**Ankenævnet for Forsikring**

919/13-5

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.197:

xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede er omfattet af en overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at overføre hans pensionsordning til et andet pensionsselskab.

Selskabet henviser til, at der ikke er ret til at overføre pensionsordningen i det omhandlede tilfælde, idet fristen for at overføre er udløbet.

Klageren blev optaget i den obligatoriske pensionsordning pr. 1/3 1992 som led i en kommunal ansættelse. Han fratrådte sin stilling pr. 31/8 2001 og overgik herefter til bidragsfri dækning pr. 1/9 2001.

Med virkning fra den 1/11 2001 indgik klageren og hans nye arbejdsgiver en pensionsaftale med selskabet om at videreføre klagerens pensionsordning med arbejdsgiveradministrerede pensionsbidrag. Af aftalen fremgår bl.a.:

> "**Pensionsforhold (tilbagekøbsbestemmelser)**
> Ved videreførelse af pensionsordning gælder til enhver tid betingelserne i pensionsregulativet, der er oprettet inden for KPs område - medmindre arbejdsgiveren har angivet andet."

Pensionsaftalen blev løbende fornyet i forbindelse med, at klageren henholdsvis forhøjede pensionsindbetalingerne og skiftede arbejdsgiver. Den 28/2 2010 fratrådte han sin

stilling og begærede i marts 2010 overførsel af pensionsordningen til et andet pensionsselskab. Den 19/4 2012 modtog selskabet en fornyet anmodning om overførsel til et andet pensionsselskab, hvor han samme år havde oprettet en frivillig pensionsordning via sin arbejdsgiver. Selskabet afviste at overføre pensionsordningen i begge tilfælde.

Klageren har i klageskema af 5/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Har været kommunal ansat fra 1989-2001. Har der betalt til Sampension. Spurgte om det var muligt at flytte pensionsindbetalinger, da jeg var kommet i et privat firma. Dette var ikke muligt.
Forsøgte i 2010 via et andet forsikringsselskab at få flyttet dertil, men dette kunne ikke lade sig gøre.
Har selv forsøgt, men uden held. Sampension har sendt et regulativ fra maj 2007. Dette kan ikke bruges til noget. Det kan ikke passe, at man ikke kan få sin pensionsopsparing overført til en anden uden at skifte job.

**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
Få overført pensionsopsparingen til en pensionsordning i …[bank]."

Selskabet har i brev af 8/10 2012 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"**Sagsfremstilling**
[Klageren] optages 1. marts 1992 via sin ansættelse i … Kommune i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension. Optagelsen sker i pensionsproduktet, som benævnes Fleksibel pensionsordning.

Klager fratræder den pensionsgivende stilling i … Kommune 31. august 2001, hvorfor indbetalingen af obligatoriske pensionsbidrag ophører. I den anledning tager [klageren] 14. november 2001 telefonisk kontakt til Sampension med oplysning om, at han ønsker, at hans nye arbejdsgiver skal fortsætte indbetalingen.

Sampension fremsender derfor en pensionsaftale, som 16. november 2001 underskrives af klager og hans nye private arbejdsgiver.

Det angives i pensionsaftalen, at videreførelsen er underlagt de til enhver tid gældende bestemmelser i det pensionsregulativ, som udspringer af den kommunale, obligatoriske pensionsordning. Der er dog givet mulighed for, at den nye arbejdsgiver kan lade andre tilbagekøbsbestemmelser gælde for de bidrag, som indbetales under videreførelsen. Denne mulighed er ikke udnyttet på pensionsaftalen af 16. november 2001.

Ved brev af 6. februar 2002 orienteres klager om konsekvenserne af, at de obligatoriske indbetalinger hidrørende fra ansættelsen i … Kommune er ophørt, samt om mulighederne for den videre behandling af pensionsordningen.

Det fremgår af den til brevet af 6. februar 2002 vedlagte brochure, at ordningen i Sampension *i nogle tilfælde* kan overføres til ny pensionsordning i andet selskab, hvis der er tale om en obligatorisk pensionsordning, som knytter sig til et ansættelsesforhold. Herudover er det nævnt, at Sampension kan hjælpe med yderligere oplysninger om reglerne for overførsel.

Som følge af bl.a. ændringer i pensionsbidragets størrelse indgås fornyede pensionsaftaler af henholdsvis 22. januar 2003, 15. august 2003 og 24. august 2005.

Samtlige pensionsaftaler indeholder på ny et vilkår om, at videreførelsen til enhver tid - medmindre arbejdsgiveren har angivet andre tilbagekøbsbestemmelser - følger reglerne i det pensionsregulativ, som er gældende for pensionsordningen fra den tidligere kommunale ansættelse.

Med udgangen af februar 2010 ophører indbetalingen af pensionsbidrag fra [klageren] private arbejdsgiver.

Sampension modtager 10. marts 2010 en anmodning fra Alm. Brand Liv og Pension om at overføre værdien af pensionsordningen. Alm. Brand Liv og Pension meddeles 21. juni 2010, at der ikke kan ske overførsel, idet kunden ikke har fri råderet over pensionsordningen.

[klageren] får ved brev af 29. oktober 2010 tilbud om at skifte fra Fleksibel pensionsordning til markedsrenteproduktet 3 i 1 Livpension, hvilket accepteres via Sampensions hjemmeside 26. november 2010.

I forlængelse heraf fremsendes ved brev af 28. januar 2011 til [klageren] bl.a. det pensionsregulativ, som er gældende for produktet 3 i 1 Livspension. Samtidig informeres klager om, at han indenfor 14 dage kan fortryde beslutningen om at skifte til 3 i 1 Livspension, hvilket han ikke benytter sig af.

Der modtages 19. april 2012 en telefonisk forespørgsel fra Sparbank om, hvorvidt klagers pensionsordning kan overføres. Sampension meddeler samme dag Sparbank, at der ikke er mulighed for overførsel.

Klager retter 29. juni 2012 telefonisk henvendelse til Sampension, hvor han bl.a. udbeder sig et brev indeholdende oplysning om, at pensionsordningen ikke kan overføres. Herefter udspinder sig i juli måned 2012 en skriftlig og telefonisk dialog mellem [klageren] og Sampension, hvoraf den relevante del af den skriftlige korrespondance ses at være vedlagt som bilag til klageskemaet.

**Selskabets stillingtagen til klagen**
Det fremgår af klageskemaet, at klager ønsker, at værdien af pensionsordningen i Sampension overføres til …bank. Vi gør gældende, at klager i henhold til aftalegrundlaget ikke har fuld dispositionsret over det opsparede depot, og at betingelserne for overførsel ikke er opfyldt.

[Klagerens] pensionsordning er overenskomstbaseret, og der er mellem de forhandlingsberettigede, overenskomstbærende parter aftalt regler for, hvornår pensionsordningen kan overføres. Disse regler er udmøntet i afsnittet 'Overførsel til anden pensionsordning' i § 9, punkt A, i det pensionsregulativ, som regulerer klagers pensionsordning.

*Pensionsregulativets muligheder for overførsel*
Det følger heraf, at der kan ske overførsel til anden pensionsordning oprettet som led i et ansættelsesforhold, når de betingelser, som fremgår af de til Finanstilsynet anmeldte regler om overførsel i forbindelse med jobskifte, er opfyldt. De anmeldte regler udgøres af den såkaldte jobskifteaftale.

Der er i jobskifteaftalen angivet en række bestemmelser, som alle skal være opfyldt, førend der kan ske overførsel i medfør af aftalen.

Aftalen angiver således bl.a., at anmodning om overførsel skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse. Klager fratrådte den pensionsgivende stilling 31. august 2001, hvorfor det allerede af denne årsag ikke længere er muligt at overføre i henhold til jobskifteaftalen.

Vi bemærker desuden, at det er en betingelse for anvendelse af jobskifteaftalen, at både afgivende og modtagende selskab er tilsluttet aftalen, og at det for …bank som pengeinstitut ikke er muligt at omfattes af aftalen.

Herudover bestemmer jobskifteaftalen yderligere, at der alene kan overføres til en anden obligatorisk ordning, medmindre en eventuel frivillig ordning opfylder visse nærmere fastsatte kriterier om antallet af præmiebetalende personer.

Det følger herefter af pensionsregulativets bestemmelser - når der bortses fra medarbejdere, som overgår til tjenestemandsansættelse - at der alene kan ske overførsel, såfremt betingelserne for ophævelse, jf. § 9, punkt A, afsnittet 'Ophævelse', er opfyldt.

Klager honorerer ikke de heri angivne ophævelseskriterier, idet der bl.a. blev indbetalt præmie i mere end 5 år på pensionsordningen, og der er forløbet mere end to år siden fratrædelsen af den pensionsgivende stilling.

*Afsluttende bemærkninger*
Henset til bl.a. jobskifteaftalens formål og indhold - samt overenskomstparternes berettigede og anerkendelsesværdige interesse i at sikre pensionshensigten og i at skabe grundlaget for en omkostningseffektiv administration - er det Sampensions opfattelse, at der med de beskrevne overførselsregler er skabt en rimelig og afbalanceret løsning for både den enkelte kunde og for fællesskabet.

Vi kan i øvrigt for god orden skyld oplyse, at langt den overvejende del af værdien af klagers pensionsordning er opsparet under skattemæssige betingelser, som ikke kan overføres til et pengeinstitut. Hvis aftalegrundlaget for klagers pensionsordning havde åbnet mulighed for overførsel til …bank, ville det derfor ifølge skattelovgivningen være et krav, at der blev foretaget en afgiftsberigtigelse med 60 %, inden der skete overførsel.

Sammenfattende gør Sampension således i det væsentligste følgende gældende:

- Klager er via sin tidligere ansættelse i … Kommune omfattet af en obligatorisk, overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning og er dermed underlagt de vilkår, der er fastlagt af de forhandlingsberettigede overenskomstparter, og som er udmøntet i pensionsregulativet.

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

- Bestemmelserne heri medfører, at klager ikke har ret til at overføre det opsparede depot, idet
  - overførsel ikke kan finde sted indenfor den anmeldte jobskifteaftale, da klager fratrådte den pensionsgivende stilling for mere end 36 måneder siden,
  - der ikke er tale om overførsel til forhøjelse af pensionsalder i en tjenestemandspension,

- betingelserne for ophævelse ikke er opfyldt, da præmiebetalingsperioden oversteg 5 år."

I brev af 21/10 2012 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"Marts/april 2002 spørges der telefonisk, om der er mulighed for, at overføre til et andet pensionsselskab. Svaret er nej, det kan ikke lade sig gøre.

Jeg mener ikke, at have fået en folder/pjece vedr. overflytning. Den har vi modtaget i 2012, hvor der står, at man kan overflytte sin indbetalte pension 36 måneder efter job skifte.

Men som jeg læser folderen, er det trådt i kraft 2007.

Derfor mener jeg, at jeg sidder i en uheldig situation, hvor der ikke er mulighed for overflytning.

Jeg mener at den uheldige situation skal falde til min side. Og Sampension skal overføre pengene fra min pensionsopsparing til Letpension.

Det er en overflytning til Letpension, som samarbejder med …bank, der gør det muligt, at overføre min livrente pension. Som der jo skal være i et forsikringsselskab. Derfor mener jeg ikke, at der skal betales 60 % i skat ved en overførsel."

I brev af 31/10 2012 har selskabet til nævnet yderligere bl.a. bemærket:

"Sampension har været tilsluttet jobskifteaftalen siden slutningen af 1980'erne, hvor den første egentlige brancheaftale om overførsler i forbindelse med individuelt jobskifte blev indgået.

Det har dermed gennem en lang årrække været muligt for Sampensions kunder at foretage overførsel indenfor rammerne af den til enhver tid gældende jobskifteaftale. Dette gjaldt således også for klager ved fratrædelsen af den pensionsgivende stilling i … Kommune.

Det er fast praksis i Sampension, at der udarbejdes referater af alle kunderelaterede telefonsamtaler, men vi har ingen registreringer, som viser, at der i marts eller april 2002 har været en telefonisk henvendelse fra [klageren].

Vi kan dog henlede opmærksomheden på, at det som udgangspunkt, jf. vores brev af 8. oktober 2012, er en betingelse for overførsel indenfor jobskifteaftalen, at der som led i de nye ansættelsesvilkår er etableret en anden obligatorisk pensionsordning.

[Klageren] og hans private arbejdsgiver videreførte pensionsordningen i Sampension i perioden 1. november 2001 til 28. februar 2010, hvilket kan indikere, at klager ikke var omfattet af en anden obligatorisk pensionsordning, og at han begrundet i den omstændighed derfor ikke ville have været berettiget til at foretage overførsel i fx 2002.
…
Det fremgår i øvrigt af klagers brev af 21. oktober 2012, at overførslen ønskes foretaget til Letpension, og at det ikke som hidtil oplyst drejer sig om …bank. Vi er på den baggrund enig i, at overførsel ikke ville udløse krav om afgiftsberigtigelse, hvilket dog ikke ændrer ved, at aftalegrundlaget for klagers pensionsordning ikke hjemler ret til overførsel."

6. 83.197

Af Jobskifteaftalen, der var gældende fra den 1/1 2010 til den 1/12 2011, fremgår bl.a.:

"§ 1
**Anvendelsesområde**
Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).
…
Stk. 3. Pensionsordningen skal enten såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være obligatorisk, jf. § 2, stk. 4, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 5 og 8.
Stk. 4. Uanset bestemmelsen i stk. 3 er det muligt ved overførsel af pensionsordninger mellem livs- og pensionsforsikringsselskaber at overføre fra en obligatorisk til en frivillig ordning og vice versa.

§ 2
**Definitioner**
Ved 'selskaber' forstås livs- og pensionsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.
Stk. 2. Ved 'forsikrede' forstås en person, der jf. § 4, stk. 2 i pensionsbeskatningsloven ejer en pensionsordning.
Stk. 3. Ved 'pensionsordninger' forstås pensionsforsikringer og pensionskasseordninger.
Stk. 4. Ved en 'obligatorisk pensionsordning' forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et selskab.
Stk. 5. Ved en 'frivillig pensionsordning' forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver har truffet aftale med et selskab om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning efter nærmere retningslinier, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.
…
Stk. 8. Om den frivillige ordning skal for så vidt angår det modtagende selskab gælde:
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mere end 500 personer, skal mindst 40 pct. deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen fra 400 og op til 500 personer, skal mindst 200 deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mindre end 400 personer, skal mindst 50 pct. deraf være præmiebetalende. Antal præmiebetalende personer skal dog altid være større end 10.

…
§ 8
**Procedure for overførslen**
Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 9 Præmieophør**
…
**A. Fratrædelse**
…
**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.
…
**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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at de overenskomstbestemte indbetalinger til den obligatoriske pensionsordning i selskabet ophørte i 2001, og at indbetalingerne herefter har haft karakter af privat arbejdsgiverbetalt videreførsel af den tidligere ordning. Spørgsmålet er herefter, om klageren i henhold til Jobskifteaftalen eller pensionsregulativet har ret til at overføre ordningen til et andet selskab. Jobskifteaftalen forudsætter, at ordningen, der skal overføres, enten er obligatorisk eller frivillig i Jobskifteaftalens forstand. Da ordningen siden 2001 har haft karakter af privat videreførsel, er det herefter afgørende, om pensionsordningen nu kan karakteriseres som en i Jobskifteaftalen defineret "frivillig pensionsordning".

Det er nævnets opfattelse, at en "frivillig pensionsordning" forudsætter, at en arbejdsgiver på medarbejdernes vegne indgår en generel pensionsaftale med et bestemt pensionsselskab, hvilket ikke ses at være sket i klagerens tilfælde. Nævnet finder derfor, at han ikke har krav på at overføre sin pensionsordning i henhold til Jobskifteaftalen.

8. 83.197

Da nævnet efter det oplyste må lægge til grund, at klageren har indbetalt præmie i mere end 5 år, har han i henhold til pensionsregulativets § 9 A heller ikke ret til at ophæve sin pensionsordning i utide.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at overføre klagerens pensionsordning til et andet pensionsselskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klager får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand