740/06

Den 18. januar 2006 blev i sag nr. 66.966:

xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxxx
xxxx xxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i B&A Pension, klager over afslag på udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse.

Selskabet har afvist at foretage udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen under henvisning til, at forsikringsbetingelserne undtager en sådan kontant udbetaling, såfremt klageren tager varigt ophold i Grønland.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i skrivelse af 1/6 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg skal til Deres orientering meddele, at min tilknytning til B&A Pension startede, da jeg første gang blev ansat hos G. C., ..., som Janitor på Thule Air Base i Grønland i år 1995.
>
> ...
>
> Imidlertid har det under hele min ansættelsesperiode været svært om end umuligt at få dybere information om pensionsbetingelserne, idet det som sagt ikke har været muligt at opnå kontakt eller dialog med B&A Pension.
>
> Jeg vil derfor gøre tre for mig væsentlige ting gældende i min nærværende anke:

2. 66.966

1. I betingelsernes § 7 som vedrører dispositionsmuligheder - fremgår i stk. 2 afsnit 3, at udbetaling af forsikringsydelsen ved dødsfald, pensionering eller ved aftalt udbetalingstidspunkt, sker til den/de berettigede uden indsendelse af pensionsoversigt.

   Selskabet har på intet tidspunkt orienteret eller informeret mig om, at vi som parter kunne indgå aftale om udbetalingstidspunkt.

2. 1 stk. 5 til § 11 står, at forsikringstageren efter fratræden kan og senest inden overgang til hvilende medlemskab indgå aftale med selskabet om at opretholde forsikringsdækningen ved, at forsikringstageren fortsætter indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler, der er fastsat af selskabet.

   Og stk. 6 til § 11 siger følgende: Hvis forsikringen efter udløb af perioden med bidragsfri dækning ikke har en af selskabet fastsat mindsteværdi, udbetales værdien af pensionsopsparingen til forsikringstageren og forsikringen ophæves.

   Selskabet har ikke gjort sig umage for at gøre § 11 stk. 5 eller 6 gældende.

3. B&A Pension har elegant omgået at informere og orientere mig om selskabets egne udbetalingsregler. De har ganske enkelt udvist autoritet under falske forudsætninger, kun med det ene formål at afskrække mig fra at indfri mine rettigheder til de midler jeg møjsommeligt har indbetalt til mig selv under hele min ansættelsesperiode på Thule Air Base."

Selskabet har ved skrivelse af 28/7 2005 til nævnet anført:

"**Sagsfremstilling**

Den 4. maj 2005 kontakter M.M.P. B&A Pension og anmoder om udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, da hun tager varigt ophold i Grønland.

3. 66.966

Den 9. maj 2005 sender B&A Pension afslag på udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, da M.M.P. ikke opfylder betingelserne for udbetaling (bilag ...).

Af B&A Pensions dokumentationsregister fremgår det, at M.M.P. allerede den 25. oktober 2002 har ansøgt om udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse i forbindelse med varigt ophold i Grønland, og ved denne ansøgning blev der også meddelt afslag.

Begrundelse for afgørelse

I henhold til B&A Pensions forsikringsbetingelser fra januar 2005 kan der ske kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse ved varig udrejse til udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland, jf. § 25 stk. 1.

Da M.M.P. har taget varigt ophold i Grønland, er hun efter ovennævnte bestemmelse ikke berettiget til kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, hvorfor B&A Pension fastholder afslaget.

I klagen til ankenævnet gør M.M.P. gældende, at

- selskabet - under henvisning til B&A Pensions forsikringsbetingelser § 7, stk. 2, afsnit 3 om dispositionsmuligheder - aldrig har informeret om, at parterne kunne indgå aftale om udbetalingstidspunktet,

- selskabet ikke har gjort sig umage med at gøre § 11, stk. 5 og 6 - om indbetaling for egen regning og udbetaling af en mindre pensionsopsparing - gældende,

- at selskabet ikke har informeret om selskabets udbetalingsregler.

Til ovennævnte kan anføres, at bestemmelsen i B&A Pensions forsikringsbetingelser § 7, stk. 2, 3. afsnit om dispositionsmuligheder fastslår, at besiddelse af pensions-

oversigten ikke giver rettigheder imod selskabet, hvorfor det heller ikke er nødvendigt at indsende pensionsoversigten ved eventuelle udbetalinger.

Med hensyn til det aftalte udbetalingstidspunkt vedrører dette udbetaling af forsikringsydelser ved alderspensionering. Forsikringsaftalen indeholder ikke et forud fastsat alderspensioneringstidspunkt men alene en bestemmelse om det tidligste udbetalingstidspunkt, som bl.a. har relation til kravene herom i pensionsbeskatningsloven, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 1 (alderspensionen), § 16, stk. 2 (ratepensionen) og § 17, stk. 1 (kapitalpensionen).

Bestemmelsen i B&A Pensions forsikringsbetingelser § 11 stk. 5 hjemler medlemmet mulighed for at opretholde sin forsikringsdækning ved at fortsætte indbetalingen af pensionsbidrag for egen regning.

Det kan oplyses, at B&A Pension den 23. november 2002 har sendt brev til M.M.P. om ophør af bidragsindbetalingen med tilbud om fortsættelse indbetalingen for egen regning. Den 27. september 2003 sendte B&A Pension brev om ophør af forsikringsdækningen og gentog tilbuddet om fortsættelse af bidragsindbetalingen for egen regning for dermed at kunne bevare forsikringsdækningen. M.M.P. har ikke reageret på disse breve, hvorfor hun er overgået til hvilende medlemskab.

§ 11 stk. 6 indeholder hjemlen til, at B&A Pension kan udbetale mindre depoter ved overgangen til hvilende medlemskab, når disse ikke overstiger den af B&A Pension fastsatte grænse på 3.500 kr. Da M.M.P.s depot overstiger 98.000 kr., kan der ikke ske udbetaling efter denne bestemmelse.

M.M.P. anfører, at B&A Pension har undgået at informere hende om selskabets udbetalingsregler. I starten af klagen skriver hun desuden, at hun ikke har haft mulighed for at få reel kontakt eller etablere dialog med B&A Pension.

B&A Pension stiller sig uforstående over for denne kritik. B&A Pensions telefoner er åbne alle hverdage mellem kl. 8-21. Derudover har vi svaret på alle M.M.P.s hen-

vendelser og sendt diverse materialer om pensionsordningen, herunder årlige pensionsoversigter. Selskabet kan imidlertid ikke fravige forsikringsbetingelsen om, at varig udrejse til Grønland ikke giver ret til udbetaling."

Klageren fastholder, at selskabet ikke har hjemmel til at afvise, at klageren til enhver tid er berettiget til at købe sin pension tilbage.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Begunstigelse**

...

Stk. 2. Begunstigelsesindsættelsen er gældende for forsikringstagerens samlede dødsfaldsdækning i selskabet, herunder opsparingen til kapital- og ratepension, med mindre andet aftales mellem forsikringstageren og selskabet eller fremgår af lovgivningen.

...

7. Dispositionsmuligheder

...

Udbetaling af forsikringsydelsen ved dødsfald, pensionering eller ved aftalt udbetalingstidspunkt, sker til den/de berettigede uden indsendelse af pensionsoversigten.

...

11. Ophør af bidragsbetaling

...

Stk. 5. Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende medlemskab indgå aftale med selskabet om at opretholde forsikringsdækningen ved, at forsikringstageren fortsætter indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler, der er fastsat af selskabet.

Stk. 6. Hvis forsikringen efter udløb af perioden med bidragsfri dækning ikke har en af selskabet fastsat mindsteværdi, udbetales værdien af pensionsopsparingen til forsikringstageren, og forsikringen ophæves.

...

§ 15. Løbende livsvarig alderspension

Stk. 1. Alderspensionen er en løbende livsvarig ydelse, jf. dog § 5, stk. 5. Alderspensionen kan udbetales på ethvert tidspunkt fra den 1. i en måned efter det fyldte 60. år og skal udbetales samtidig med ratepensionen. Det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at forsikringstageren ikke modtager invalidepension i henhold til § 20.

...

§ 16. Ratepension

...

Stk. 2. Ratepensionen kan udbetales på ethvert tidspunkt fra den 1. i en måned efter det fyldte 60. år og skal udbetales samtidig med den løbende livsvarige alderspension. Det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at forsikringstageren ikke modtager invalidepension i henhold til § 20.

...

§ 17. Kapitalpension

...

Stk. 2. Hvis der i lovgivningen er fastsat andre udbetalingsregler for den del af kapitalpensionen, der hidrører fra visse valgfri indbetalinger, udbetales denne del af kapitalpensionen i overensstemmelse hermed.

...

§ 25. Udtræden af selskabet

Stk. 1. En forsikringstager kan ikke udtræde af selskabet med kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, med mindre forsikringstageren vælger at tage varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at en forsikringstager ikke kan udtræde af selskabet med kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, såfremt forsikringstageren tager ophold i Grønland. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at lade klageren tilbagekøbe forsikringen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson