706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.773:

xxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i PFA Pension, klager over at selskabet har afvist tilbagekøb af forsikringen.

Det er oplyst, at forsikringen blev etableret i forbindelse med klagerens ansættelse i T.-Koncernen som en kapitalopsparingsordning med tilknyttet invalide- og rateforsikring.

Ansættelsesforholdet ophørte den 30/9 2003, hvor klageren blev afskediget fra sin stilling som følge af indskrænkninger i virksomheden. I forbindelse med ansættelsesforholdets ophør anmodede klageren om tilbagekøb af forsikringen, hvilken anmodning selskabet ikke har imødekommet.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal imødekomme anmodningen om tilbagekøb. Han har anført, at tilbagekøb i policen er angivet som en mulighed i forbindelse med afskedigelse. Han har påpeget, at han ikke ved sin ansættelse er blevet orienteret om aftaler mellem arbejdsgiveren og selskabet, som skulle udelukke tilbagekøb. Klageren har over for nævnet i skrivelse af 24/11 2003 anført:

> "Jeg har modtaget skrivelse fra PFA Pension 17.10.03 hvori der angives, at der ikke er mulighed for tilbagekøb af min pensionsordning. - Desuden har jeg mundtligt fået

oplyst, at det skyldes, citat: 'Der stod for meget i depotet nu ..' citat slut, ellers kunne det formodentligt godt lade sig gøre, ved mindre beløb. Det finder jeg er usagligt, og minder mere om et skøn, hvor PFA's afgørelse bunder i tilfældigheder m.v.

Jeg står uforstående overfor dette svar, og ikke på nogen måde er blevet gjort opmærksom på dette ved indgåelse/tegning for pensionen, hverken hos jer eller har underskrevet sådanne klausuler eller lignende særregler via min ansættelseskontrakt hos T.

Som det fremgår af policen, har jeg mulighed for enten at indskyde/betale præmie på privat basis, enten samme eller reduceret præmie, med reduceret udbetaling. Eller der kan tegnes/skiftes til fri-police, hvor jeg vurderer pensionsordningen som reelt værdiløs, når jeg evt. når jeg indtræder pensionsalderen, p.g.a. inflation og PFA's dårlige evne i øvrigt til at investere/forvalte vor kapital. Endelig som 3. mulighed angives der i policen mulighed for et tilbagekøb, mod nogle gebyrer, adm. omkostninger og ca. 60 % afgift til staten."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/12 2003 anført:

"Forsikringen følger den pensionsaftale, der er indgået mellem T. Koncernen og PFA Pension. I pensionsaftalen er det bestemt, at forsikringen, efter at forsikrede er fratrådt sin ansættelse i firmaet, kan ophæves efter bestemmelserne i PFA Pensions forsikringsbetingelse punkt D, § 1, stk. 2, 3, 4 og 6.

…

Forsikringsbetingelserne er en del af aftalegrundlaget. Af forsikringsbetingelsernes afsnit D, § 1, stk. 1 og stk. 8 fremgår hovedreglen, hvorefter forsikringer i ansættelsesforhold ikke kan tilbagekøbes.

Det kan dog være aftalt med arbejdsgiveren, at tilbagekøb kan tillades i visse situationer. I det her omhandlede ansættelsesforhold er det således aftalt, at forsikringen kan tilbagekøbes efter stk. 2, 3, 4 og 6.

Forsikrede har ikke taget varigt ophold i udlandet. Herefter er der kun den mulighed tilbage, at tilbagekøb kan ske efter § 1, stk, 6.

Vi har foretaget en beregning på, om kapitalopsparingen ved omskrivning til præmiefri forsikring (fripolice) skulle være under den grænse for små forsikringer, som er anmeldt til statens tilsynsmyndighed. Denne grænse er 83.000 kr. for kapitalopsparinger i 2003. Værdien af forsikredes kapitalopsparing udgør imidlertid 111.319 kr. ved ændring til fripolice pr. den 4. december 2003.

Da forsikrede herefter ikke opfylder en af betingelserne i forsikringsbetingelsernes afsnit D, § 1, stk. 2, 3, 4 eller 6, må vi fastholde det meddelte afslag på tilbagekøb."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**D Betingelser for tilbagekøb (ophævelse mod kontant godtgørelse)**

§ 1. Forsikringer i ansættelsesforhold

I det omfang det er aftalt mellem den enkelte arbejdsgiver og PFA Pension, har PFA Pension tilladelse til at tilbagekøbe en forsikring i de i stk. 2-7 nævnte tilfælde. Der kan aftales et enkelt tilfælde eller flere ved forsikringens oprettelse eller senere.

Stk. 2. En forsikringstager, som tager varigt ophold i udlandet uden tilknytning til dansk virksomhed, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 3. En forsikringstager, som er udenlandsk statsborger og bosætter sig i sit hjemland, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 4. En forsikringstager, som får ansættelse som tjenestemand i stat eller kommune, kan overføre tilbagekøbsværdien til køb af yderligere pensionsalder efter reglerne i tjenestemandspensionsloven.

Stk. 5. En forsikringstager, som fratræder sin stilling, kan ophæve forsikringen, når der er forløbet mindst et år efter fratrædelsen, og forsikringstageren på tilbagekøbstidspunktet:

a. ikke er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen, og

b. ikke har ansættelse i en tjenestemandsstilling i stat eller kommune, der er forbundet med pensionsret (herunder også som aspirant eller på prøve, og

c. ikke har ansættelse i en stilling, hvor den pågældende er optaget eller skal optages i en pensionskasse eller pensionsforsikringsordning med løbende ydelser, og

d. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte forsikring.

Stk. 6. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen. Forsikringen må dog ikke efter omskrivning til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, omfatte forsikringsydelser, hvis størrelse på tilbagekøbstidspunktet overstiger de til enhver tid gældende grænser, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed."

Nævnet udtaler:
Som en del af de forsikringsbetingelser, der regulerer klagerens pensionsordning, er det aftalt mellem klagerens tidligere arbejdsgiver og selskabet, at selskabet kun i visse - positivt opregnede - situationer, kan tilbagekøbe en pensionsordning.

Efter forsikringsbetingelsernes Afsnit D, § 1, stk. 6, kan tilbagekøb i forbindelse med fratrædelse af stillingen kun ske, såfremt tilbagekøbet omfatter forsikringsydelser, hvis størrelse ikke overstiger de til enhver tid gældende grænser, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Herefter, og idet størrelsen af de forsikringsydelser, klageren ønsker tilbagekøbt, overstiger den i 2003 anmeldte beløbsmæssige grænse, finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet tilbagekøb, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen