763/07

Den 22. januar 2007 blev i sag nr. 68.706:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsiking A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager dels over selskabets afvisning af at udbetale pensionen, dels over, at selskabet har afvist at overføre værdien til hans nuværende pensionsselskab.

Selskabet har afvist kravet, dels med henvisning til bestemmelserne i pensionsregulativets § 11, hvorefter fratrædelseskriteriet i punkt D ikke er overholdt, dels til, at forsikringen efter præmieindbetalingernes ophør er overgået til en præmiefri pensionsforsikring.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1992 blev optaget i en pensionsordning for medarbejdere ved D.I.F. Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling 1/5 1993, hvorefter han fra 1/2 1994 videreførte denne for egen regning indtil 1/7 1994. Den 29/9 1995 fik han efter eget ønske udbetalt tilbagekøbsværdien af egne indbetalinger, idet disse ikke var underlagt pensionsregulativets begrænsninger i udbetalingen i modsætning til de arbejdsgiverbetalte indbetalinger.

Over for nævnet har klageren ved klageskema af 30/1 2006 nedlagt følgende påstand:

"**1)** At få min pension fra Sampension udbetalt.

2) At få den overført til PFA, hvis den ikke kan udbetales.

Til støtte for sin påstand har klageren anført:

"Jeg har forespurgt på et pensionsregulativ, og fået et sådan tilsendt. Ifølge dette kan jeg få min pension udbetalt. Da jeg beder om dette oplyses det fra Sampension, at der eksisterer en 'hemmelig' aftale med min gamle arbejdsgiver, en aftale jeg ikke må se!. Da jeg ikke ved om dette er korrekt ønsker jeg dette undersøgt."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 10/2 2006 fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet anført:

"Af Pensionsregulativets § 11 Fratrædelse, punkt D, Ophævelse fremgår det, at ophævelse af forsikringen og udbetaling af tilbagekøbsværdien kan ske et år efter fratrædelsen.

Det må konstateres at forsikrede fratrådte 1. maj 1993, og fra 1. februar 1994 i en periode selv fortsatte præmiebetalingen efter pensionsregulativets § 11 Fratrædelse, punkt A Pensionsordningen kan fortsætte, for i september 1995 at ophæve og tilbagekøbe den for egen regning betalte del af forsikringen.

Og det må konstateres, at allerede på dette tidspunkt (1995) var ophævelse af forsikringen og udbetaling efter pensionsregulativets § 11 Fratrædelse, punkt D Ophævelse af den før fratrædelsen I. maj 1993 arbejdsgiverbetalte del af forsikringen ikke mulig, da der var forløbet mere end et år efter fratrædelsen.

Af pensionsregulativets § 11 Fratrædelse, punkt B Opsparet værdi kan overføres til en ny pensionsordning, fremgår det, at overførsel af forsikringens værdi kan efter fratrædelse ske til anden obligatorisk pensionsordning.

Overførsel kan for øvrigt ske omkostningsfrit indenfor de to første år efter fratrædelsen i henhold til brancheaftalen om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (jobskifteaftalen).

Sker en sådan overførsel ikke, og videreføres præmiebetalingen ikke i henhold til § 11 Fratrædelse, punkt A, eller ophæves forsikringen ikke efter punkt D, så omskrives forsikringen til en præmiefri forsikring efter § 11 Fratrædelse, punkt C, Pensionsordningen kan ændres til præmiefri forsikring, eller senest efter et års henstand med præmiebetalingen efter punktet Henstand med præmiebetalingen."

Af pensionsregulativet fremgår:

"**§11 FRATRÆDELSE**

Fratræder medarbejderen, uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, kan der vælges mellem følgende muligheder:

A. PENSIONSORDNINGEN KAN FORTSÆTTE.
B. OPSPARET VÆRDI KAN OVBRFØRES TIL NY PENSIONSORDNING.
C. PENSIONSORDNINGEN KAN ÆNDRES TIL PRÆMIEFRI FORSIKRING.
D. OPHÆVELSE.

ad A. PENSIONSORDNINGEN KAN FORTSÆTTE:

- når medarbejderens nye arbejdsgiver indbetaler præmien.
- hvis medarbejderen selv indbetaler præmien.

Det indbyrdes forhold mellem pensionsdelene fastholdes.

ad B. OPSPARET VÆRDI KAN OVERFØRES TIL NY PENSIONSORDNING:

- hvis medarbejderen ansættes i en stilling med obligatorisk pensionsordning, i det omfang lovgivningen ikke hindrer det. Begrænsninger i retten til at få tilbagekøbsværdien udbetalt gælder fortsat for den overførte værdi.

- hvis medarbejderen bliver tjenestemand og får pensionsalderen forhøjet ved overførslen.

ad C. PENSIONSORDNINGEN KAN ENDRES TIL PRÆMIEFRI FORSIKRING (FRIPOLICE).

Medarbejderen kan altid vælge at ændre pensionsordningen til en præmiefri forsikring, d.v.s. en pensionsordning med nedsatte ydelser ved udbetaling.

ad D. OPHÆVELSE.

Medarbejderen kan kræve at få forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt ét år efter fratrædelsen, hvis

enten alle 4 nedennævnte betingelser er opfyldt:

1. der er ikke indbetalt præmie i mere end 5 år omregnet til fuldtidsbeskæftigelse.

2. medarbejderen er ikke og forventes ikke på et senere tidspunkt optaget i en pensionsordning

3. medarbejderens nye arbejdsgiver ønsker ikke at fortsætte præmiebetalingen.

4. medarbejderen er ikke ansat i en tjenestemandsstilling.

eller én af følgende betingelser er opfyldt:

- alderssummen/den årlige alderspension omregnet til præmiefri ydelser er mindre end kr. 12.000/kr. 1.200 eller den minimumsgrænse, som gælder på fratrædelsestidspunktet.

- medarbejderen flytter varigt til udlandet.

I de to sidste tilfælde kan tilbagekøbsværdien udbetales straks.

Betingelsen i pkt. 4 bortfalder, når den aftalte præmie udgør mindre end 12% af den pensionsgivende løn. Det frivillige eget bidrag medregnes ikke i de 12%.

Udbetaling af forsikringens tilbagekøbsværdi kan gøres betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger til KP.

Pensionsordningen kan kun ophæves, hvis lovgivningen tillader det.

HENSTAND MED PRÆMIEBETALINGEN

Fortsætter medarbejderen ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 1 års henstand med præmiebetalingen. I henstandsperioden bevares den fulde pensionsdækning. Herefter ændres pensionsordningen til en præmiefri forsikring, hvis medarbejderen ikke har valgt blandt de andre muligheder."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren allerede den 1/5 1994 ikke opfyldte betingelsen for at få udbetalt forsikringens tilbagekøbsværdi, idet dette ifølge regulativets § 11, pkt. D, skal ske inden et år efter fratrædelsen, som fandt sted 1/5 1993.

Med hensyn til klagerens subsidiære påstand i relation til regulativets § 11, pkt. B, kan overførsel efter denne bestemmelse ske omkostningsfrit inden for 2 år efter fratræden i henhold til brancheaftalen. Da forsikringen imidlertid allerede pr. 1/1 1995 er præmiefri, jf. § 11, pkt. C, idet der ikke er sket ophævelse inden for et år efter fratrædelse, og idet præmieindbetalingen er ophørt, kan nævnet ej heller kritisere selskabets afvisning af overførsel af værdien til nyt selskab.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann