772/07

Den 9. maj 2007 blev i sag nr. 71.340:

xxxx xxxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at overføre pensionsordningen til anden pensionsleverandør.

Selskabet har afvist at overføre pensionsordningen til Amagerbanken med henvisning til, at betingelserne herfor ikke er opfyldt.

Selskabet har i skrivelse af 9/3 2007 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"**Vilkår for overførsel til anden pensionsleverandør**
Pensionen er oprettet i 1993 som en del af pensionsaftalen med P. S. P. S. har med virkning fra den 1. marts 2006 opsagt pensionsaftalen med Danica Pension, og pensionsforsikringen er herefter omskrevet til præmiefri forsikring.
...
Forsikringen indeholder i dag en livrente (personlig pension) med udbetaling fra den 1. januar 2013, en ægtefællepension og en børnepension. Såvel ægtefælle- som børnepension er såkaldt kollektive, dvs. at dækningen gælder den til enhver tid værende ægtefælle samt de til enhver tid værende børn under 24 år.

Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, kan tilbagekøbsværdien ikke uden særlig aftale med selskabet udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede lever.

Det betyder, at V.W.W. og hendes eventuelle ægtefælle skal aflevere en helbredsattest med efter vores skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger, før end overførsel (=tilbagekøb) kan ske.

Det vil være omkostningsfrit at overføre pensionsordningen til en anden leverandør, men det er et krav, at pensionen oprettes på samme vilkår hos den nye leverandør, dvs. med samme forsikringsydelser.

Hvorfor kan overførsel ikke ske til Amagerbanken?
Som vi har oplyst til Amagerbanken, kan overførsel ikke ske, da Amagerbanken som pengeinstitut ikke efter pensionsbeskatningsloven kan modtage skattekode 1 midler, dvs. midler, der har beskatningsformen pensionsordning med løbende udbetaling. Det er der ingen pengeinstitutter, der kan.

V.W.W. ønsker ordningen overført til Amagerbankens forsikringsafdeling, men forsikringsafdelingen, letpension, er ikke begyndt at oprette forsikringsordninger endnu, men forventer if. deres hjemmeside at sælge de første forsikringsordninger i løbet af 2007.

Overførsel til en anden pensionsleverandør
Hvis V.W.W. ønsker at overføre sin pensionsordning til en anden pensionsleverandør end letpension, kan det ske, hvis de oplyste vilkår for overførsel opfyldes, dvs. først og fremmest, at der afleveres tilfredsstillende helbredsoplysninger, og herefter den nye pensionsleverandør kan oprette pensionen med samme dækning, som hos Danica."

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere skrivelser til nævnet.

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.
...
Tilbagekøbsværdien kan dog ikke kræves udbetalt, hvis der er taget forbehold mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien. Tilbagekøbsværdien kan heller ikke uden særlig aftale med selskabet udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede lever. Denne særlige aftale kan bl.a. betyde, at selskabet kan kræve afgivelse af helbredsoplysninger, som efter selskabets skøn er tilfredsstillende."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets afgørelse er i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson