Ankenævnet for Forsikring

923/13

Den 23. september 2013 blev i sag nr. 84.053:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx xxxxx x
xxxx xxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at lade hende genkøbe sin pensionsordning.

Selskabet henviser til, at der er tale om en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning, som blev oprettet som led i klagerens ansættelsesforhold i tilknytning til en rammeaftale mellem selskabet og en række af arbejdsmarkedets parter. Selskabet gør gældende, at der i henhold til rammeaftalen ikke adgang til at genkøbe pensionsordningen.

Selskabet sendte brev af 11/2 2013 til klageren med afslag på udbetaling af hendes pensionsordning. Af brevet fremgår bl.a.:

> "Som tidligere oplyst, er det ikke muligt at udbetale din pensionsopsparing før det aftalte udbetalingstidspunkt, det vil sige, før du er fyldt 65 år. Baggrunden er, at pensionsordningen, som er oprettet med din tidligere arbejdsgiver ..., er underlagt den aftale, der er indgået mellem Kristelig Arbejdsgiverforening og Kristelig Fagbevægelse - og at det af denne aftale fremgår, at der alene kan ske udbetaling af din pensionsordning i følgende situationer:
>
> - Du er ramt af en livstruende sygdom
> - Du modtager førtidspension
> - Din opsparing er under 7.500 kroner
> - Du er flyttet til udlandet
> - Du er indehaver af det firma, som pensionsordningen er oprettet med.

Som administrator er vi naturligvis forpligtet til at følge den aftale, din pensionsordning er underlagt - og vi kan derfor ikke udbetale din opsparing før dit 65. år, medmindre du opfylder et af ovenstående kriterier."

Af klageskemaet, der er underskrevet den 21/2 2013, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Da mit arbejdsforhold hos ... er ophørt d. 31/12-2011 vil jeg have udbetalt min arbejdsmarkedspension mod betaling af afgift på 49.84 % (sats oplyst ved telefonisk henvendelse til danica Pension fra min kunderådgiver i danske bank.) Der **oplyses i pensionsbetingelserne at udbetaling før tid kan finde sted.** Denne udbetaling nægter Danica Pension at foretage med deres begrundelse som udtrykker at tidligere arbejdsgiver er omfattet af en firma aftale og at det bygger på aftaler mellem arbejdsmarkedets parter og ikke danica pension. Evt. indgåede firmaaftaler andre imellem er jo uvedkommende for mig, da pensionsoversigten tydeligt siger at forsikringstager ikke kan råde over pensionsordningen så længe ansættelsesforholdet består.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At jeg får udbetalt min pensionsordning mod betaling af afgift til staten."

Selskabet har i brev af 26/3 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder, at Danica Pension ikke kan udbetale klagerens pensionsordning før det aftalte pensionstidspunkt. Det skyldes, at klagerens pensionsordning er underlagt aftale mellem Kristelig Fagforening og Kristelig Arbejdsgiverforening, hvoraf det fremgår, at pensionsordningen ikke kan genkøbes (udbetales før tid).

Sagsfremstilling
Klageren har via sin tidligere arbejdsgiver (... v/..., CVR-nr. ...) en pensionsordning hos Danica Pension (...). Pensionsordningen blev tegnet pr. 1. november 2007 som en obligatorisk ordning som led i klagerens ansættelsesforhold.

Som **bilag ...** fremlægges 'Aftale om Arbejdsmarkedspension' mellem klagerens tidligere arbejdsgiver og Danica Pension. For fuldstændighedens skyld bemærkes, at klagerens arbejdsgiver på daværende tidspunkt hed '... v/ ...'. CVR-nummeret er det samme.

Af den fremlagte aftale om obligatorisk arbejdsmarkedspension - der har karakter af en tilslutningsaftale - fremgår det, at:

'Aftalen er oprettet i tilknytning til rammeaftale om arbejdsmarkedspension mellem Kristelig Arbejdsgiverforening, Kristelig Fagforening og Kristelig Funktionær-Organisation og Danica.'

Som **bilag ...** fremlægges den omtalte rammeaftale. Af side 8 fremgår det, under punktet 'Genkøb', at pensionsordningen er underlagt en rådighedsindskrænkning:

'Pensionsordningen kan ikke genkøbes.'

Klageren har klaget til Danica Pension over, at Danica Pension har afvist at udbetale klagerens pensionsordning før det aftalte pensionstidspunkt. Danica Pension svarede klageren ved brev af 3. januar 2013 og e-mail af 22. januar 2013, der begge er fremlagt af klageren.

Klageren har desuden klaget til den klageansvarlige i Danica Pension. Danica Pensions omfattende svar af 11. februar 2013 er også fremlagt af klageren.

Anbringender
Klageren henviser til, at det fremgår af dækningsoversigten - som klageren har fremlagt - at udbetaling før tid kan finde sted. Udbetaling før tid kan kun ske, '... *hvis betingelserne er opfyldt.'*

Klageren henviser desuden til, at aftaler mellem arbejdsmarkedets parter ikke kan binde klageren efter klagerens fratrædelse. Da klagerens pensionsordning er oprettet i tilknytning til en rammeaftale, er klageren bundet af rammeaftalens bestemmelser - også efter en fratrædelse. Som **bilag ...** fremlægges klagerens begæring af 16. november 2007, hvor jeg henviser til side 2, 'Ejerforhold', og side 3, 'Overenskomst'.

Jeg gør derfor gældende, at Danica Pension som administrator af klagerens pensionsordning er forpligtet til at følge de bestemmelser, der er aftalt mellem lønmodtager- og arbejdsgiverorganisationen. Danica Pension fungerer alene som pensionsleverandør, og er efter vores vurdering ikke part i den foreliggende tvist.

Danica Pension kan derfor ikke udbetale klagerens pensionsordning før det aftalte pensionstidspunkt, idet det er aftalt, at pensionsordningen ikke kan genkøbes."

Nævnet har fået forelagt de bilag som parterne har fremlagt, herunder begæring om pensionsordning underskrevet af klageren den 16/11 2007. Heraf fremgår bl.a.:

"**Ejerforhold**

Danica Balance	Medarbejderen er ejer af pensionen, men kan ikke råde over pensionen uden arbejdsgivers accept, så længe aftalen gælder.

...
Erklæring
...
Overenskomst
Forsikringen er etableret efter gældende overenskomst/rammeaftale med arbejdsgiveren/brancheorganisation /forening og Danica Pension. Jeg er bekendt med bestemmelserne i overenskomsten/rammeaftalen."

Af rammeaftalen, der er underskrevet af aftaleparterne i 2011, fremgår bl.a.:

"**Alderspensionering**

Pensionsalderen er fastsat til medarbejderens fyldte 65. år. Pensionsordningen kan tidligst udbetales ved medarbejderens fyldte 65. år.
...
Genkøb

Pensionsordningen kan ikke genkøbes. Indehavere kan dog genkøbe deres pensionsordning.

Medarbejdere der fraflytter Danmark pga. emigration kan genkøbe deres pensionsordning.
...
10. Betingelser for pensionsordningen

Medarbejderen er ejer af sin pensionsordning.

Medarbejderen kan ikke disponere over sin pensionsordning."

Af klagerens dækningsoversigt fremgår bl.a.:

"**Pensionsoverenskomst**
Pensionsordningen er oprettet på baggrund af en overenskomst mellem arbejdsgiver og Danica Pension. Forsikringstager kan ikke råde over pensionsordningen, så længe ansættelsesforholdet varer.
...
Udbetaling af pensionsordning før udløb (tilbagekøb)
Forsikringstager kan få udbetalt værdien af pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra værdien trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. Vi oplyser gerne de præcise beløb og betingelser ved henvendelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Udbetaling før tid**
Forsikringstageren får udbetalt tilbagekøbsværdien, hvis han/hun opsiger forsikringen - den skal opsiges skriftligt
...
Undtagelser for præmiefri forsikring og udbetaling før tid
...
Vi udbetaler ikke tilbagekøbsværdien, hvis der er taget forbehold for at udbetale den."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale pensionsordningen før det aftalte tidspunkt, idet nævnet må lægge til grund, at klageren ikke opfylder betingelserne for genkøb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels