782/07

Den 24. oktober 2007 blev i sag nr. 71.316:

xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

HKI Pension
Østerbrogade 125
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspensionsordning i HKI Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale opsparingen på pensionsordningen kontant.

Pensionsordningen trådte i kraft den 1/2 2006, og opsparingen udgjorde pr. 1/3 2007 22.579,26 kr..

Klageren har i klageskema underskrevet den 18/2 2007 anført:

> "Gennem årene har jeg af skiftende arbejdsgivere været tvunget ud i forskellige pensionsordninger, der alle har haft elementer jeg ikke bryder mig om, nemlig skatteudskydelse og dyr administration.
>
> Fælles for alle selskaberne har dog været, at de uden videre har accepteret at frigive den tvungne opsparing ved jobskifte, så midlerne har kunnet indgå i den beskattede investeringspulje, som jeg selv administrerer.
>
> Nu står jeg så pludselig i en situation hvor HKI Pension nægter at udbetale ('frikøbe' som man kalder det) min tvungne opsparing. Man henviser til en regel, som man samtidig indrømmer, at jeg aldrig har skrevet under på.
>
> Jeg er utilfreds med denne 'konfiskation', og da man tilmed ved brev af 15/2 beskriver en forrentning, der ligger meget langt under det jeg opnår på de øvrige frikøbte midler, ønsker jeg naturligvis disse midler fri hurtigst muligt.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
> At få så meget som muligt af de konfiskerede midler fri til beskatning, så de kan indgå i det depot jeg selv administrerer.

> Da jeg ikke forud for indbetalingerne har været gjort bekendt med de regler selskabet anvender til at konfiskere mine indbetalte midler forventer jeg at få mine indbetalte midler fri igen."

Selskabet har i sit indlæg af 19/3 2007 med henvisning til forsikringsbetingelserne fastholdt afslaget. Endvidere anfører selskabet i skrivelsen, at opsparingen ikke er konfiskeret, men indgår i den fripolice, som pensionsordningen er blevet omskrevet til primo 2007.

Klageren bestrider i skrivelse af 20/3 2007 at have modtaget nogen form for information om selskabets regler, før han anmodede om at få midlerne overført til eget depot.

Selskabets har i indlæg af 25/4 2007 vedlagt diverse print, hvoraf fremgår, at klagerens adresse har været registreret siden 1/3 2006, og at ordningen blev registreret som nytegning, hvilket i følge selskabet automatisk indebærer, at der bliver udskrevet velkomstbrev og pensionsoversigt. I velkomstbrevet henvises der til en brochure, hvori forsikringsbetingelserne er indlagt. Selskabet anfører, at under en retssag ville det ved afhøring af it-chefen kunne sandsynliggøre, at der blev sendt brev og bilag til klageren.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 11 Fratrædelse**
> ...
> *C. Den forsikrede kan altid vælge*
> at ændre pensionsordningen til en bidragsfri ordning, det vil sige en pensionsordning med nedsatte dækninger (fripolice). Hvis opsparingen for den bidragsfri ordning er mindre en 7.500 kr. er FunktionærPension berettiget til at ophæve pensionsordningen og udbetale ordningens tilbagekøbsværdi efter fradrag for eventuelle skatter og afgifter. Tilbagekøbsværdien beregnes efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.
>
> 1.2 Opsparingen kan i øvrigt ikke udbetales kontant."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det ikke har grundlag for at antage, at velkomstbrevet og den omtalte brochure med forsikringsbetingelserne ikke er afsendt til klageren på samme måde som til andre pensionsmedlemmer. Det må således i overensstem-

melse med fast praksis lægges til grund, at skrivelsen på sædvanlig vis er kommet frem til klageren. Nævnet bemærker endvidere, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, hvor indholdet aftales mellem pensionsleverandøren og forsikredes faglige organisation.

Herefter, og idet det utvetydigt fremgår af forsikringsbetingelserne, at opsparingen ikke kan udbetales kontant,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson