825/09

Den 12. august 2009 blev i sag nr. 76.209:

xxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx xx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale det opsparede depot.

Selskabet henviser bl.a. til, at klageren ikke opfylder pensionsregulativets betingelser for ophævelse af pensionsordningen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 18/5 2009, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
…
Hjælp mig inden jeg dør. Jeg har i oktober fået konstateret uhelbredelig kræft, og er på det man kalder livsforlængende og smertelindrende behandling.
Kan det virkelig passe at jeg gennem 18 år har betalt til STK nu SamPension, som var en del af min løn.
Nu hvor jeg har brug for mine penge KUN kan få 2990,28 kr. pr. måned indtil jeg skal på pension, og så når jeg går på pension får 3.111,- kr. pr. måned
SamPension vil ikke udbetale mig mit depot der er på 390.000,- kr. de påstår det er en forsikring jeg havde så de tilfalder SamPension, og det syntes jeg ikke er rimeligt, min familie kan ikke engang få dem når jeg dør. Det var jo nu jeg har brug for pengene så jeg kan nedbringe min gæld i huset, så vi kan blive boende.
I stedet kan vi så se frem til at:

1. Jeg bliver syg.
2. Jeg går ned på sygeløn
3. Mister mit arbejde
4. Min indtægt halveres
5. Jeg kan se frem til en tidlig død
6. Min familie kan så miste børnenes barndomshjem, som jeg selv har bygget.
7. Min kone kan blive enke uden en krone på lomme.

Er det hvad man kan kalde en god sikring ved SamPension?
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Få mit depot udbetalt."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 8/6 2009 til nævnet anført:

"**Sagsfremstilling**
F.J. blev som led i sit ansættelsesforhold optaget i den fleksible pensionsordning i StK:Pension den 1. april 1995. Forsikrede valgte i juli 2002 at overgå fra den fleksible ordning til **3 i 1 Pension** og modtog i den anledning vedlagte pensionsregulativ.

Forsikrede har ikke benyttet sig af pensionsordningens muligheder for at etablere supplerende dødsfaldsdækning.

Den 1. juni 2007 ophørte præmiebetalingen til pensionsordningen, idet F.J. fratrådte den pensionsgivende stilling. Den 1. juni 2008 bortfaldt gruppelivsforsikringen, og de øvrige dækninger blev ændret til en præmiefri forsikring.

I forbindelse med omskrivningen til præmiefri forsikring sendte StK:Pension forsikringsoversigt af 9. september 2008 til forsikrede. Oversigten viser, at efter ændringen indeholder F.J.s pensionsordning invalidepension, alderssum, livsvarig alderspension samt børnepension ved død til børn under 21 år.

Den 20. april 2009 blev forsikrede tilkendt udbetaling af invalidepensionen med virkning fra den 1. april 2009.

Der har siden efteråret 2008 været adskillige henvendelser fra forsikrede m.fl. om retten til udbetaling af depotet henholdsvis alderssummen. Selskabet har besvaret disse henvendelser ved at oplyse, at F.J. ikke opfylder betingelserne for ophævelse af pensionsordningen eller for alderspensionering.

Der er endvidere blevet redegjort for, at alderspensionen og alderssummen er livsbetingede dækninger, hvorfor den bagvedliggende depotværdi ikke udbetales til de efterladte ved forsikredes død.

Selskabets stillingtagen til klagen
Det fremgår af klageskemaet til ankenævnet, at forsikrede ønsker at opnå udbetaling af sit depot.

StK:Pension gør i den forbindelse gældende, at forsikrede ikke har ubetinget råderet over det opsparede depot. Pensionsordningen er en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning, og der er - med henblik på sikring af pensionsformålet - mellem de forhandlingsberettigede overenskomstparter aftalt regler for, hvornår pensionsordningen kan ophæves.

Disse er udmøntet i pensionsregulativets § 8, og F.J. opfylder ikke de heri angivne kriterier. Det følger allerede af, at størrelsen af pensionerne på forsikredes pensionsordning overstiger den beløbsgrænse, som er nævnt i afsnittet 'Ophævelse'.

Begrænsningerne i retten til at tilbagekøbe udspringer i øvrigt af et cirkulære udstedt af Personalestyrelsen under Finansministeriet. F.J.s pensionsordning følger dermed nogle rammer, som gælder for alle statsansatte med en bidragsdefineret pensionsordning.

På den baggrund skal retten til yderligere udbetalinger vurderes ud fra de bestemmelser, som regulerer de konkrete dækninger, der er oprettet på pensionsordningen. Som nævnt omfatter F.J.s pensionsordning en livsvarig alderspension og en alderssum (samt børnepension og invalidepension, hvoraf sidstnævnte allerede er under udbetaling).
I henhold til pensionsregulativets § 4 A udbetales den livsvarige alderspension som en månedlig pension fra pensioneringstidspunktet til og med den måned, hvor forsikrede dør. Det fremgår endvidere, at alderssummen udbetales som et engangsbeløb til forsikrede på pensioneringstidspunktet.

Pensioneringstidspunktet er defineret i § 4 A, afsnittet 'Pensioneringstidspunkt', hvori det er angivet, at det normale pensioneringstidspunkt er den 1. i måneden efter forsikredes 65. år. Der er dog samtidig givet mulighed for førtidsudbetaling, men dette kan tidligst ske fra den 1. i måneden efter det 60. år.

F.J. er under 60 år og er dermed ikke berettiget til udbetaling af alderspension eller alderssum.

Det nævnes desuden i klageskemaet, at de efterladte ikke vil få udbetalt depotet ved forsikredes død. Selskabet kan bekræfte, at pensionsordningen ikke indeholder nogen dækning ved dødsfald (udover børnepension til børn under 21 år).

Både alderspensionen og alderssummen er livsbetingede dækninger, som bortfalder ved forsikredes død. Dette er eksplicit nævnt i pensionsregulativets § 4 A, hvor det i forhold til den livsvarige alderspension er anført, at 'Hvis medarbejderen dør før udbetaling er begyndt, sker der ingen udbetaling'. Under alderssummen står der, at 'Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling'.

Det opsparede depot kan med andre ord ikke sammenlignes med en 'individuel bankbog'. Der er tale om en forsikringsordning, hvor den opsparede værdi anvendes til at købe dækninger, som udbetales ved indtrufne forsikringsbegivenheder. Det gælder såvel for de livsbetingede aldersdækninger - hvor den udbetalingsberettigende forsikringsbegivenhed er forsikredes opnåelse af den aftalte pensioneringsalder - som for invalidepensionen, hvor den igangværende udbetaling heller ikke modsvares af det depot, som forsikrede selv har sparet op på invalidepensionen.

Disse vilkår er klart og tydeligt kommunikeret til F.J. Det gælder først og fremmest i pensionsregulativet, jf. det ovenfor anførte. Men det fremgår også af en række øvrige materialer tilsendt forsikrede. Her kan eksempelvis henvises til forsikringsoversigten, som er struktureret på en sådan måde, at der ikke bør efterlades tvivl om, at aldersdækninger alene udbetales ved alderspensionering - og ikke ved dødsfald. Yderligere fremgår det indledningsvis af depotregnskabet, at den oplyste saldo ikke er udtryk for den forventede udbetaling, hvorom der i stedet henvises til forsikringsoversigten.
Det er på denne baggrund vores opfattelse, at F.J. ikke er berettiget til udbetaling af depotet eller af alderssum/alderspension.

StK:Pension gør følgende gældende:

• Forsikrede er via sit tidligere ansættelsesforhold omfattet af en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning, hvis vilkår - som er bestemt af de forhandlingsberettigede overenskomstparter - fremgår af pensionsregulativet.

- Forsikrede er ikke berettiget til udbetaling af det opsparede depot, da kriterierne - bl.a. om pensionernes størrelse - i pensionsregulativets § 8 ikke er opfyldt.

- Der kan på nuværende tidspunkt ikke ske udbetaling af alderssum eller alderspension, da det i pensionsregulativets § 4 A definerede pensioneringstidspunkt ikke er indtrådt.

- Pensionsordningen indeholder ingen dækninger, som udbetales ved dødsfald (udover børnepension til eventuelle børn under 21 år).

- Forsikrede er på tydelig vis - både gennem pensionsregulativet og øvrige informationsmaterialer - orienteret om indholdet af pensionsordningen, herunder om reglerne for udbetaling af de etablerede forsikringsdækninger.

- Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Hertil har klageren i skrivelse af 12/6 2009 til nævnet bemærket:

"Som svar til den modtagne skrivelse, kan jeg sige 'Mod dumhed kæmper selv guderne forgæves' og i mit tilfælde, at være så dum at stole på hvad man får fortalt pr. telefon af SamPension, da jeg stoppede på [arbejdspladsen].

Med hensyn til at jeg valgte 3 i en ordningen, blev jeg presset af den konsulent der kom på [arbejdet], for jeg skulle da ikke være den eneste der stod i den gamle ordning. Han 'glemte' også at fortælle at det nu blev til en forsikring i stedet.

Jeg fik den korte meddelelse, at nu da jeg ikke er ansat under staten eller kommunen mere kunne jeg ikke være i SamPension mere og at mit indbetalte depot vil blive stående til jeg engang fik brug for det, som alle andre pensioner. Desuden kunne jeg heller ikke selv indbetale til SamPension.

Med sådan et svar mener jeg ikke jeg har gjort noget forkert, bortset fra at jeg skulle have bedt om at få det på skrift

Efter min mening ligner SamPension meget ***Garantbeviserne og indekskontiene.*** Man 'glemmer' at sige hele sandheden, og derved går kunderne og tror, hvad man ønsker, at kunden skal tro.

Jeg havde da under ingen omstændighed nogen sinde acceptere at en del af min løn skulle gå til et forsikringsselskab, det var en del af min løn som jeg skulle have når jeg blev gammel eller hvis jeg kom i økonomisk vanskelighed.

Jeg er fuldt klar over at man har ekstra fradrag på pensionsordninger og at man, hvis man hæver dem i utide, skal betale sin skat, og det var også det jeg gik ud fra med SamPension, men der blev jeg ellers nok lige klogere.

Jeg føler mig bondefanget i en ordning hvor kun SamPension har fordelene og stryger min løn for egen vinding."

Efterfølgende har selskabet i skrivelse af 19/6 2009 til nævnet anført:

"StK:Pension skal hertil blot bemærke, at der ikke på noget tidspunkt - heller ikke telefonisk - er givet oplysninger, som er i strid med pensionsregulativets regler for ophævelse eller med bestemmelserne om pensionsordningens virkemåde.

Det skal endvidere for god ordens skyld nævnes, at den fleksible ordning, som forsikrede var omfattet af inden overgangen til **3 i 1 Pension,** også var en forsikringsordning.

Selskabet fastholder således sin vurdering af sagen og henviser i øvrigt til brev af 8. juni 2009 til ankenævnet."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 4 Pensionsordningens virkemåde**

…

A. Udbetaling ved alderspensionering

Pensioneringstidspunkt

Normalt pensioneringstidspunkt for denne pensionsordning er den 1. i måneden efter medarbejderens 65. år. Det betyder, at udbetaling af medarbejderens pensioner ved alderspensionering begynder fra dette tidspunkt, hvis medarbejderen er i live og fratrådt sin stilling.

Der er mulighed for førtidsudbetaling, hvis medarbejderen fratræder stillingen før det normale pensioneringstidspunkt. Førtidsudbetaling af pensioner ved alderspensionering kan tidligst ske fra den 1. i måneden efter det 60. år og tidligst fra det tidspunkt, hvor medarbejderen anmoder herom.

…

Livsvarig alderspension

Skattekode 1: (Basispension, Valgpension, Linkpension)

Livsvarig alderspension udbetale som en månedlig pension fra pensioneringstidspunktet til og med den måned, hvor medarbejderen dør. Hvis medarbejderen dør før udbetaling er begyndt, sker der ingen udbetaling.

…

Alderssum

Skattekode 3: (Valgpension)

Medarbejderen kan oprette alderssum indtil det 60. år.

Alderssum udbetales som et éngangsbeløb til medarbejderen på pensioneringstidspunktet. Dør medarbejderen efter udsættelse af udbetalingen, udbetales alderssummen til den/de begunstigede, jf. § 5. Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling.

…

§ 8 Præmieophør

…

Ophævelse

Pensionsordningen kan ophæves, hvis medarbejderen er fyldt 60 år, og forsikringen efter ændring til præmiefri forsikring ikke omfatter nogen løbende pensioner, der tilkommer medarbejderen selv, over et grundbeløb på 8.000 kr. årlige eller en sum på over 80.000 kr. (år 2002-satser). Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at en eller flere af selskabets medarbejdere har ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning.

Med den af selskabet anførte begrundelse finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson