706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 63.186:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1948, og som har en arbejdsmarkedspension i Danica Pension, klager over, at selskabet ikke ville lade hende tilbagekøbe forsikringen.

Selskabet har afvist at udbetale genkøbsværdien af ordningen under henvisning til, at pensionsordningen er underlagt arbejdsmarkeds parter, hvorfor en udbetaling skal tillades af HK, og denne tilladelse vil HK ikke give selskabet.

Det fremgår af sagen, at klagerens arbejdsmarkedspension blev oprettet den 1/3 1996 efter aftale med hendes arbejdsgiver. Af indmeldelsen fremgår bl.a.:

"☒ Nytegning - HK-arbejdsmarkedspension"

Pr. 1/3 2003 blev klageren afskediget i forbindelse med, at hendes arbejdsplads lukkede. I maj 2003 kontaktede hun så selskabet for at få udbetalt pensionen. Dette afviste selskabet i skrivelse af 1/5 2003 under henvisning til, at det ikke var muligt at ophæve en arbejdsmarkedspension, da den indgik som en del af en overenskomst.

Ved skrivelse af 14/5 2003 til selskabet meddelte klagerens arbejdsgiver, at firmaet frafaldt rådighedsindskrænkningen på pensionsordningen. Herefter anmodede klageren atter om udbetaling af ordningen. I skrivelse af 12/1 2004 meddelte selskabet, at det ik-

ke kunne lade sig gøre, idet en evt. udbetaling før pensionstidspunktet også krævede tilladelse fra HK, og at HK i e-mail af 27/5 2003 har meddelt, at det ikke vil give denne tilladelse til selskabet.

Klageren er meget utilfreds med selskabets afgørelse og har i skrivelse af 19/1 2004 til nævnet bl.a. anført, at hun altid har været teknisk tegner og derfor ikke har kunnet være medlem af HK, som hun i øvrigt aldrig har haft noget med at gøre. Klageren finder det i øvrigt meget kritisabelt, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at man kan få udbetalt saldoen på pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne for dette er opfyldt, men at det ikke et eneste sted fremgår, hvilke betingelser der er tale om.

Selskabet har i skrivelse af 3/2 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Forsikringen blev oprettet som en arbejdsmarkedspension i overensstemmelse med den lønoverenskomst, der var indgået mellem HK og Dansk Industri med et pensionsbidrag på 2,4 % af gagen. Efter disse regler er der ingen adgang til at få udbetaling fra ordningen før opnået pensionsalder eller ved død eller ved tab af erhvervsevnen.
>
> …
>
> Da der er tale om en pensionsordning underlagt arbejdsmarkedets parter, har arbejdsgiveren imidlertid ingen kompetence til at tillade udbetaling af genkøbsværdien af ordningen.
>
> En udbetaling forudsætter en tilladelse fra HK, som Danica Pension derfor har kontaktet, men vi har modtaget afslag på udbetaling af genkøbsværdien.
>
> De argumenter for tilbagekøb, som I.S. fremfører, må hun derfor fremføre over for HK i forsøget på at få ophævet ordningen.
>
> Danica Pension har ved indgåelse af pensionsoverenskomsten med firmaet forpligtet sig til at respektere den indgåede aftale med HK, hvorfor vi ikke kan foretage os yderligere vedrørende udbetaling."

3. 63.186

Af årsoversigten fremgår bl.a.:

"**Ordliste**

…

Tilbagekøb

Du kan få udbetalt saldoen på pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne for dette er opfyldt.

…

Bilag

…

Tilbagekøb

Udbetaling før udløb af opsparingen i Danica Pension kan kun finde sted, hvis betingelserne herfor er opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi**

…

Forsikringstageren har ret til at opsige forsikringen og kræve forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt. Opsigelsen skal ske skriftligt. Herved ophæves forsikringen. Beregning af tilbagekøbsværdien sker efter de til enhver tid gældende regler, der af selskabet er anmeldt til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet påser efter paragrafferne 30 og 31, at forholdene er betryggende og rimelige over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalen. Tilbagekøbsværdien kan dog ikke kræves udbetalt, hvis der er taget forbehold mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af årsoversigten, at udbetaling før udløb kun kan finde sted, hvis betingelserne herfor er opfyldt. Tilsvarende bestemmes det i forsikringsbetingelserne, at tilbagekøbsværdien ikke kan kræves udbetalt, hvis der er taget forbehold mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien.

Nævnet har gennemgået sagen og finder på baggrund af de foreliggende oplysninger, at det kan lægges til grund, at klagerens arbejdsmarkedspension er oprettet i henhold til den lønoverenskomst, som klagerens arbejdsgiverorganisation havde indgået med HK, og at det heraf fremgår, at tilbagekøb af pensionsordningen forudsætter tilladelse fra HK.

Selv om nævnet finder det ønskeligt, at betingelserne ved tilbagekøb direkte fremgår af forsikringsgrundlaget, og ikke som foran anført kun indirekte kan udledes af de bestemmelser, der er gældende for arbejdsmarkedspensionen - og selv om nævnet således for så vidt kan tilslutte sig klagerens kritik af formuleringen af aftalegrundlaget - finder nævnet, at selskabet har haft fornøden hjemmel for at afvise at lade klageren tilbagekøbe pensionsordningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson