Ankenævnet for Forsikring

Den 18. november 2015 blev i sag nr. 88305:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

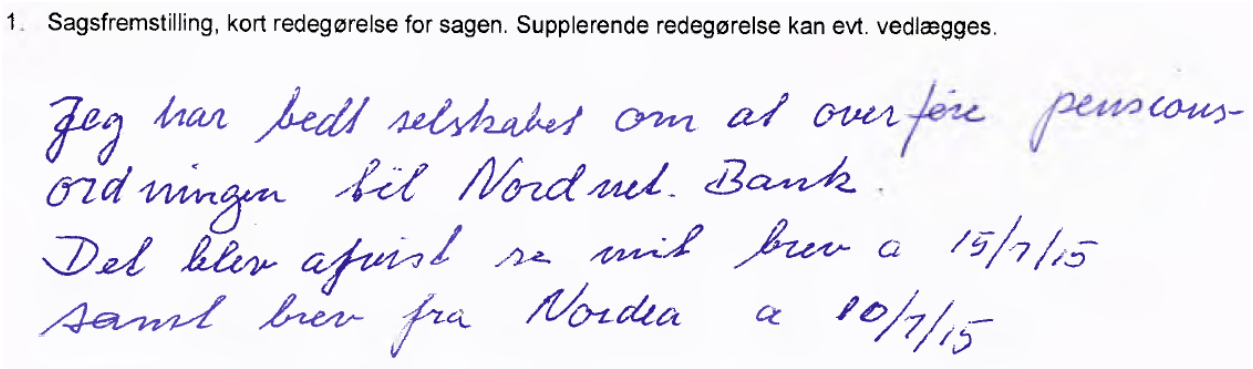
Forsikringstageren har pensionsordning i Nordea Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at overføre pensionsordningen til en bank.

Selskabet har anført, at ordningen overvejende er livsbetinget, og derfor ikke kan overføres/tilbagekøbes.

Klageren har i brev af 15/7 2015 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har for flere måneder siden bedt om overførsel af min pensionsordning til Nordnet.Bank. Det drejer sig om en arbejdsgiver betalt ratepension hos Nordea Liv og Pension aftalenr …53.
> Jeg er selv arbejdsgiver, og jeg har tidl fået overført en pensionsordning fra Nordea.
> Jeg stiller mig derfor uforstående overfor afvisningen."

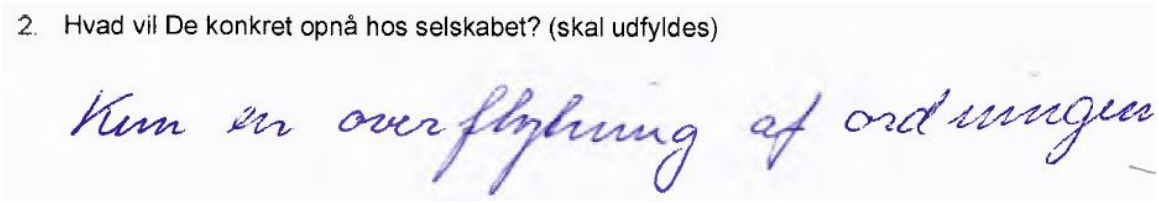
Supplerende har klageren i klageskema af 24/7 2015 til nævnet bl.a. noteret:



1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Jeg har bedt selskabet om at overføre pensionsordningen til Nordnet Bank.
Det blev afvist se mit brev a 15/7/15
samt brev fra Nordea a 10/7/15

2. 88305



Selskabet har i brev af 21/8 2015 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"**Sagsforløb**
Pensionsordningen er oprindeligt tegnet pr. 1. december 2005 med et engangsindskud. Pensionsordningen er underlagt Almindelige forsikringsbetingelser (nr. 711), bilag A.

Forsikrede har i september 2011 anmodet om overførsel af sin ordning via Danske Bank, Pensionsservice samt i april 2015 via Nordnet Bank AB. I begge tilfælde er overførslen afvist, bilag B og C

Forsikrede har forud for sin klage til Ankenævnet for Forsikring klaget over vores seneste afvisning vedrørende overførsel til Nordnet Bank AB. Dette skete ved telefonisk henvendelse af den 10. juli 2015.

Nordea Liv & Pension svarede forsikrede ved brev af 10. juli 2015, bilag D.

Det fremgår af vores svar, at forsikredes ordning er overvejende livsbetinget og derfor ikke i henhold til gældende forsikringsbetingelser kan overføres. Pensionsordningen er underlagt de vilkår, der fremgår af forsikringsbetingelserne.
…
Af dækningssammensætningen på forsikredes pensionsordning fremgår, at der er tale om en livbetinget forsikring. Vi henviser til Pensionsoversigterne af 21. juli 2008 samt 6. januar 2015 side 1-2, bilag E og F.

Af oversigterne under særlige vilkår fremgår også, at forsikringen ikke kan tilbagekøbes.

Endvidere kan oplyses, at ordningens værdi er større end det beløb, som ville blive udbetalt i tilfælde af død

Vurdering
Forsikrede anmoder om en overførsel af sin ordning i Nordea Liv & Pension til Nordnet Bank AB. Ordninger af denne type kan ikke overføres til en bank, da banker ikke kan oprette denne type pensioner. Der vil dog i tilfælde af en evt. overførsel være tale om et tilbagekøb, som anført i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår således af aftalegrundlaget med forsikrede, at der er tale om en livbetinget forsikring og at der ikke kan ske tilbagekøb af forsikringen.

Det er således aftalt at udbetalingen skal ske over 10 år, såfremt forsikrede er i live, hvorfor forsikrede ikke har mulighed for at råde over den fulde værdi ved hverken tilbagekøb eller overførsel til anden/ny pensionsleverandør.

I øvrigt skal bemærkes, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 6, bilag A, at enhver ændring af vores aftale med forsikrede, kræver en aftale med os:

'Ændring af en forsikring kan ske efter forudgående aftale med selskabet og inden for de rammer, der gælder ved oprettelse af nye forsikringer... '

Vi fastholder derfor, at forsikrede ikke har krav på at fa overført sin ordning til Nordnet Bank AB."

Af pensionsoversigten fra 21/7 2008 fremgår det bl.a.:

Udbetaling ved pensionering		
Ophørende alderspension	Årlig udbetaling fra den 1.12.2011 Udbetales længst til den 1.12.2021. Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever.	64.541 kr.
...		
Særlige vilkår	Forsikringen kan ikke tilbagekøbes.	

I pensionsoversigten af 6/1 2015 hedder det bl.a.:

Udbetaling ved pensionering		
Ophørende alderspension	Årlig udbetaling fra den 1.7.2015 Udbetales længst til den 1.7.2025. Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever.	77.276 kr.
...		
Særlige vilkår	Forsikringen kan ikke tilbagekøbes.	

I forsikringsbetingelserne er det bl.a. anført:

§ 6. Ændring

Ændring af en forsikring kan ske efter forudgående aftale med selskabet og inden for de rammer, der gælder ved oprettelse af nye forsikringer. En ændring kan være betinget af, at der kan afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.

Ved forhøjelse og enhver anden ændring af forsikringen er selskabet berettiget til at opkræve de til enhver tid gældende gebyrer, der anmeldes til Finanstilsynet.

§ 7. Tilbagekøb

Beregning af tilbagekøbsværdien sker i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

Forsikringer, hvor udbetalingen er betinget af, at en eller flere personer er i live, kan ikke tilbagekøbes.

Nævnet udtaler:

Klageren har anmodet selskabet om en overførsel af hans pensionsordning til en bank.

Det fremgår af de gengivne pensionsoversigter, at ordningen ikke kan tilbagekøbes. Endvidere fremgår det af de gengive forsikringsbetingelser, at ordninger, hvor udbetaling er betinget af, at en eller flere personer er i live, ikke kan tilbagekøbes.

Nævnet lægger til grund, at der er tale om en 10-årig ratepension, hvor udbetaling af opsparingen er betinget af, at forsikringstageren er i live, når de enkelte udbetalinger finder sted, samt at en overførsel af pensionsordningen til klagerens bank indebærer et tilbagekøb af forsikringen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet på denne baggrund ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at overføre klagerens pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand