Ankenævnet for Forsikring

902/12

Den 24. oktober 2012 blev i sag nr. 82.653:

xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale de opsparede midler.

Selskabet har henvist til, at der alene i forsikringsbetingelserne er mulighed for udbetaling, såfremt den sikrede efter fratræden tager varigt ophold i udlandet.

Over for nævnet har forsikrede indsendt klageskema den 30/5 2012 med krav om udbetaling af de opsparede midler og har til støtte for sit krav anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg har ventet på førtidspension i flere år og har ventet med at søge om at få udbetalt min pensionsopsparing, indtil jeg fik tilkendt førtidspension sommeren 2010. I mellemtiden er reglerne så åbenbart blevet ændret, hvorfor jeg fik afslag. Jeg klagede over afgørelsen D. 11. marts hvor PensionDanmark fastholdt afgørelsen med den begrundelse, at reglerne var ændret. Jeg kan ikke acceptere, at jeg ikke kan få mine egne opsparede penge, som skal bruges til indskud til ny lejlighed og istandsættelse af gammel bil. Jeg skylder over 100.000,- i banken, er alenemor & på pension. Jeg deler værelse med min 5-årige søn & og har virkelig brug for en større lejlighed."

Selskabet har over for nævnet i brev af 13/6 2012 fastholdt sin afgørelse, idet det bl.a. er anført:

> "PensionDanmark oplyste ved brev af 16. november 2010, jf. **bilag …,** at det kun er muligt at få udbetalt sin pensionsopsparing fra PensionDanmark før alderspensioneringstidspunktet, såfremt medlemmet tager varigt ophold i udlandet, jf. forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 1.

Det oplystes, at aftalegrundlaget ikke giver mulighed for udbetaling af pensionsopsparingen på grund af tilkendelse af offentlig førtidspension.

Ved e-mail af 11. marts 2011 påklagede klageren afslaget med henvisning til, at hun var blevet syg 5 år tidligere, og at hun havde brug for pengene nu, og at det fremgik af hendes pensionsoversigt 2009, at det var muligt at få udbetalt sin pension, hvis man fik tilkendt offentlig førtidspension. Kopi af e-mail af 11. marts 2011 vedlægges ...

Klagen blev besvaret ved brev af 21. marts 2011, jf. **bilag ...** Heraf fremgik, at Pension Danmark pr. 1. januar 2010 har ændret forsikringsbetingelserne således, at det ikke længere er muligt at få udbetalt sin opsparing til kapitalpension på baggrund af tilkendelse af offentlig førtidspension.

Vedrørende ændringen i forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2010 skal det bemærkes, at PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab i medfør af lov om finansiel virksomhed § 307, som fuldt ud ejes af medlemmernes faglige organisationer.

Selskabets ejerkreds er derfor overenskomstparterne, og PensionDanmarks bestyrelse består af repræsentanter for arbejdsmarkedets parter, som derigennem varetager deres respektive medlemmers interesser i forhold til pensionsordningen.

Bestyrelsen og dermed overenskomstparterne bestemmer indholdet af den overenskomstaftalte pensionsordning. Overenskomstparterne optræder i den henseende som fuldmægtige på medlemmernes vegne som ved ethvert andet vilkår i overenskomsten. PensionDanmarks forsikringsbetingelser bliver jævnligt revideret, således at disse til enhver tid er udtryk for de forsikringsvilkår, som arbejdsmarkedets parter ønsker på vegne af medlemmerne.

I pensionsbeskatningsloven § 10, stk. 1, nr. 3 er anført, at kapitalpensioner kan udbetales, hvis man bliver invalid. Der står derimod ikke, at pensionerne skal udbetales. Det er et selskabsanliggende, om denne mulighed skal indgå i aftalegrundlaget, mens den nævnte bestemmelse alene er en skatteregel.

I en periode indgik denne valgmulighed i PensionDanmarks aftalegrundlag, for så vidt angår opsparingen til kapitalpension men ikke den øvrige pensionsopsparing. Aftale- grundlaget blev imidlertid ændret med virkning for 2010, hvormed valgmuligheden om udbetaling af opsparingen til kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension udgik.

PensionDanmark har dermed foretaget en gyldig ændring af forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2010, hvorefter det ikke længere er muligt for medlemmerne at få udbetalt deres opsparing til kapitalpension ved førtidspensionering.

På denne baggrund fastholdes det, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af opsparingen til kapitalpension på baggrund af tilkendelsen af offentlig førtidspension.

Det kan for god ordens skyld oplyses, at klagerens opsparing til kapitalpension pr. november 2010 udgjorde 2.476,92 kr., og pr. dags dato udgør den 2.732,64 kr. Beløbet ville ved udbetaling blive reduceret med 40 pct. afgift til staten, jf. pensionsbeskatningsloven § 25, stk. 1, nr. 3.

Det skal præciseres overfor Nævnet, at klageren i brev af 21. marts 2011 blev tilbudt, at vi undersøgte, om hun eventuelt var berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension fra

PensionDanmark. Af denne grund blev der vedlagt ansøgningsskema, og klageren blev bedt om at foranledige, at Vejle Kommune indsendte kopi af pensionssagens akter til Pension-Danmark.

PensionDanmark har endnu ikke modtaget ansøgning fra klageren og heller ikke kopi af klagerens pensionssag fra Vejle Kommune, og PensionDanmark har af den grund nuværende tidspunkt behandlet en ansøgning om udbetaling af supplerende førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 9. Udtræden af PensionDanmark**
Stk. 1 Efter fratræden kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig som bevis for opholdets varige karakter.
…
Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspensioneringog Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspensionering, sammen med de generelle forsikringsbetingelser
.
Stk. 2. Forsikringen ved førtidspensionering kan bestå af en supplerende førtidspension og opsparingssikring eller et engangsbeløb ved førtidspension

Reglerne for supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at nævnet har noteret sig, at selskabet har opfordret klageren til at indsende ansøgning om udbetaling af supplerende førtidspension ved førtidspensionering, hvilket klageren ikke har gjort.

På det foreliggende grundlag kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist udbetaling ved pensionsopsparing.

4. 82.653

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson