890/12

Den 23. april 2012 blev i sag nr. 80.829:

xxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx xxxx xxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Lærernes Pension,
Forsikringsaktieselskab
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale den del af det depot, som han har fået overført fra to andre selskaber.

Selskabet henviser til, at der i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er adgang til at få de overførte depoter udbetalt.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg har overført to pensioner fra henholdsvis PFA og Arkitekternes Pensionskasse til Lærerpension. Det viste sig at være en dårlig idé hvorfor jeg ville hæve de to pensioner ligesom jeg har gjort med andre pensioner, efter jeg fyldte 60 år.

De to pensioner er opsparet ved samme arbejdsgiver nemlig …, og har det klausul at de ikke kan hæves før man er 60 år og ikke kan ændres. På Lærerpensions website står der, at vilkårene for pensionen, følger reglerne for arbejdsgiver indbetalingerne, derfor er det klart for mig at de selvfølgeligt følger de regler der hele tiden har været gældende. Jeg har måtte forsøge et par gange for at få Lærerpension i tale (se venligst vedhæftede korrespondance) og på min indsendte klage fået et svar, som jeg finder helt forkert, Lærerpension kan godt modtage pengene men ikke råde over dem. Når jeg kan hæve min pension i Danica opsparet på nøjagtigt samme vilkår kan jeg også hæve pensioner opsparet i PFA og Arkitekternes, også selvom de er parkeret hos Lærerpension. Havde jeg ladet dem stå hvor de var, havde der ikke været noget problem.

Det er ikke min opfattelse at jeg har fået klar besked fra Lærerpension om deres plan mht. At lade de to pensioner forsvinde, som selvstændige opsparinger. De to pensioner har intet med Lærerpension at gøre. Heller ikke med den opsparing der foregår i forbindelse med mit job som Lærer.
Beløbene er PFA pension Rate 9413 kr.
Og Kapital 96031 kr.
Arkitekterne 56804,12 kr.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at få lov at hæve de to pensioner fra henholdsvis PFA og Arkitekternes pensionskasse på helt almindelige vilkår, som jeg har gjort fra Danica og Sampension."

Selskabet har i brev af 11/7 2011 redegjort for sagen og sin stillingtagen hertil. Af brevet fremgår bl.a.:

"**Indledning**
Sagen drejer sig om, at klager er utilfreds med, at han efter at have overført sine depoter fra to andre selskaber til Lærernes Pension, ikke længere kan få de overførte depoter udbetalt kontant.

Ved anmodningen om overførsel, blev klager tydeligt gjort opmærksom på, som en betingelse, at det overførte beløb indgår i den pensionsordning, hans arbejdsgiver har etableret som en del af hans ansættelsesvilkår jf. nedenfor, hvorfor Lærerne Pension på denne baggrund fastholder afgørelsen over for klager.

Sagsfremstilling
Klager bliver med virkning fra 1. januar 2008 optaget i Lærernes Pension qua sin ansættelse ved …skolen i … og får sendt optagelsesmateriale, herunder forsikringsbetingelser (bilag …).

7. december 2010 skriver klager til Lærernes Pension, at han har pensioner flere steder og en meget lille selvpension, og at han godt kunne tænke sig at få overført sine pensioner, hos andre udbydere, til Lærernes Pension. Klager spørger til hvordan det praktisk foregår (bilag …).

9. december 2010 svarer Lærernes Pension, hvordan en overførsel foregår og hvilke oplysninger, selskabet har brug for, for at kunne anmode klagers pensionsleverandører om en overførsel (bilag …).

Inden Lærernes Pension 9. december får svaret klager, har klager den 8. december 2010 via nettet 'Din Pension' anmodet om at få sine pensioner overført. Konkret drejer det sig om en overførsel fra Arkitekternes Pensionskasse og fra PFA Pension (bilag …).

I brev af 7. januar 2011 fra Lærernes Pension til klager, oplyser selskabet, at overførslen er modtaget fra PFA Pension og at beløbet forhøjer klagers pensioner hos Lærernes Pension (bilag …).

I brev af 7. februar 2011 fra Lærernes Pension til klager, oplyser selskabet, at overførslen er modtaget fra Arkitekternes Pensionskasse (AP Pension) og at beløbet forhøjer klagers pensioner hos Lærernes Pension (bilag …).

maj 2011 skriver klager via "Din Pension" og spørger til, hvordan han kan se beløbene på de overførte pensioner og vilkårene for udbetaling (bilag 7).
18. maj 2011 svarer Lærerne Pension klager, at han kan se beløbene på næste års årsoversigt (2012), da beløbene er overført i 2011. Der henvises i svaret til de to breve, som klager har fået som bekræftelse på, at beløbene er modtaget samt størrelsen af de modtagne beløb. Omkring klagers spørgsmål til vilkår for udbetaling, oplyser selskabet, at beløbene i dag er en del af klagers pensionsordning hos Lærernes Pension og derfor er indeholdt i de pensioner og forsikringer, som selskabet viser på 'Din Pension'. Reglerne for udbetaling ved pensionering følger den øvrige ordning (bilag …).

31. maj 2011 skriver klager til Lærernes Pension, at han har gennemgået sine pensioner og på denne baggrund ønsker at vide, om han kan få de pensioner, som han selv har anmodet om at få overført, udbetalt (bilag …).

3. juni 2011 skriver klager til Lærernes Pension og oplyser, at han ønsker at få de to overførte pensioner udbetalt hurtigst muligt idet han fortryder overførslen (bilag …).

7. juni 2011 skriver klager og oplyser, at han som opfølgning på telefonsamtale med Lærernes Pension ikke kan se, at der skulle være problemer i at få de overførte pensioner udbetalt. Klager har i andre situationer kunnet hæve overførte beløb fra andre pensionsudbydere uden problemer. Klager oplyser, at vilkårene for de overførte pensioner ikke har noget at gøre med de vilkår, som hans pensionsordning i Lærernes Pension har. Videre siger klager, at han ikke mener at være oplyst om, at der skulle gælde særlige regler for udbetaling, når pensionerne blev overført til Lærernes Pension (bilag …).

14. juni 2011 kontakter klager telefonisk Lærernes Pension omkring afslaget på udbetaling af de overførte pensioner. Klager vil ikke acceptere, at de overførte pensioner omfattes af de vilkår, der er for hans overenskomstmæssige pensionsordning hos Lærernes Pension.

I brev af 16. juni 2011 klager klager over beslutningen om, at de overførte beløb er omfattet af de vilkår, der gælder for klagers overenskomstmæssige pensionsordning hos Lærernes Pension. Klager mener ikke, at han har været informeret om, at de overførte beløb indgik på den ordning, som han har qua sin ansættelse. Klager mener, at han har ret til at hæve de overførte beløb (bilag …).

24. juni 2011 skriver Lærernes Pension til klager, at Lærernes Pension fastholder, at de overførte beløb er overført til den pensionsordning, som hans arbejdsgiver har etableret som en del af klagers ansættelse. Der redegøres i brevet for, hvordan og med hvilke beløb, de overførte pensioner er anvendt og for, at indbetalingerne indgår i klagers pensionsordning, hvorfor de overførte beløb også er underlagt de samme betingelser ved udbetaling (bilag …).

Klager indbringer herefter sagen for Ankenævnet.

Begrundelse
Betingelserne der gælder for klagers pensionsordning, er de 'Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension i Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab pr. 1. januar 2008' (Bilag …). Betingelserne for udbetaling fremgår af afsnittet 'dækningerne i den obligatoriske pensionsordning'. Klagers pensionsordning indeholder en livsvarig løbende pension og en kapitalpension. Udbetaling kan ske i form af alderspension eller kapitalpension i form af et engangsbeløb, når et medlem er fratrådt den stilling, som berettiger til og forpligter til medlemskab af Lærernes Pension og indbetalingen af pensionsbidrag er ophørt eller, hvis et medlem opflyder betingelserne for ophævelse med udbetaling:

…
Betingelserne for udbetaling fra klagers pensionsordning fremgår således af forsikringsbetingelserne. Klager fik som ovenfor nævnt, forsikringsbetingelserne fremsendt ved sin optagelse i pensionskassen (bilag …).

Klager foretog sin anmodning om overførsel via nettet 'Din Pension', som et selvbetjeningsvalg. Klager fik i forbindelse med anmodningen vist en side (bilag …). Af siden fremgår det, at klager dels giver samtykke til, at Lærernes Pension indhenter oplysninger om klagers pensionsordning i Arkitekternes Pensionskasse, dels fremgår betingelserne for det overførte beløb. Afsnittet om betingelser har egen overskrift, med fremhævede typer, og der står direkte, at 'Det overførte beløb indgår i den pensionsordning, din arbejdsgiver har etableret som en del af dine ansættelsesvilkår. Er der en kapitalpension og/eller ratepension i din tidligere ordning, bliver den/de overført til en pensionsordning af samme type, hvis du har det i din pensionsordning hos os. Ellers bliver værdien overført til løbende pension'.

Længere nede på siden, er der et afsnit, der hedder 'Godkend og indtast kode'. I afsnittet er en rubrik, som klager skal hakke af, hvor klager bekræfter sit valg og bekræfter, at han har forstået, hvad det medfører. Videre bekræfter klager, at valget er bindende, når han har godkendt det ved at trykke 'Godkend'. For begge klagers anmodninger, er det samme selvbetjeningsfunktion, der har fundet anvendelse og derfor samme proces, klager har skullet igennem for sin anmodning.

I forbindelse med klagers anmodning via nettet 'Din Pension', skulle klager bekræfte, sit valg, at han havde forstået, hvad det medførte og at valget var bindende, når han havde godkendt det. Lige ovenover, var der et separat afsnit, hvor betingelserne for det overførte beløb fremgik. Heraf fremgik det tydeligt, at overførte beløb indgik i den pensionsordning, som hans arbejdsgiver havde etableret som en del af klagers ansættelsesvilkår, herunder, at værdien ville blive overført til løbende pension, hvis klager ikke havde en kapitalpension og/eller en ratepension i den overførte ordning, der kunne overføres til en tilsvarende af samme type hos Lærernes Pension. Det er således Lærernes Pensions opfattelse, at klager forinden sit valg på 'Din Pension', er grundigt og tilstrækkeligt oplyst om betingelserne for overførslerne samt konsekvenserne ved dem.

Klager har jf. ovenfor fået informationen om betingelserne og konsekvenserne ved overførslen inden klager foretog sit valg, hvorfor det også er Lærernes Pensions opfattelse, at selvbetjeningsfunktionen på 'Din Pension' lever op til de krav, der er til information af medlemmer i Informationsbekendtgørelsen og bekendtgørelsen om god skik.

I relation til Informationsbekendtgørelsen har klager ved sin optagelse i pensionskassen fået et optagelsesbrev vedlagt forsikringsbetingelser. Herved ses kravet i Informationsbekendtgørelsens § 3, om oplysninger i forbindelse med aftalens indgåelse, at være opfyldt. I relation til God skik bekendtgørelsen har klager i forbindelse med sit valg indgået en aftale, der ifølge Lærernes Pensions opfattelse, lever op til de i § 6 beskrevne krav. Aftalen indeholder en beskrivelse af parternes væsentlige rettigheder og pligter samt af den finansielle ydelse, der er omfattet af aftalen. Videre er klager i relation til god skik bekendtgørelsens § 7 oplyst om de umiddelbare konsekvenser og 'risici', som klagers valg medfører.

Da overførslerne var modtaget, sendte Lærernes Pension endnu et bekræftelsesbrev til klager om, at overførslerne var modtaget. Betingelserne for overførslerne, at de indgik i den pensionsordning, klagers arbejdsgiver havde etableret som en del af klagers ansættelsesvilkår, blev gentaget for klager (bilag …).

Klager oplyser selv (bilag …), at han efterfølgende har gennemgået sin overenskomstmæssige pensionsordning og har fortrudt sit valg. Når man læser klagers brev, kan man få den oplevelse, at klager ikke havde fået genlæst forsikringsbetingelserne inden han bekræftede og godkendte sit valg om overførsel. Det er Lærernes Pensions opfattelse, at den risiko, der er ved at anmode om en overførsel uden at have gjort sig klart, hvilke betingelserne, der er knyttet til anmodning, må bæres af klager, der inden sin bekræftelse af valget er gjort udtrykkelig opmærksom på, at han med sin godkendelse bekræfter anmodningen om overførsel og også fraskriver sig muligheden for efterfølgende at fortryde overførslen.

Det er på denne baggrund Lærernes Pensions opfattelse, af klager inden sit valg fik den nødvendige og relevante information om betingelser og konsekvenser ved overførslen, som klager havde brug for og krav på. Videre er det Lærernes Pensions opfattelse, at selvbetjeningsfunktionen og selve overførselsanmodningen, ud over at efterleve de nævnte krav, i det hele taget er udtryk for, at Lærernes Pension har handlet redeligt og loyalt over for klager, ved at give ham de nødvendige og relevante oplysninger inden klager traf sit valg.

Konklusion
På baggrund af ovennævnte er det således Lærernes Pensions opfattelse, at klager ikke har krav på at få sine overførte pensionsordninger udbetalt udover de situationer, som forsikringsbetingelserne foreskriver. Lærernes Pension skal derfor fastholde de tidligere afgørelser til klager."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Udbetaling ved pensionering**
§ 15. Alderspension - livsvarig udbetaling
Medlemmet kan tidligst overgå til alderspension, når medlemmet opnår den alder, der er en betingelse for at få ret til efterløn, er fratrådt den stilling, som berettiger og forpligter til medlemskab af Lærernes Pension, og indbetalingen af pensionsbidrag er ophørt. Overgang til alderspension skal senest ske ved det fyldte 72. år.
…
§ 16. Kapitalpension - engangssum ved alder
Medlemmer, der har valgt en kapitalpension og har opnået den alder, der er en betingelse for at få ret til efterløn, er fratrådt den stilling, som berettiger og forpligter til medlemskab af Lærernes Pension, og hvor indbetalingen af pensionsbidrag er ophørt, kan få udbetalt en engangssum.
…
Betingelser for ophævelse med udbetaling
§ 25. Ophævelse med udbetaling
Medlemmet kan ophæve pensionsordningen med udbetaling før pensionsalderen i de i stk. 2-4 nævnte tilfælde. Værdien for ophævelse med udbetaling beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. I tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling til pensionsordningen i de seneste 12 måneder, og hvor værdien af pensionsordningen ikke overstiger et grundbeløb på 9.400 kr. (2008). Grundbeløbet følger beløbsgrænsen pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, og det reguleres *efter* personskattelovens § 20.

Stk. 3. I tilfælde, hvor medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregisteret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af pensionsbidrag de seneste 12 måneder, og hvor værdien af pensions-

ordningen ikke overstiger 20.000 kr. (grundbeløb pr. 1. oktober 1997, procentreguleres svarende til statens lønninger).

Stk. 4. I tilfælde, hvor medlemmet er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet med de af selskabet anførte grunde ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale de overførte depoter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson