører fra Danica Pension, da der af arbejdsgiveren er fastsat rådighedsindskrænkning.

Vi har fra klageren modtaget forespørgsel om tilbagekøb af den del af opsparingen, der vedrører indbetalinger fra klagerens ansættelsesforhold i Nordea Bank. NLP behandler denne forespørgsel direkte med klageren selv."

Klageren henviser til pensionsoversigt pr. 1/1 1995, hvor der under afsnittet om tilbagekøb henvises til generelle tilbagekøbsbetingelser. Da der ikke står noget om specielle tilbagekøbsbetingelser, kan dette ifølge klageren ikke bruges som argumentation for at afvise hendes ønske om tilbagekøb. Da det ikke står præcist i pensionsoversigten, forbeholder hun sig ret til at tilbagekøbe hele pensionen i henhold til de almindelige forsikringsbestemmelser.

Klageren har endvidere bedt selskabet om at udbetale differencen mellem det overførte beløb (150.941 kr.) og totalbeløbet (282.691 kr.). Hun gør gældende, at hvad der senere er tilskrevet på hendes forsikring af rente og andet ikke efterfølgende kan være behæftet med særlige betingelser.

Selskabet fastholder, at klageren ikke kan tilbagekøbe den del af pensionen, der hidrører fra Danica Pension, da der af arbejdsgiveren er fastsat rådighedsindskrænkning. Selskabet bemærker endvidere, at klageren ikke kan tilbagekøbe bonustilskrivninger m.m., idet sådanne tilskrivninger er omfattet af samme begrænsninger, som de indbetalte beløb.

Klageren henviser til forsikringsbetingelsernes afsnit om rådighedsbegrænsning og bemærker, at forsikringen ikke kan benyttes som sikkerhedsstillelse, hvilket ifølge hende alene vedrører en forsikring, som stadig er i kraft.

Af forsikringsbetingelserne fra Tryg Forsikring A/S fremgår:

"**Tilbagekøbsbestemmelser**

A Tilbagekøb straks efter fratrædelsen kan ske, når én af følgende betingelser er opfyldt:

a Hvis forsikrede emigrerer.

b Hvis forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillæggelse af pensionsalder.

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 6.600 kr. årligt eller sum over 66.000 kr.

De nævnte beløb reguleres efter personskattelovens § 20.

B Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratrædelsen kan ske, hvis den forsikrede på tilbagekøbstidspunktet:

- ikke modtager pension fra selskabet,
- ikke er fyldt 67 år,
- ikke er tjenestemand eller tjenestemandsaspirant,
- ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse,
- ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på forsikringen.

C Tilbagekøb 2 år eller mere efter fratrædelsen kan ske, når forsikrede er emigreret eller opfylder de under punkt B nævnte kriterier, og afgiver – efter selskabets vurdering – tilfredsstillende helbredsoplysninger. Udbetaling af tilbagekøbsværdier finder sted mod kvittering og aflevering af evt. forsikringspolice.

Rådighedsbegrænsning

Forsikringen kan ikke belånes, transporteres eller benyttes som sikkerhedsstillelse, ligesom forsikredes kreditorer ikke kan søge fyldestgørelse i forsikringen."

Af den fremlagte pensionsoversigt pr. 1/1 1995 fremgår:

"Udbetaling af Deres samlede opsparing, før almindeligt udløb, kan kun finde sted, hvis betingelserne for dette er opfyldt. Værdien beregnes på grundlag af de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet."

Af en fremlagt overførselsaftale ved jobskifte fremgår:

"For den overførte del af forsikringen vil de hidtil gældende tilbagekøbsregler samt eventuelle særlige policebestemmelser fortsat være gældende."

Af et af selskabet fremlagt internt dokument fremgår:

"Andre bestemmelser: *Rådighedsindskrænkning over for tidligere arbejdsgiver: PBS …*"

Af policen ”Flexpension” fra Statsanstalten for Livsforsikring fremgår:

"Der kan ikke disponeres over forsikringen."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af overførselsaftalen, at der for den overførte del af forsikringen fortsat vil gælde eventuelle særlige policebestemmelser. Af policen fremgår det, at der ikke kan disponeres over forsikringen. Nævnet finder herefter at kunne lægge til grund, at klagerens tidligere arbejdsgiver PBS har fastsat en rådighedsindskrænkning, hvilket på ingen måde er usædvanligt.

Selv om nævnet finder det ønskeligt, at en sådan regel om tilbagekøbsbegrænsning også fremgik af forsikringsaftalen i det selskab, hvori forsikringen overføres til - in casu Nordea Liv og Pension - finder nævnet, at selskabet har haft fornøden hjemmel for at afvise at lade klageren tilbagekøbe forsikringen. Dette gælder også den siden 1994 tilskrevne bonus, der hidrører fra forsikringen i Danica.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann