834/09

Den 16. december 2009 blev i sag nr. 76.315:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i StK:Pension, klager over, at selskabet har afvist at overføre eller udbetale hans pensionsordning.

Selskabet henviser til, at klageren ikke opfylder kriterierne for overførsel eller udbetaling.

Klageren har ved skrivelse af 3/6 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af beløbet eller til overførsel til en anden ordning. Klageren har til støtte herfor anført:

> "Jeg har anmodet om udbetaling af depotet der ikke har været indbetalt til siden 2002, og ønsker det indsat på min kapitalpension i [bank], men Sampension fastholder, at det ikke kan udbetales før jeg er 60 år, men til den tid er beløbet der ikke mere, hvis krisetiden forværres vil jeg mene. Ifølge Sampension kan det overføres til andre selskaber, men de fastholder, at banker ikke hører med, hvilket jeg er meget i tvivl om."

Selskabet har ved skrivelse af 10/7 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "Det fremgår af klageskemaet og af [klagerens] brev af 29. maj 2009 til ankenævnet, at forsikrede ønsker at afgiftsberigtige sit depot, og at det overføres til en kapitalpension i … Bank … (..). SAMPENSION gør i den forbindelse gældende, at forsikrede ikke har fuld 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 overføres og ophæves.

Disse regler er udmøntet i pensionsregulativets § 8, og [klageren] opfylder ikke de heri angivne kriterier.

*Ophævelse*
Det er anført i pensionsregulativet, at udbetaling som følge af ophævelse alene kan finde sted efter forsikredes fyldte 60. år, og da [klageren] er født i 1964, kan der på nuværende tidspunkt ikke overføres eller udbetales efter bestemmelsen i afsnittet 'Ophævelse'.

*Overførsel til anden pensionsordning*
Af afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning' følger, at der eventuelt kan ske overførsel, hvis medarbejderen efter fratrædelse bliver ansat i en anden stilling med pensionsret.

I henhold til Det Centrale Virksomhedsregister er [klagerens] firma en enkeltmandsvirksomhed uden ansatte, hvorfor der ikke foreligger et ansættelsesforhold. Det medfører, at [klageren] allerede af den årsag ikke opfylder betingelserne for at opnå ret til overførsel.

Det skal herudover bemærkes, at der - jf. bestemmelsens ordlyd i pensionsregulativet - alene opstår en *eventualret* til overførsel, selvom der er etableret en pensionsordning som led i et nyt ansættelsesforhold. Praksis for anvendelsesområdet for pensionsregulativets overordnede bestemmelse om overførsel er, at der alene kan ske overførsel indenfor rammerne af den såkaldte 'Jobskifteaftale', som er en fælles aftale for forsikringsbranchen.

Det er selskabets opfattelse, at der med en sådan afgrænsning er skabt nogle rimelige overførselsmuligheder. Dette skal bl.a. ses på baggrund af 'Jobskifteaftalens' formål og indhold, samt at den - som en del af selskabets tekniske grundlag - er omfattet af Finanstilsynets tilsynsområde.

Det anerkendes, at denne begrænsning kunne være formuleret på en klarere måde i pensionsregulativet. [Klageren] er dog ved samtlige henvendelser blevet informeret konkret og fyldestgørende om rækkevidden af den i pensionsregulativet angivne eventuelle ret til overførsel.

[Banken] er som pengeinstitut ikke tilsluttet 'Jobskifteaftalen', og dermed er det ikke muligt i medfør af aftalens bestemmelser at overføre depotet i SAMPENSION til kapitalpensionen i [banken]. Dette er således et yderligere forhold, som bevirker, at [klageren] ikke kan foretage den ønskede overførsel.

Herudover foretages i pensionsregulativets § 8, sidste afsnit under 'Fratrædelse', en tidsmæssig afgrænsning af overførselsmuligheden, således at denne formelt set skal udnyttes senest ved udløbet af henstandsperioden. Henstandsperioden på [klagerens] pensionsordning udløb den 31. december 2003, hvorfor der heller ikke i henhold hertil er mulighed for overførsel. Selskabet bemærker dog for fuldstændighedens skyld, at der i praksis ses bort fra denne bestemmelse i pensionsregulativet, når overførslen i øvrigt kan ske indenfor 'Jobskifteaftalen'.

I øvrigt henledes opmærksomheden på et cirkulære udstedt af Personalestyrelsen under Finansministeriet. Heri opstilles en række krav til indholdet af bidragsdefinerede pensionsordninger for statsansatte, som også er gældende for [klagerens] ordning.

Det fremgår af cirkulæret, at der efter overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte gælder en række betingelser for ydelsessammensætningen. Det er eksempel-

vis et krav, at en del af den overførte værdi anvendes til bl.a. en livsvarig alderspension. Dette er en pensionsdækning, som ikke kan etableres i et pengeinstitut.

Forsikrede anfører på klageskemaet til ankenævnet, at den seneste tids forhold på de finansielle markeder muligvis kan medføre, at opsparingen forsvinder, inden forsikrede fylder 60 år. SAMPENSION skal i den forbindelse oplyse, at [klageren] tidligere er informeret om, at pensionsordningen er placeret i gennemsnitsrentemiljøet, og at den er omfattet af en betinget ydelsesgaranti, jf. pensionsregulativets § 1.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling eller overførsel af depotet.

SAMPENSION gør følgende gældende:

- Forsikrede er via sit tidligere ansættelsesforhold omfattet af en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning og er dermed underlagt de vilkår, som er bestemt af de forhandlingsberettigede overenskomstparter, og som fremgår af pensionsregulativet.
- Forsikrede er ikke berettiget til at ophæve det opsparede depot, da alderskriteriet i pensionsregulativets § 8, afsnittet 'Ophævelse', ikke er opfyldt.
- Bestemmelserne i pensionsregulativets § 8, afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning', medfører, at forsikrede ikke har ret til at overføre depotet til kapitalpensionen i [banken], idet
  - der ikke er tale om en pensionsordning oprettet som led i et nyt ansættelsesforhold,
  - overførsel ikke kan finde sted indenfor rammerne af 'Jobskifteaftalen', og
  - overførselsmuligheden ikke er tilstede efter henstandsperiodens udløb den 31. december 2003.

Desuden er det ikke muligt i et pengeinstitut at honorere de cirkulærebestemte krav til ydelsessammensætning.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af pensionsregulativet fremgår:

"**Overførsel til anden pensionsordning**
Bliver medarbejderen efter fratrædelse ansat i en anden stilling med pensionsret, kan værdien af pensionsordningen eventuelt overføres til den nye pensionsordning. Begrænsninger i retten til ophævelse i dette pensionsregulativ, jf. nedenstående afsnit, vil også gælde efter overførsel.
Bliver medarbejderen ansat som tjenestemand, er det muligt, at værdien fra pensionsordningen kan overføres til forhøjelse af pensionsalder i tjenestemandspensionen.
Overførselsbeløbet beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet.

**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. årligt eller en sum på over 80.000 kr. (år 2002-satser). Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20.

Hvis en del af forsikringens opsparede værdi er overført fra en tidligere pensionsordning, kan denne del kun ophæves, hvis den tidligere pensionsordnings betingelser for ophævelse

er opfyldt for den overførte del, og de ovenfor anførte betingelser for ophævelse er opfyldt for hele pensionsordningen.
Værdien ved ophævelse beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, da klageren ikke opfylder betingelserne for overførsel eller udbetaling af pensionsordningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson