Ankenævnet for Forsikring

Den 17. maj 2017 blev i sag nr. 90140:

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 ikke vil påbegynde udbetalinger fra hans ratepension pr. 1/10 2016, uden at der indhentes accept fra hans arbejdsgiver.

Selskabet har anført, at det er aftalt i firmapensionsaftalen mellem selskabet og klagerens arbejdsgiver, at udbetaling af ratepensionen starter pr. 1/11 2017.

Selskabet har tilbudt klageren at påbegynde udbetalinger på et tidligere tidspunkt, hvis hans arbejdsgiver skriftligt accepterer, at udbetalinger af ratepensionen kan ske, mens klageren stadig er ansat.

Klageren har i klageskemaet af 27/11 2016 bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> …
> 19. august 2016 anmoder jeg Nordea om at starte udbetaling af min ratepension.
>
> Den 25. august 2016 svarer Nordea:
> > *'Herudover er det ikke muligt at starte udbetaling på din ratepension så længe, du er ansat i ... Hvis du er fratrådt, og fortsat ønsker at starte udbetaling, skal du blot give os besked. Så vil vores udbetalingsafdeling sende nogle papirer til dig.'*

Den 4. september 2016 skriver jeg igen til Nordea, at en ratepension kan udbetales når man er fyldt ...[xx minus 2 år]

Den 13. september 2016 svarer Nordea:

'Jeg har vendt sagen med vores udbetalingsafdeling. De vil gerne tilbyde dig, at starte udbetaling på trods af, at dette ikke er normal procedure, da du stadig er ansat i ...

Vores udbetalingsafdeling skal bruge følgende fra dig:
• En tilbagemelding med en konkret dato for, hvornår du ønsker at starte udbetaling.
• En accept fra dig om, at fremtidige indbetalinger kommer til at ske til en ny ordning med nye omkostninger – herunder om indbetalingerne skal ske til ratepension eller alderspension.
• En skriftlig accept fra [arbejdsgiver] på, at du må starte udbetaling på trods af, at du stadig er ansat og der stadig indbetales.

Når vores udbetalingsafdeling modtager dette, vil du høre fra dem.'

15. september skriver jeg igen til Nordea, at jeg ønsker udbetaling af rate pension starter pr 1.10.2016.

Først den 5. oktober 2016 modtager jeg følgende svar fra Nordea:

'Din ratepension er en del af din obligatoriske pensionsordning oprettet via [arbejdsgiver]. Den er derfor også omfattet af de fordele og begrænsninger, dette indebærer, herunder en begrænsning ift. at få den udbetalt, mens du stadig er ansat. Vi fastholder derfor, at vi skal have [arbejdsgivers] underskrift, hvis du ønsker at starte udbetalingen, mens du stadig er ansat.'

Jeg skriver til Nordea klageansvarlig den 8. oktober 2016. Først den 17. oktober modtager jeg svar fra Nordea. Se vedhæftede dokument. Hvis jeg har yderligere spørgsmål, skal jeg nu skrive til …

Den 17. oktober 2016 skriver jeg til …, at jeg nu har modtaget 3 forskellige forklaringer på hvorfor jeg ikke kan opstarte udbetaling af min ratepension.

Den 28. oktober 2016 svarer Nordea følgende:

'I den pensionskontrakt som … har indgået med Nordea Liv & Pension, er der aftalt en pensionsalder for alle medarbejdere, der hedder xx år. På grund af dit fødselsår …, så har du opnået din pensionsalder, og derfor kan vi tilbyde dig, at du kan starte din udbetaling tidligere en xx år. Dette kræver dog din arbejdsgiver underskrift, som vi tidligere har skrevet.

Det er korrekt, at du ikke har set eller underskrevet en kontrakt omkring dette, da det er en aftale mellem arbejdsgiver og pensionsudbyder.

Nordea Liv & Pension er forpligtet til at overholde den firmakontrakt, der er indgået med …, og derfor må vi fastholde, at vi ikke kan udbetale din ratepension, før vi har modtaget accept fra din arbejdsgiver.'

Jeg synes det er speciel interessant at Nordea skriver at jeg ikke har set eller underskrevet en kontrakt omkring dette, det har Nordea, ellers påstået tidligere.

Jeg må derfor fastholde, at en ratepension kan man starte udbetaling når man fylder ... [xx minus 2 år], og jeg ikke kan være ringere stillet, i forbindelse med en åbenbart hemmelig aftale med Nordea.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At min ratepension starter udbetaling med tilbagevirkende kraft pr 1. oktober 2016.

At jeg modtager en kopi af det hemmelige dokument på 61 sider, hvor jeg nu kun har set side 5 som oplyst af Nordea."

I brev af 19/12 2016 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager mener, at han er berettiget til at påbegynde udbetaling af sin ratepension pr. 1. oktober 2016.

Nordea liv og Pension kan ikke imødekomme klagen.

Fremstilling
Forsikrede har sin pensionsordning via af sit ansættelsesforhold hos ... Der er tale om en obligatorisk pensionsordning.
…
Vurdering
Forsikrede er grundet sin ansættelse hos dennes arbejdsgiver bundet af de begrænsninger, der følger af den firmapensionsaftale, der er indgået mellem forsikredes arbejdsgiver og Nordea Liv & Pension. Det fremgår også af forsikredes pensionsoversigt på side 4.

Af pensionsoversigtens side 2 fremgår det, at rateopsparingen starter udbetaling den 1. november 2017 med en årlig udbetaling i 10 år.

Det er således aftalt, at ratepensionen først den 1. november 2017 starter udbetaling. Udbetalingsvilkåret honorerer, hvad der er aftalt med arbejdsgiver.

Skal der aftales noget andet, så kræver det, at alle parter i aftaleforholdet accepterer dette. Vi har ikke modtaget en accept fra arbejdsgiver.

Det bemærkes, at den alder, hvor man skattemæssigt kan få udbetalt sin ratepension uden en afgift på 60 procent – konkret alder 65 år, ikke siger noget om, at man aftalemæssigt kan påbegynde udbetaling. Dette er som ovenfor anført reguleret i den trepartsaftale, der er indgået.

Så længe forsikrede ikke får sin arbejdsgivers accept til at ændre den indgåede aftale, vil dennes ratepension blive udbetalt den 1. november 2017 i en periode på 10 år. Dette er i overensstemmelse med dels den konkrete pensionsordning, som klager har med Nordea Liv & Pension, dels den firmapensionsaftale, som er indgået mellem forsikredes arbejdsgiver og Nordea Liv & Pension, som den konkrete pensionsordning er oprettet i henhold til."

Klageren har i mail af 8/1 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "1. Først svarer Nordea Pension, at jeg ikke kan starte udbetaling af min Ratepension så længe jeg er ansat hos …
>
> 2. Andet svar er, at den kan starte når jeg fylder xx.
>
> 3. Tredje svar, hvis jeg kan få en underskrift fra …, kan den starte før.
>
> 4. Det fremgår ikke af nogle de dokumenter, jeg har fået fra Nordea, at ratepensionen først kan starte når jeg fylde xx.
>
> 5. Inden Pension blev overført gennem [arbejdsgiver] til Nordea Pension, var der ikke en sådan klausul.
>
> 6. Øverst på side 5 af 61 sider, som også er sendt til Jer, stå der øverst at man ved overgang fra nuværende pensionsselskab til Nordea Pension, ikke bliver ringere stillet.
>
> 7. Dansk lovning omkring ratepension er at normal udbetaling kan starte når man fylder 65 og i undtagelser endda før.
>
> Jeg fastholder derfor at min ratepension skal starte med tilbagevirkende kraft pr 1. oktober 2016.
>
> NB: Dette bilag på 61 sider har jeg kun modtaget side 5, jeg ønsker en kopi af hele dette 61 sider lange dokument."

Selskabet har i brev af 15/2 2017 bl.a. anført:

> "Vi henviser til vores tidligere svar til ankenævnet og har ikke yderligere bemærkninger, end vi ikke udleverer den firmapensionsaftale, som forsikrede er omfattet af.
>
> Firmapensionsaftalen regulerer en lang række forhold – ikke kun forhold, der relaterer sig til forsikredes pensionsordning. Aftalen er indgået mellem Nordea Liv & Pension som direkte aftaleparter. Forsikrede har en afledt ret i forhold til denne aftale.
>
> Forsikrede må forhører sig hos dennes arbejdsgiver, om denne vil forelægge ham den fulde aftale."

Hertil har klageren i mail af 3/3 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "1. At Nordea ikke vil udlevere mine pensionsbetingelse for min pension er total uforståelig og ikke acceptabelt.
>
> 2. Der er jo mine surt optjente pensionspenge og ikke hverken [arbejdsgivers] eller Nordea ejendom.
>
> 3. At Nordea skriver at 'Firmapensionsaftalen regulerer en lang række forhold – ikke kun forhold, der relaterer sig til forsikredes pensionsordning'.

4. Hvad er dette for forhold?

5. Stiller det mig pensionsmæssig ringere?

6. Jeg må derfor fastholde, at jeg kræve disse 61 side hemmelige dokumenter omkring min pensionsordning hos Nordea udleveret.

Jeg fastholder at min ratepension skal starte med tilbagevirkende kraft pr 1. oktober 2016."

Af uddrag (side 5/61) af firmapensionsaftale, fremlagt af selskabet, fremgår bl.a.:

"Når firmapensionsaftalen er overtaget fra anden leverandør, tilbyder Nordea Liv & Pension, at alle medarbejdere får mindst samme vilkår som hos den tidligere leverandør. Medarbejdere, der modtager pension eller er berettiget til at modtage pension, fortsætter hos den tidligere leverandør, bilag ...

…

6. Pensionsalder

Pensionsalderen er den 1. i måneden efter, medarbejderen fylder xx år."

Af pensionsoverblik af 22/8 2016 fremgår bl.a.:

"Udbetaling ved pensionering

…

Rateudbetaling	Årlig udbetaling i 10 år. Rateopsparingen udbetales fra 1.11.2017 som årlige beløb i 10 år.

…

Bestemmelser

…

Aftale	Pensionsaftale nr. 1 af 1.3.2011 mellem arbejdsgiveren og Nordea Liv & Pension.
Betingelser	Almindelige forsikringsbetingelser (nr. 702).

…

Firma ordning	Denne forsikring er oprettet som led i en pensionsordning mellem Dem og en arbejdsgiver. Pensionsordningen er omfattet af bestemmelserne i den mellem arbejdsgiveren og Nordea indgåede firmapensionsaftale."

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren har via sit ansættelsesforhold hos sin arbejdsgiver en obligatorisk firmapensionsordning i selskabet. Han er derfor bundet af de bestemmelser i firmapensionsaftalen om pensionsordningen, som hans arbejdsgiver har aftalt med selskabet.

6. 90140

Af firmapensionsaftalens punkt 6 fremgår, at pensionsalderen er aftalt til den 1. i måneden efter, at medarbejderen fylder xx år. Af pensionsoverblik af 22/8 2016, som klageren har fået tilsendt fra selskabet, fremgår i overensstemmelse hermed, at ratepensionen udbetales fra den 1/11 2017, svarende til den 1. i måneden, efter at klageren er fyldt xx år.

Det vil således være i strid med den firmapensionsaftale, som selskabet har indgået med klagerens arbejdsgiver, hvis selskabet udbetaler ratepensionen før den 1/11 2017.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet – så længe klageren fortsat er ansat hos arbejdsgiveren – kræver, at arbejdsgiveren skriftligt skal give sin accept til, at selskabet kan påbegynde udbetalinger fra ratepensionen før det udbetalingstidspunkt, som er aftalt i firmapensionsaftalen.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han som følge af aftaler indgået i forbindelse med overførsel af pensionsmidler fra en anden pensionsordning til selskabet har aftalt andre og bedre rettigheder, end hvad der følger af det fremlagte uddrag af firmapensionsaftalen og "Pensionsoverblik" fremsendt af selskabet til klageren.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har en lovreguleret ret til – uanset indholdet af aftalen med selskabet – at få sin ratepension udbetalt, "når man fylder 65 og i undtagelser endda før".

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse vedrørende udbetalinger fra klagerens ratepension.

Nævnet kan ikke pålægge selskabet at fremlægge en fuldstændig kopi af firmapensionsaftalen for klageren, som han ønsker, da firmapensionsaftalen er et aftaledokument mellem hans arbejdsgiver og selskabet.

7. 90140

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels