881/11

Den 30. november 2011 blev i sag nr. 80.040:

xxxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Sampension KP Livsforsikring. Han klager over selskabets afvisning af at overføre værdien af en pensionsordning i det indklagede selskab, der i 1999 overgik til præmiefri police, til hans nuværende ordning i et andet selskab.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg har - fra en kortvarig kommunal ansættelse i slutningen af 90'erne - et beskedent beløb opsparet i Sampension. Disse er af selskabet blevet nægtet overført til en tilsvarende pensionsordning, som jeg har i JØP. Sampensions begrundelse er, at dette skulle være sket senest 3 år efter jobskiftet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at overføre min opsparing hos Sampension til min tilsvarende opsparing hos JØP. Det vil mindske mine gebyrer og dermed forbedre min samlede opsparingsforrentning. Jeg finder den nuværende stavnsbinding af mine midler uacceptabel."

Ved brev af 9/3 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"SAMPENSION gør gældende, at betingelserne for overførsel af pensionsordningens værdi ikke er opfyldt.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser
Vi vedlægger pensionsregulativet og henviser til § 9, punkt A, afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning'.

Heraf fremgår, at ret til overførsel forudsætter opfyldelse af enten betingelserne anført i de til Finanstilsynet anmeldte regler om overførsel i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller af betingelserne i pensionsregulativets afsnit om 'Ophævelse'.

Sagsfremstilling
Den 1. august 1996 optages [klageren] via sin ansættelse hos … Kommune i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning i SAMPENSION. Optagelsen sker i pensionsproduktet, som benævnes den fleksible pensionsordning.

Den 30. september 1999 fratræder klager den pensionsgivende stilling, og indbetalingen til pensionsordningen ophører. I brev af 29. november 1999 orienteres [klageren] om de muligheder, som han kan vælge imellem i anledning af præmieophøret. I den til brevet af 29. november 1999 vedlagte brochure er det på side 3 anført, at der i *nogle tilfælde* kan overføres til ny pensionsordning i andet selskab, og at SAMPENSION kan hjælpe med yderligere oplysninger om reglerne for overførsel.

Den 3. december 1999 modtager SAMPENSION svarblanket af 1. december 1999, hvorpå klager angiver, at pensionsordningen ønskes ændret til præmiefri forsikring.

Ved brev af 12. juni 2009 tilbydes klager at overgå fra den fleksible pensionsordning til markedsrenteproduktet **3 i 1 Livspension.** [klageren] accepterer ved svarblanket af 15. juni 2009 tilbuddet om at skifte til **3 i 1 Livspension,** hvorefter selskabet den 22. september 2009 fremsender pensionsregulativ mv.

Den 20. januar 2011 retter klager telefonisk henvendelse til SAMPENSION med henblik på at overføre den opsparede værdi til andet pensionsinstitut. Han oplyses om, at overførsel desværre ikke er muligt, jf. pensionsregulativets bestemmelser. I forlængelse af telefonsamtalen sender klager samme dag en mail til selskabet, som besvares den 24. januar 2011.

I mail af 24. januar 2011 klager [klageren] over selskabets afgørelse, hvilket SAMPENSION besvarer ved breve af 4. februar 2011. …

Selskabets stillingtagen til klagen
SAMPENSION gør gældende, at [klageren] ikke har fuld råderet over det opsparede depot. Pensionsordningen er en obligatorisk, overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning, og der er mellem de forhandlingsberettigede, overenskomstbærende parter (KL og HK/Kommunal) aftalt regler for, hvornår pensionsordningen kan overføres.

Reglerne for overførsel reguleres af pensionsregulativets § 9, punkt A, afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning'.

Der kan i henhold hertil ske overførsel til anden pensionsordning oprettet som led i et ansættelsesforhold, når de betingelser, som fremgår af de til Finanstilsynet til enhver tid anmeldte regler om overførsel i forbindelse med overgang til anden ansættelse, er opfyldt. De anmeldte regler udgøres af den såkaldte 'Jobskifteaftale', som er en fælles aftale for forsikringsbranchen.

Der er i 'Jobskifteaftalen' angivet en række bestemmelser, som alle skal være opfyldt, førend der kan ske overførsel i henhold til aftalen. Aftalen angiver således bl.a., at anmodningen om overførsel skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse, medmindre pensionsordningens værdi ikke overstiger 46.000 kr.

[Klagerens] fratrådte den pensionsgivende stilling den 30. september 1999, og værdien på hans pensionsordning andrager ca. 173.000 kr. (pr. 1. januar 2011), hvorfor kriterierne i 'Jobskifteaftalen' ikke er opfyldt.

Herefter følger det af bestemmelsen - når der bortses fra medarbejdere, som overgår til tjenestemandsansættelse - at der alene kan ske overførsel, når betingelserne for ophævelse i pensionsregulativets § 9, punkt A, afsnittet 'Ophævelse', er opfyldt. [klageren] opfylder ingen af de angivne ophævelsesmuligheder.

I pensionsregulativets § 9, punkt A, sidste afsnit under 'Fratrædelse', foretages i øvrigt en tidsmæssig afgrænsning af overførselsmuligheden, således at denne formelt skal udnyttes senest ved udløbet af henstandsperioden. Henstandsperioden på [klagerens] pensionsordning udløb i december 1999, hvor han valgte omskrivning til fripolice. Vi bemærker dog for fuldstændighedens skyld, at der i praksis ses bort fra denne formulering i pensionsregulativet, når overførslen i øvrigt kan ske indenfor de fastlagte rammer.

Henset til bl.a. 'Jobskifteaftalens' formål og indhold - samt overenskomstparternes berettigede interesse i at sikre pensionshensigten - er det SAMPENSIONS opfattelse, at der med den beskrevne afgrænsning af overførselsmulighederne er skabt en rimelig og afbalanceret løsning. Hertil kommer desuden, at en udvidet overførselsadgang ville resultere i krav om afgivelse af helbredsoplysninger, jf. det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag, hvilket af eksempelvis omkostningsmæssige årsager ikke er hensigtsmæssigt.

SAMPENSION gør således følgende gældende:

- Klager er via sit tidligere ansættelsesforhold hos … Kommune omfattet af en obligatorisk, overenskomstbaseret pensionsordning og er dermed underlagt de vilkår, der er fastlagt af de forhandlingsberettigede overenskomstparter, og som er udmøntet i pensionsregulativet.

- Reglerne for overførsel af pensionsordningens værdi fremgår af pensionsregulativets § 9, punkt A, afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning'.

- Bestemmelserne heri medfører, at klager ikke har ret til at overføre depotet til andet pensionsinstitut, idet
  - overførsel ikke kan finde sted indenfor de til Finanstilsynet anmeldte regler om overførsel ved jobskifte ('Jobskifteaftalen'),
  - betingelserne for ophævelse af pensionsordningen ikke er opfyldt, og
  - overførselsmuligheden formelt ikke er tilstede efter henstandsperiodens udløb i december 1999.

Klagen bør derfor ikke tages til følge. Vi henviser desuden til AK 76.315."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Overførsel til anden pensionsordning**
Medarbejderen kan i visse tilfælde overføre værdien af denne pensionsordning til anden pensionsordning oprettet som led i et ansættelsesforhold. Der kan ske overførsel, når de betingelser, som fremgår af de til Finanstilsynet til enhver tid anmeldte regler om overførsel i forbindelse med overgang til anden ansættelse, er opfyldt. Begrænsninger i retten til at ophæve, jf. nedenstående afsnit, vil også gælde efter overførsel til anden pensionsordning.

Bliver medarbejderen ansat som tjenestemand, kan værdien fra pensionsordningen i visse tilfælde overføres til forhøjelse af pensionsalder i tjenestemandspensionen.

Herudover kan medarbejderen kun overføre til anden pensionsordning, hvis betingelserne for ophævelse, jf. nedenstående afsnit, er opfyldt.

Overførselsbeløbet beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet.

Ophævelse
Medarbejderen kan få forsikringens værdi udbetalt tidligst et år og senest to år efter det tidspunkt, hvor medarbejderen er fratrådt stillingen og lønudbetalingen er ophørt, hvis disse 4 betingelser alle er opfyldt:

1) Der er ikke betalt præmie i mere end sammenlagt 5 år.

2) Medarbejderen er ikke og skal ikke på et senere tidspunkt optages i en pensionsordning med den nye arbejdsgiver.

3) Den nye arbejdsgiver vil ikke fortsætte med præmiebetalingen.

4) Medarbejderen er ikke ansat i en tjenestemandsstilling.

Medarbejderen kan dog, hvis ovenstående 4 betingelser i øvrigt er opfyldt, få udbetalt forsikringens værdi straks efter fratrædelsen og på et hvilket som helst senere tidspunkt, hvis en af disse betingelser er opfyldt:

1) Medarbejderen flytter varigt til udlandet.

2) Forsikringen omfatter efter ændring til præmiefri forsikring ikke nogen løbende pension over 1.200 kr. årligt eller nogen sum over 12.000 kr. eller den grænse, der gælder på fratrædelsestidspunktet.

3) Herudover kan medarbejderen 24 måneder efter fratrædelsen få forsikringens opsparede værdi udbetalt, hvis denne ikke overstiger den til enhver tid aftalte grænse (20.500 kr. pr. 1. januar 2009).

KP kan efter præmieophør til enhver tid skriftligt frigøre sig for forsikringsdækningen mod udbetaling af værdien til medarbejderen, hvis ydelserne ikke overstiger den til enhver tid anmeldte grænse.

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".

5. 80.040

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 :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson