882/11

Den 14. december 2011 blev i sag nr. 80.500:

xxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har to pensionsordninger i PFA Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at ophæve ordningerne og udbetale dem som et engangsbeløb mod betaling af 60 % i afgift til staten.

Selskabet henviser til, at klageren den 1/6 2007 er nået det aftalte tidspunkt for pensionering, hvorfor pensionsordningerne ikke længere kan ophæves og udbetales som et engangsbeløb.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 4/5 2011, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Ophævning af pensionsordninger.
Police nr. …151 er [arbejdsgiver] tegnet.
Police nr. …152 er privattegnet, men bliver ikke informeret om, at denne udgår ved min død. Har ikke brugt denne som fradrag, var ansat ved …

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Udbetaling af pensionsordninger.

Heroverfor har selskabet i brev af 25/5 2011 til nævnet anført:

"**Hvilken forsikring er der tale om?**
Forsikrede har to policer hos PFA Pension:

Police …151 er en obligatorisk pensionsordning, som er oprettet i forbindelse med forsikredes ansættelse hos ...

Police 152 er privattegnet.
Pensioneringstidspunktet er på begge pensionsordninger fastsat til den 1. juni 2007 og begge policer omfatter alderspension i form af løbende livsbetingede ydelser.
…
Hvori består uenigheden?
Forsikrede er utilfreds med og klager over, at han ikke kan få disse to pensionsordninger udbetalt som et engangsbeløb mod 60 % i afgift til staten i stedet for at få dem løbende udbetalt, som det sker nu.

Hvad er der sket?
Forsikrede henvender sig telefonisk til PFA Pension i juli 2006, og beder om et tilbud på ophævelse af police …151 mod 60% i afgift til staten. Dette får han tilsendt den 28. august 2006 (bilag ..). I brevet får han oplyst hvilke betingelser, der skal være opfyldt for at han kan ophæve policen. I brevet skriver vi, at han skal være opmærksom på, at efter den 1. juni 2007 kan ordningen kun ophæves, hvis han tager varigt ophold i udlandet. Denne dato er det aftalte tidspunkt for pensionering, som er fastsat i forsikringsaftalen.

I slutningen af oktober 2007 henvender forsikrede sig igen til PFA Pension, og beder om tilbud på ophævelse af begge hans policer mod 60% i afgift til staten. Vi skriver et brev til ham den 14. december 2007 (bilag ..), hvori han får oplyst, at dette kun er muligt, hvis han tager varigt ophold i udlandet.

I februar 2010 tager forsikrede igen kontakt til PFA Pension, og beder om tilbagekøb af sine to policer. Vi sender den 11. februar 2010 (bilag ..) et svar til kunden, hvori vi forklarer at han jf. vores forsikringsbetingelser, ikke kan ophæve sine policer, og få dem udbetalt som et engangsbeløb, da han har passeret det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i aftalen. Forsikrede ringer til PFA, og får også en mundtlig forklaring på, hvorfor ordningen ikke kan ophæves (bilag ..).

Forsikrede sender en klage den 9. marts 2010, hvor vi med svar af den 18. marts 2010 igen forsøger, at give en forklaring på, hvorfor det ikke er muligt at tilbagekøbe disse to pensionsordninger (bilag ..)

Den 23. marts 2010 beder forsikrede om, at få udleveret de overenskomster, som hans pensionsordning nr. …151 har været underlagt gennem hans ansættelsesforhold. Da aftalen er indgået mellem PFA Pension, og forsikredes tidligere arbejdsgiver, kan vi desværre ikke efterkomme ønsket, om at få aftalen udleveret. Dette oplyser vi kunden den 22. april 2010 (bilag ..).

Den 3. juni 2010 modtager vi endnu en henvendelse fra forsikrede, som klager over, at han ikke kan få sine pensionsordninger udbetalt som et engangsbeløb. Efter at vi gentagne gange har oplyst forsikrede om de gældende regler, sender vi endnu et brev, hvori at vi oplyser, at han ikke har mulighed for engangsophævelse (bilag ..).

PFA Pension's begrundelse for at fastholde afgørelsen
Vedr. police …151
Det fremgår af de gældende forsikringsbetingelser (bilag ..), afsnit D, § 1, stk.5, litra a, at det ikke er muligt at få ordningen ophævet og udbetalt som et engangsbeløb efter det aftalte tidspunkt for pensionering.

Da forsikrede den 1. juni 2007 har nået det aftalte tidspunkt for pensionering, har han ikke længere mulighed for at få pensionsordningen ophævet og udbetalt som et engangsbeløb.

Forsikringsbetingelsernes afsnit D, § 1, stk.7, udelukker ligeledes muligheden for ophævelse af policen, idet forsikredes police omfatter løbende livsbetingede ydelser.

Vedr. police …152
Det fremgår af de gældende forsikringsbetingelser (bilag ..), afsnit D, § 2, stk.2, at udbetaling af pensionsordningen som et engangsbeløb ikke kan finde sted, hvis forsikrede har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Forsikrede har den 1. juni 2007 nået det aftalte tidspunkt for pensionering, hvorfor han ifølge de gældende forsikringsbetingelser ikke længere har mulighed for at få pensionsordningen udbetalt som et engangsbeløb.

Forsikringsbetingelsernes afsnit D, § 2, stk.3, litra c, giver forsikrede ej heller mulighed for ophævelse af policen, da forsikredes alderspension ikke kommer til udbetaling under alle omstændigheder, da der er tale om løbende ydelser, der er livsbetingede.

Konklusion
Vi fastholder vores afgørelse om, at forsikrede ikke længere har mulighed for at tilbagekøbe sine pensionsordninger."

Klageren har ikke nærmere ytret sig om, hvorfor han mener sig berettiget til engangsudbetaling.

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**D Betingelser for tilbagekøb (ophævelse mod kontant godtgørelse)**

§ 1. Forsikringer i ansættelsesforhold
…
stk. 5. En forsikringstager, som fratræder sin stilling, kan ophæve forsikringen, når der er forløbet mindst et år efter fratrædelsen, og forsikringstageren på tilbagekøbstidspunktet:

a. ikke er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen …

…
Stk. 7. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen uanset forsikringsydelsernes størrelse. Omfatter forsikringen løbende livsbetingede ydelser, kan tilbagekøb af disse ydelser dog ikke finde sted, hvis forsikringstageren er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.
…
§ 2. Forsikringer uden for ansættelsesforhold (erhvervet for privat indbetaling)
En forsikringstager kan til enhver tid ophæve forsikringen. Visse forsikringstyper kan være undtaget.

Stk. 2. Tilbagekøb kan dog ikke finde sted, hvis forsikrede er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Stk. 3. Forbeholdet i stk. 2 gælder ikke:
…
c. hvis forsikringsydelsen under alle omstændigheder kommer til udbetaling."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at udtale kritik af selskabets afgørelse, idet denne findes at være i overensstemmelse med de vilkår, der er gældende for de omhandlede pensionsordninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson