791/08

Den 4. marts 2008 blev i sag nr. 72.165:

xxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PBU
Pædagogernes Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PBU Pædagogernes Pensionskasse, klager over selskabets afvisning af at udbetale udtrædelsesgodtgørelse.

Selskabet henviser til, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, da klagerens løbende pension overstiger 9.200 kr.

Klageren anførte i skrivelse af 1/7 2007 til selskabet:

> "Jeg vil gerne klage over det faktum at jeg ikke kan få udbetalt sin pensionsopsparing, som jeg jo selv har indbetalt og som er mine, når jeg har brug for dem.
>
> Jeg har gennem mange år trukket med gæld og vil gerne have den ud af verden. Derfor ser jeg det utrolig bureaukratisk at man ikke kan få pengene udbetalt når man vil.
>
> Det vil jeg gerne I tager stilling til og måske i mit tilfælde gør en undtagelse.
>
> Jeg kan jo være død 10 gange inden de bliver udbetalt og hvad glæde har jeg så af det?
>
> Jeg vil med spænding vente på afgørelsen!"

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 6/7 2007 til klageren:

> "Som svar på din henvendelse af den 1. juli 2007 kan vi oplyse, at du ikke kan få udbetalt din opsparing i PBU som udtrædelsesgodtgørelse, da du har en løbende pension i PBU som er større end 9.200,00 kr. årligt.

Pensionsordningen i PBU er oprettet med det formål, at skulle sikre dig og din familie i tilfælde af, at du bliver alvorlig syg, invalid eller dør inden du skal på alderspension samt sikre dig en indtægt på det tidspunkt du skal på alderspension.
Pensionsordningen er oprettet gennem din arbejdsgiver som en del af BUPLs overenskomst, hvor du har indbetalt med 1/3 af pensionsbidraget gennem din løn og din arbejdsgiver har indbetalt 2/3 af pensionsbidraget.
Da pensionsordningen i PBU er oprettet med det formål at sikre dig og familie ved sygdom, invaliditet, dødsfald samt alderspensionering, er det kun i særlige tilfælde at man kan få udbetalt sin pensionsopsparing inden det 60. år.

Ifølge PBUs pensionsregulativ 0, § 16G skal man opfylde alle nedenstående punkter, hvis man ønsker at få udbetalt sin pensionsopsparing i PBU inden det 60. år:

- Man må på udbetalingstidspunktet ikke være berettiget til invalidepension fra PBU.
- Man må på udbetalingstidspunktet ikke have en løbende pension i PBU som er større end 9.200,00 kr. årligt.
- Der må på udbetalingstidspunktet ikke have været blevet indbetalt pensionsbidrag på pensionsordningen de seneste 12 måneder.
- Man må på udbetalingstidspunktet ikke være ansat i en stilling med pensionsret.

Da du har en løbende pension som er større end 9.200,00 kr. årligt, kan du ikke få udbetalt din pensionsopsparing i PBU inden dit 60. år.

Den overenskomstaftale som ligger til grund for pensionsordningen, giver ikke mulighed for undtagelsesvis at udbetale din opsparing som udtrædelsesgodtgørelse."

Klageren har ved skrivelse af 11/7 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale udtrædelsesgodtgørelse. Klageren har til støtte herfor anført:

"Depot pr. 21/12-06 126.773 kr. i indbetalt pension. Da jeg ikke blev spurgt om jeg var interesseret i at få pensionsopsparingen og ingen indflydelse har haft på beløbet som jeg blev presset til at betale, mener jeg at jeg er i min gode ret til at få pengene (udbetalt som udtrædelsesgodtgørelse) også selvom beløbet overstiger 9.200 kr."

Selskabet har ved skrivelse af 27/7 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen som udtrædelsesgodtgørelse i A.H.J.s tilfælde skyldes det forhold, at A.H.J. har en løbende pension i PBU, som er større end 9.200,00 kr. årligt, hvorfor A.H.J. ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt sin pensionsopsparing førend det 60. år, jf. pensionsregulativ 0, § 16.

Det kan for god ordens skyld oplyses, at hendes løbende pension ved 65. år udgør 12.623,00 kr. årligt.

Regulativet giver ikke mulighed for at fravige reglerne omkring udbetaling af pensionsopsparingen i PBU inden det 60. år uanset baggrunden for en sådan anmodning.

På denne baggrund fastholder PBU afgørelsen af 6. juli 2007, hvormed der blev givet afslag på udbetaling af A.H.J.s pensionsopsparing i PBU som en udtrædelsesgodtgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 16G Udtræde af PBU**

Stk. 1
Er pensionen mindre end et beløb, der fastsættes af bestyrelsen, kan bestyrelsen beslutte, at medlemmet skal have udbetalt udtrædelsesgodtgørelse.

Stk. 2
Medlemmet kan vælge at få udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, hvis medlemmet på udbetalingstidspunktet:

a) er under 60 år

b) ikke er berettiget til invalidepension fra PBU

c) har en pension, der er under en af bestyrelsen fastsat grænse

d) ikke har indbetalt bidrag i de seneste 12 måneder

e) ikke er ansat i en stilling med pensionsret og

f) ikke ved tjenestemandsansættelse har fået tillagt pensionsalder for overført udtrædelsesgodtgørelse."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til at få udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, når den årlige pension på udbetalingstidspunktet overstiger det af bestyrelsen fastsatte beløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson