Ankenævnet for Forsikring

Den 4. november 2015 blev i sag nr. 88242:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

MP Pension - Pensionskassen for magistre og psykologer
Smakkedalen 8
2820 Gentofte

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede er omfattet af en kollektiv overenskomstbestemt arbejdsmarkedspensionsordning i MP Pension - Pensionskassen for magistre og psykologer. Han klager over, at pensionskassen har afvist dels at udbetale kontant udtrædelsesgodtgørelse, dels at overføre pensionsordningen til hans nye pensionsleverandør, som han har fået i forbindelse med jobskifte.

Selskabet har anført, at klageren i henhold til pensionsvilkårene ikke opfylder betingelserne for overførsel af pensionsordningen eller for kontant udbetaling. Derudover henviser pensionskassen til, at vilkårene følger Bidragscirkulæret (cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009).

Det fremgår af sagen, at klageren i december 2009 blev optaget i den omhandlede pensionsordning. Der var tale om en tidsbegrænset ansættelse frem til november 2012. Herefter overgik han til en ansættelse andetsteds og blev i den forblindelse optaget i en ny pensionsordning.

Klageren har haft en mail-korrespondance med pensionskassen forinden sagens indbringelse for nævnet. I hans mail af 10/3 2015 til pensionskassen hedder det bl.a.:

> "I write to you because I do not know what else to do and frankly I have so far been left frustrated.

> I was previously employed as … at [university] from 2009 til 2012, during which my pension contributions were made to Unipension.
>
> I am currently employed at … and [the company] uses [nyt pensionsinstitut].
>
> I tried to get [nyt pensionsinstitut] to transfer my previous contribution from yours but i was informed it was impossible between both your firms.
>
> I then contacted your firm and asked that i would rather have the money paid out to me, to which they said it was impossible. I then asked that it be transferred to [nyt pensionsinstitut]. Also impossible! That just left me confused and flabbergasted!
>
> The lady said it could not be paid out due to some union/collective agreement, bla, while i was at [the university]. I then called [the university] who said they are only obliged to pay the pension and cannot do anything after that.
>
> I called the said union, they couldnt help me because i am not a member and was not a member then either so they will not even talk to me.
>
> I am hoping you can help me through this labyrinth. Your name was on the unipension website as the complaints officer."

I sit klageskema af 2/7 2015 til nævnet har klageren anført, at pensionskassen enten skal udbetale pensionsordningen til ham selv eller overføre den til hans nuværende pensionsinstitut.

Pensionskassen har i brev af 11/8 2015 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "**Sagsfremstilling**
> [Klageren] blev optaget i MP Pension den 1. december 2009 på baggrund af ansættelse hos hans daværende arbejdsgiver [universitet].
>
> [Universitetet] er en statsinstitution og ansætter efter gældende overenskomster i den danske stat. Indbetalingerne til pensionsordningen er derfor omfattet af betingelserne i statens Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (Bidragscirkulæret - Cirkulære nr. 9627 af 5. august 2009).
>
> Cirkulæret er optrykt i pensionskassens Regler & Paragraffer, Bilag C (vedlagt som Bilag 1).
>
> MP Pension fik i forbindelse med Klagers ansættelse kopi af ansættelsesbrevet (Bilag 2). Det fremgår heraf på side 3 under 'Notice', at [universitetet] er omfattet af AC-overenskomsten (Danish Confederation of Professional Associtions)
>
> Klager fratrådte sin stilling den 31. december 2012, og fik ny ansættelse hos … der indbetaler til [nyt pensionsinstitut].
>
> Klager overgik efter 12 måneders bidragsfri dækning hos MP Pension til hvilende medlemskab, hvilket han stadig er.

Klager oplyser, at han har bedt om en overførsel til [nyt pensionsinstitut]. [nyt pensionsinstitut] har imidlertid givet afslag på dette, da de ikke kan opfylde betingelserne i bidragscirkulæret.

Han har derefter anmodet om at få hele sit depot udbetalt (genkøbt), men har fået afslag fra pensionskassen, da han ikke opfylder betingelserne i bidragscirkulæret. Han er dog blevet gjort opmærksom på, at han kan genkøbe pensionsordningen, hvis han på et senere tidspunkt tager varigt ophold i udlandet.

Medlemmet har i to omgange klaget over afslag på overførsel og genkøb, og fået svar på dette, i det der er henvist til kravene i overenskomsten, og at MP Pension ikke har kompetencen til at dispensere fra kravene.

Begrundelse for afgørelse
Indledningsvis kan det oplyse, at Klagers pensionsordning i MP Pension er etableret som et led i en overenskomst mellem arbejdsmarkedets parter. Som følge heraf er der tale om en såkaldt overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning med deraf følgende begrænsninger i det enkelte medlems råderet over pensionsordningen.

Udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse samt overførsel til anden pensionsordning kan ske efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. pensionsregulativet for den fleksible pensionsordning § 19 (Bilag 1: Regler & Paragraffer, side 11).

Bestyrelsens regler fremgår af Regler & Paragraffer, Bilag D, afsnit 13, hvoraf det fremgår, at medlemmet kan udtræde indtil det fyldte 60. år, men at udtrædelse kan være begrænset af overenskomstmæssige eller lignende aftaler.

Det fremgår endvidere af afsnit 13.2, at der kan ske overførsel til anden pensionsordning indtil pensionering, men at overførsler kan være begrænset af overenskomstmæssige aftaler.

Som det fremgår af ovenstående, er indbetalingerne fra [universitetet] omfattet af statens overenskomst og dermed kravene i bidragscirkulæret. Bidragscirkulæret er optrykt i pensionskassens Regler & Paragraffer, Bilag C (vedlagt som Bilag 1).

Medlemmet er i sit ansættelsesbrev blevet gjort opmærksom på, at hans ansættelse er omfattet af AC-overenskomsten. Det skal bemærkes, at det i henhold til dansk arbejdsret, ikke har betydning om medlemmet er medlem af en fagforening.

Afslag på overførsel
I henhold til bidragscirkulæret § 2, stk. 1, skal pensionsordningen inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde:

a) Livsvarigt løbende livsbetinget alderspension,
b) invalidepension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invalidepension,
c) børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24 år.

Hvis der senere skal ske overførsel af de indbetalte bidrag til andet pensionsselskab, skal det nye pensionsselskab overholde samme krav.
[nyt pensionsinstitut] har oplyst, at de ikke kan/ønsker at overholde kravene i bidragscirkulæret, hvorfor der ikke kan ske overførsel til dem.

Afslag på genkøb af pensionsordning
Klager har derefter anmodet om genkøb af pensionsordningen i MP.

Det fremgår af bidragscirkulæret § 4, stk. 1, at:

> Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes
>
> 1) i tilfælde, hvor den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de løbende ydelser, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2009 9.700 kr.),
>
> 2) i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor depotet ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.),
>
> 3) i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og depotet ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.), og
>
> 4) i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

Klager er under 60 år og depotet hos MP Pension overstiger væsentligt grundbeløbet på 26.663 kr. (pr. 1. april 2014). Han kan derfor ikke genkøbe jf. pkt. 1-3."

Af pensionsvilkårene fremgår bl.a.:

"**PENSIONSREGULATIV FOR DEN FLEKSIBLE PENSIONSORDNING**

§ 1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE

Stk. 1. Kollektive ordninger

Et medlem optages uden afgivelse af helbredsoplysninger - jf. karenstiden i stk. 4 - når optagelsen sker efter en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende med pligtige indbetalinger mellem en forhandlingsberettiget organisation, der er nævnt i vedtægten, og en offentlig eller privat arbejdsgiver. Se bilag C og bilag D, afsnit 1:

…

§ 19. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL

Udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse samt overførsel til anden pensionsordning kan ske efter regler fastsat af bestyrelsen. Se bilag D, afsnit 13.

…

BILAG C. VILKÅR FASTSAT I OVERENSKOMSTER, AFTALER OG LIGNENDE OM YDELSESSAMMENSÆTNING

1. ANSATTE I DEN OFFENTLIGE SEKTOR

A. PERSONALESTYRELSENS REGLER OM PENSION TIL OVERENSKOMST- OG KONTRAKTSATTE

Gengivelse af Personalestyrelsens cirkulære (9627 af 5. august 2009):

' § 1. Indledning og dækningsområde

Stk. 1. Denne aftale fastlægger de generelle krav, der stilles til indholdet af bidragsdefinerede pensionsordninger i henhold til overenskomster for ansatte i staten mv.

…

§ 4. Tilbagekøb

Stk. 1. Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

1) i tilfælde, hvor den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de løbende ydelser, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2009 9.700 kr.),
2) i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor depotet ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.),
3) i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og depotet ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.), og
4) i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

…

§ 5. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte

Stk. 1. Pensionsordningen kan overflyttes til en anden pensionsordning, der opfylder de ovennævnte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb.

Stk. 2. Hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, indeholder regler om ydelsessammensætning og/eller tilbagekøb, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale, kan pensionsordningen dog overføres, hvis den klausuleres således, at den del, der er opsparet i staten, fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende.

…

BILAG D. TEKNISKE PENSIONSVILKÅR

…

1. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL TIL ANDEN PENSIONSORDNING

13.1 Udtrædelse
Medlemmer, der ikke længere indbetaler til pensionskassen, har adgang til udtrædelse af pensionskassen efter pensionsregulativets § 19.

Medlemmet kan udtræde indtil det fyldte 60. år.

Udtrædelse kan være begrænset af overenskomstmæssige eller lignende aftaler. For ansatte omfattet af den offentlige sektor henvises til bilag C.

Den kontante godtgørelse ved udtræden fastsættes til overførselsbeløbet - beregnet på samme måde som ved overførsel til anden pensionsordning - med fradrag af et gebyr og eventuelt kursværn.
…
13.2 Overførsel til anden pensionsordning

Medlemmerne har adgang til overførsel til anden pensionsordning efter pensionsregulativets § 19.

Der kan endvidere ske overførsler til en ordning oprettet efter vedtægten for tjenestemænd i De Europæiske Fællesskaber.

Medlemmet kan overføre til anden pensionsordning indtil pensionering. Retten til overførsel kan for fraskilte medlemmer være betinget af en fraskilt ægtefælles accept.

Overførsler kan være begrænset af overenskomstmæssige aftaler. For ansatte omfattet af den offentlige sektor henvises til bilag C."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i den omhandlede pensionsordning i december 2009. Han fik senere ansættelse på en anden arbejdsplads med pensionsordning i et andet pensionsinstitut, hvorfor han ønsker, at værdien af pensionsordningen i selskabet enten overføres til det nye pensionsinstitut eller udbetales til ham.

Selskabet har henvist til, at Bidragscirkulæret, cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009, finder anvendelse på klagerens pensionsordning, og at der ikke heri er hjemmel til at imødekomme klagerens anmodning.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at klageren i den første stilling var ansat i den offentlige sektor, og han – uanset at han ikke var tilknyttet en fagforening – ved ansættelsen var omfattet af en overenskomst, der indeholdt regulering af hans pensionsforhold. Det fremgår af sagen, at Bidragscirkulæret var en del af de for hans pensionsordning gældende forsikringsbetingelser.

Af Bidragscirkulæret § 5 fremgår det, at overførsel af en pensionsordning kan ske til en anden ordning, der opfylder fastsatte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb. Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klagerens nye pensionsselskab har oplyst, at det ikke kan opfylde betingelserne i bidragscirkulæret.

Vedrørende tilbagekøb af pensionsopsparingen er der i Bidragscirkulærets § 4 fastsat 4 situationer, der giver mulighed for tilbagekøb. Nævnet finder, at klageren ikke opfylder betingelserne for tilbagekøb, bl.a. fordi han ikke er fyldt 60 år, at depotet overstiger 20.000 kr. og fordi han ikke er fraflyttet til udlandet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen