708/04

Den 11. oktober 2004 blev i sag nr. 62.994:

xxxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danske civil- og
akademiingeniørers
Pensionskasse
C.F. Tietgens Hus
Slotsholmsgade 1, 2.
1216 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse, klager over, at selskabet har afvist at lade klageren genkøbe sin pensionsordning.

Selskabet har afvist at foretage udbetaling under henvisning til, at tilbagekøb alene kan finde sted i forbindelse med pensionsbegivenhedens indtræden, og at dette fremgår af overenskomst mellem Ingeniørforeningen i Danmark og de offentlige arbejdsgivere.

Klageren gør over for nævnet gældende, at han har krav på udbetaling af sin indbetalte pension pr. den 1/4 2004. Klageren er endvidere utilfreds med, at hans depotværdi er faldet fra 46.940 kr. til 38.687 kr. på et år.

Selskabet har ved skrivelse af 19/1 2004 til nævnet anført:

> "Klager blev optaget i DIP den I. august 2001 som følge af en overenskomstmæssig stilling ved A.K. Ifølge overenskomsten - indgået mellem Ingeniørforeningen i

Danmark og de offentlige arbejdsgivere - skal pensionsbidrag for civilingeniører indbetales til DIP.

Klager var ansat i A.K. indtil den 31. december 2002. Den 1. januar 2003 overgik medlemmet til en obligatorisk bidragsfri dækning, som i henhold til pensionskassens Regulativ 2, afsnit 21. (bilag 1) er af en periode på 12 måneder. Inden denne periodes udløb dannes automatisk et brev i DIP's medlemssystem, som redegør for de muligheder, et medlem har ved udløb af den bidragsfri periode. I klagers tilfælde blev brevet sendt den 23. november 2003.

Ifølge dette brev (bilag 2) side 1 mulighed nr. 4, vil klager under visse omstændigheder ikke kunne hæve sin opsparing i DIP. Disse omstændigheder er gennemgået i brevet side 2, hvor det bl.a. fremgår:

'Du kan ikke få udbetalt opsparing, som er opbygget af pensionsbidrag fra en offentlig arbejdsgiver efter den 1 . april 1993. Det siger en overenskomst mellem Ingeniørforeningen i Danmark og de offentlige arbejdsgivere. For pensionsbidrag, der er indbetalt efter den dag, bliver der oprettet en restpension i DIP . .....'

På trods af denne information meddeler klager i brev af 26. november 2003 (bilag 3), at han ønsker mulighed nr. 4, det vil sige at få sin opsparing i DIP udbetalt.

DIP understreger i brev af 4. december 2003 (bilag 4), at det ikke er muligt at imødekomme klagers ønske, da samtlige bidrag hidrører fra perioden efter den 1. april 1993 og indbetalt af A.K.

……

DIP´s synspunkter:

Ved indgåelse af overenskomster kan både private og offentlige arbejdsgivere fremsætte krav til pensionsordningen, så længe disse ikke begunstiger de ansatte på bekostning af de øvrige af pensionskassens medlemmer. Disse krav kan også omhandle vilkår for den ansatte ved ophør af ansættelsen. Som eksempel herpå kan nævnes arbejdsgiveres krav til nye pensionsordninger ved overførsel af pensionsordninger i forbindelse med eksempelvis jobskifte.

Klagers obligatoriske medlemskab af DIP er ikke anderledes end andre offentlige ansattes obligatoriske medlemskab af tilsvarende pengenstitutter eller privat ansattes obligatoriske medlemskab af en arbejdsmarkedspensionsordning eller en obligatorisk firmaordning. Enhver dispensation fra en aftale indgået mellem 2 parter kan kun foretages af disse parter.

I den pågældende sag har Ingeniørforeningen i Danmark meddelt klager, at der ikke vil blive dispenseret fra overenskomsten.

Som følge heraf, og som følge af at det er DIP's opfattelse, at klager er behandlet korrekt i hele sagsforløbet, har DIP ikke kunnet imødekommet klagers ønske om at få udbetalt den opsparede pension."

Selskabet har efter DIP's afholdelse af bestyrelsesmøde den 26/1 2004 fremsendt skrivelse af 27/1 2004 og heraf fremgår:

"Som meddelt i DIP´s brev til Ankenævnet af 19. januar 2004 er B.C. omfattet af en klausul i overenskomsten på det offentlige arbejdsmarked som hindrer tilbagekøb af pensionsordning ved fratrædelse. Som det ligeledes fremgik af brevet, så har Ingeniørforeningen i Danmark tidligere meddelt B.C., at overenskomstbestemmelsen er meget klar og ikke indeholder en dispensationsmulighed.

Det er bestyrelsens opfattelse, at DIP ikke har mulighed for at undertrykke en klausulering, hvis formål det er at hindre muligheden for tilbagekøb ved fratrædelse. Det er i den forbindelse ikke afgørende, om klasuleringen udtrykker en enkelt arbejdsgivers krav ved etablering af en firmaordning, eller om klausuleringen er fremkommet som et resultat af en forhandling mellem en arbejdsgiver- og en lønmodtagerorganisation."

Selskabet har ved skrivelse af 7/4 2004 redegjort for klagerens depotværdi således:

"Den direkte grund til, at depotværdien faldt fra 46.940 kr. primo 2003 til 38.687 kr. ultimo 2003 er, at B.C. [klageren] den 1. januar 2003 standsede bidragsindbetalin-

gerne til DIP og overgik til bidragsfri dækning jf. Regulativ 2. punkt 21. Det fremgår heraf at:

'Hvis du ophører med at betale bidrag, inden du fylder 65 år - uden at du er gået på pension eller har fået bidragsfritagelse jf. 9. og uden at du udtræder af DIP - bevarer du dine rettigheder i indtil 12 måneder, dog højst til du er fyldt 65 år, mod at DIP til dækning af risiko, gruppelivspræmie, administration m.v. fradrager i din opsparede pension.'

Var B.C. gået direkte til hvilende medlemskab (fripolice) den 1. januar 2003, hvilket ikke er muligt i henhold til regulativet, så ville depotværdien ultimo 2003 havde udgjort 48.548 kr.

B.C.´s depotværdi forventes at udgøre ca. 39.160 kr. ultimo 2004.

Med B.C.´s nuværende status som hvilende medlem, vil hans depotværdi ikke kunne falde."

Af overenskomst mellem Ingeniørforeningen i Danmark og de offentlige arbejdsgivere fremgår bl.a.:

"Stk. 7

Tilbagekøb uden forbindelse med pensionsbegivenhedens indtræden kan ikke finde sted for bidrag, der indbetales efter 1. april 1995. For bidrag indbetalt inden denne dato gælder de hidtidige regler. Dog kan tilbagekøb finde sted for så vidt angår pensionsbidrag, der er indbetalt for udenlandske statsborgere i forbindelse med, at de tager bopæl uden for Danmark efter en periode med ansættelse efter denne overenskomst."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ophør af bidragsbetalingen**

21. Ophør af bidragsbetalingen

21.1.

Hvis du ophører med at betale bidrag, inden du fylder 65 år - uden at du er gået på pension eller har fået bidragsfritagelse jf. 9, og uden at du udtræder af DIP - bevarer du dine rettigheder i indtil 12 måneder, dog højst til du er fyldt 65 år, mod at DIP til dækning af risiko, gruppelivspræmie, administration m.v. fradrager i din opsparede pension."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde klageren kontant udtrædelsesgodtgørelse, idet afgørelsen er i overensstemmelse med oven for anførte bestemmelse i overenskomst mellem Ingeniørforeningen i Danmark og de offentlige arbejdsgivere.

Da nævnet endvidere ikke finder grundlag for at antage, at selskabets foretagne beregning af depotværdien er behæftet med fejl,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann