Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. december 2018 blev i sag nr. 92411:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 7/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

> **"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Tilbagekøb eller overførsel af police nr. til … Pension."

I brev af 6/7 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

> **"Tvisten**
> Vi har forstået det således, at … klager over, at JØP ikke kan give ham mulighed for at genkøbe sit depot i JØP, fordi pensionsordningen er omfattet af genkøbsklausul i henhold til den offentlige overenskomst for Akademikere (AC'er) ansat i staten.
>
> **Medlemsoplysninger**
> …
> Pensionsordningen er en del af en kollektiv ordning hos JØP.
>
> **Sagsfremstilling**
> … blev medlem af JØP den 1. februar 2013, i forbindelse med at pensionskassen modtog indbetalinger fra hans arbejdsgiver, ... Vi modtog den sidste indbetaling fra … på …'s police den 29. januar 2015, hvorefter policen blev en fripolice. Den 1. januar 2018 havde depotet en værdi på 106.318,19 kr. På daværende tidspunktet var AC'er i … ansat på statens overenskomst med Akademikerne (AC). Når man er ansat på statslig overenskomst, gælder ydelsessammensætningscirkulæret sideløbende med JØP's regulativer for ordningen.

Overenskomstparternes krav til ydelserne på pensionsordningen for akademikere ansat i statens fremgår af Cirkulære om aftaler om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv (Ydelsessammensætningscirkulæret.)

… har fremlagt mailkorrespondancen med JØP om genkøb af sin pensionsordning.

Det fremgår heraf, at … skriftligt kontaktede JØP den 5. december 2017, idet han ønskede at lave et delvis genkøb på sin police på 60.000 kr. Den 6. december 2017 svarede JØP tilbage, at … ikke kunne foretage genkøb på grund af genkøbsklausulen i Ydelsessammensætningscirkulæret.

Herefter anmodede … den 8. december 2018[2017] om, at JØP lavede en deloverførsel til et nyt depot på det maksimale genkøbsbeløb på 26.969 kr., som … efterfølgende kunne genkøbe. Samme dag svarede JØP, at det ikke er muligt at omgå genkøbsklausulen ved at splitte depotet og udbetale den mindre del.

Den 8. februar 2018 spurgte … til, om der er tilknyttet børnerente til pensionsordningen. Den 21. februar 2018 oplyste JØP, at der er tilknyttet børnerente, og hvis ordningen skal flyttes til et andet pensionsselskab, skal dette selskab kunne oprette en kollektiv børnepension. Den 1. marts 2018 oplyste JØP, at pensionsordningen er oprettet med kollektiv børnerente i henhold til Ydelsessammensætningscirkulæret, idet børnerente er en af de obligatoriske dækninger.

Hertil svarede … samme dag tilbage, at han ikke havde været ansat som tjenestemand i …, men på AC-overenskomst, hvorfor han ikke mente, at Moderniseringsstyrelsens cirkulære finder anvendelse for ham, og at han derfor kunne opsige sin pensionsordning med mulighed for genkøb/overførsel.

Den 12. april 2018 meddelte JØP, at genkøb eller opsigelse af ordningen ikke er muligt, fordi JØP er forpligtet til at overholde reglerne i Ydelsessammensætningscirkulæret. JØP har ikke bemyndigelse til at dispensere fra cirkulæret, det vil kræve arbejdsgiverens godkendelse. Samme dag svarede … tilbage, at da han ikke længere var omfattet af ansættelsesforholdet, mente han ikke, at reglerne i Ydelsessammensætningscirkulæret finder anvendelse, men henviste til anden bestemmelse om mulighed for genkøb.

Den 16. april 2016 gjorde JØP igen opmærksom på, at JØP ikke har bemyndigelse til at dispensere fra reglerne, hvorfor … skulle kontakte sin tidligere arbejdsgiver eller give tilladelse til, at JØP kontaktede arbejdsgiveren.

…

Regler

JØP's regler om udtrædelse med udbetaling følger af Regulativ 2, der vedlægges som bilag 1. Der henvises særligt til § 12 a, stk. 2, sidste punktum og § 12 b, stk. 2, litra c og stk. 3.

…

I overenskomsten mellem staten og AC, der vedlægges i uddrag som bilag 2, er pensionsområdet beskrevet i § 10.

…

I Ydelsessammensætningscirkuleret fra 2009, der fremlægges som bilag 3, er tilbagekøbsreglerne beskrevet i § 4, stk. 2.

…

I det nugældende Ydelsessammensætningscirkulære fra 2016 med tilbagevirkende kraft til 2013, der fremlægges som bilag 4, er tilbagekøbsreglerne beskrevet i § 6, stk. 2.
…
Vi har ikke modtaget yderligere ønsker om genkøb, herunder en henvendelse fra … Pension.

Vi vedlægger endvidere, som bilag 5, en udtalelse fra Moderniseringsstyrelsen af 5. juli 2018 vedrørende mulighed for genkøb af ordninger fra før 2017.

Konklusion
… blev i 2013 medlem af JØP og indbetalte til sin pensionsordning som følge af sit ansættelsesforhold som akademiker hos … . … er i 2013 omfattet af overenskomsten mellem staten og AC. Det fremgår af overenskomsten, at pensionsindbetaling skal ske til JØP. Reglerne i regulativerne skal godkendes af overenskomstens parter, men herudover gælder Ydelsessammensætningscirkulæret, inkl. ved tilbagekøb.

JØP er som pensionsleverandør til overenskomstansatte forpligtet til at leve op til kravene i Ydelsessammensætningscirkulæret.

JØP's Regulativ 2, § 12a og 12b giver mulighed for genkøb, hvis depotet er under en vis størrelse. Dog følger det af § 12a, stk. 2, sidste punktum, at hvis medlemmet er omfattet af Ydelsessammensætningscirkulæret, vil disse strammere regler finde anvendelse.

Det fremgår af Ydelsessammensætningscirkulæret både fra 2009 og fra 2016 med virkning fra 2013, at der ikke kan ske genkøb, hvis depotet har en værdi på mere en 26.996 kr.

… depot var den 1. januar 2018 på 106.318 kr.

JØP har ikke bemyndigelse til at tilsidesætte disse regler. JØP har tilbudt … at kontakte [arbejdsgiver] eller Moderniseringsstyrelsen for at få afklaret … mulighed for dispensation til genkøb, hvilket ikke er ønsket. JØP har i forbindelse med ankenævnssagen kontaktet Moderniseringsstyrelsen for en generel udtalelse om pensionsordninger for AC'er i … i denne periode, hvor Moderniseringsstyrelsen fastholder, at genkøb ikke er muligt, ej heller selv om ansættelsesforholdet er ophørt.

Det er derfor ikke muligt for JØP at tilbyde … genkøb af sin ordning, ej heller at splitte policen i to for at omgå reglerne for at sikre delvis genkøb.

Ud over korrespondance vedrørende overførsel med obligatorisk børnepension har JØP ikke modtaget andre ønsker om overførsel, ej heller fra andre selskaber. Derfor fastholder JØP sin afgørelse af, at … ikke helt eller delvist kan genkøbe sin pensionsordning i JØP.

… ordning kan overføres til et andet pensionsselskab, under forudsætning af at dette selskab kan leve op til Ydelsessammensætningscirkulæret, herunder med obligatorisk børnepension og invalidepension."

Klageren har i mail af 7/8 2018 til nævnet bl.a. bemærket:

"1) Ifm. JØPs pkt. 'Tvisten', henvises til, at det ikke fremgår af svar af 6. juli 2018 fra JØP, at tvisten ligeledes går på at JØP har nægtet overførsel af depotet til … Pension, med henvisning til at ord-

ningens ydelsessammensætning ifm. børnerente ikke kan imødekommes af ... Der henvises dog til, at ordningens forsikringer, herunder børnerente ikke finder anvendelse som hvilende medlem, hvorved JØPs henvisning hertil ifm. overførslen er uvedkommende. (Se endvidere nedenstående pkt. 12)

2) Ifm. JØPs pkt. 'Sagsfremstilling', hvor det fremgår: 'Samme dag svarede JØP, at det ikke er muligt at omgå genkøbsklausulen ved at splitte depotet og udbetale den mindre del', henvises til, at JØP ikke har henvist til, hvor denne bestemmelse fremgår, hvilket således ønskes oplyst, herunder ifm. hvilende medlem samt efter ansættelsesforholdets ophør.

3) Ifm. JØPs pkt. 'Sagsfremstilling', hvor det fremgår: 'Den 12. april 2018 meddelte JØP, at genkøb eller opsigelse af ordningen ikke er muligt, fordi JØP er forpligtet til at overholde regler i Ydelsessammensætningscirkulæret. JØP har ikke bemyndigelse til at dispensere fra cirkulære, det vil kræve en arbejdsgivers godkendelse'. Der henvises her til at JØP ikke har henvist til, hvor denne bestemmelse fremgår, hvilket således ønskes oplyst, herunder ifm. hvilende medlem samt efter ansættelsesforholdets ophør.

4) Ifm. JØPs pkt. 'Sagsfremstilling', hvor det fremgår: 'Den 18. april 2018 oplyste JØP, at idet arbejdsgiver har betalt 2/3 af ordningen, kan de fastsættes betingelser for pensionsordningen, herunder også ved udbetaling i utide, og at disse regler skal gælde, efter ansættelsesforholdets stopper.' Der henvises her til at JØP ikke har henvist til, hvor denne bestemmelse fremgår, hvilket således ønskes oplyst, herunder ifm. hvilende medlem samt efter ansættelsesforholdets ophør.

Endvidere henvises til, at det ikke fremgår i nogen form herunder ifm. overenskomstens at AC'erens bruttoløn, hvor en del af arbejdsgiver indbetales til en arbejdsgiver administreret pensionsordningen hos JØP, giver arbejdsgiver med medbestemmelsesret over ordningen efter indbetalingen samt under eller efter ansættelsesforholdets ophør.

5) Endvidere ses JØP ikke at have opgjort Udtrædelsesgodtgørelse jf. §12b, ifm. undertegnedes anmodning om udtrædelse af 1. marts 2018. JØP anmodes ifm. klagesagen om at fremsendte dette.

6) Endvidere ses JØPs vedtægters §11, ikke at fremgå af JØPs besvarelse, og ønskes således fremsendt ifm. klagesagen.

7) Ifm. JØPs bilag 1 - Modst nr. 000-13 - henvises til at cirkulæret er uvedkommende, da det ikke ses at omhandle bestemmelser ifm. at ordningen overgår til en hvilende ordning.

8) Ifm. JØPs bilag 3 - CIR nr. 9827 - henvises til, at cirkulæret er uvedkommende, da det ikke ses at omhandle bestemmelser ifm. at ordningen overgår til en hvilende ordning, jf. f.eks. cirkulærets §5 vedr. jobskifte og som således ikke vedr. hvilende medlem samt forhold efter ansættelsesforholdets ophør.

9) Ifm. JØPs bilag 4 - Modst. nr. 028-16 - henvises til at Cirkulære af 29. august 2016 er uvedkommende ifm. undertegnedes ansættelse fra 2013-2015, herunder ifm. undertegnedes tilknyttede pensionsordning.

10) Det fremgår af undertegnedes henvendelse til JØP af 1.3.18, at: 'Endvidere henvises til at cirkulæret (Perst. nr. 053-09) kan opsige jf. §6, stk. 5, hvilket således alternativt ønskes, ifm. tilbagekøb/overførsel.'

Der henvises her til, at JØPs svar af 12.4.18 eller 18. juli 2018, ikke umiddelbart ser ud til at vedr. §6, stk. 5, hvorved anmodningen af 1.3.18 herom genfremsættes.

11) Jf. anmodning af 1.3.18, henvises således til, at Perst. nr. 053-09 (såfremt omfattet), antages tiltrådt gennem overenskomst for akademikere i staten (Modst.nr. 020-13), hvorved ordningen således ikke længere er omfattet af perst. nr. 053-09, efter ansættelsesforholdets ophør, da dette dels hverken fremgår af hhv. overenskomst for akademikere i staten (Modst.nr. 020-13) eller perst. nr. 053-09 samt foreligger i anden form.

Der henvises her til, at JØPs svar af 18. juli 2018, ikke umiddelbart ser ud til at vedr. undertegnedes anmodning af 1.3.18, hvorved anmodningen af 1.3.18 genfremsættes.

12) I forbindelse med tidligere anmodning vedr. overførsel af ordningen til [andet pensionsselskab], henvises i forbindelse med JØPs henvisning til, at det modtagne pensionselskab skal oprette en gruppe forsikring til børnepension, at det fremgår af jeres 'bilag til pensionsoversigten' under 'Bidragsfri dækning eller hvilende medlem', at: '..eller du er hvilende medlem (dvs. at du har stoppet indbetalingerne og ikke har bidragsfri dækning..' og det forhold at undertegnede ordning hos JØP er hvilende, og at undertegnedes ordning ikke er omfattet af gruppeforsikringerne herunder (kollektiv) børnepension, at forholdet er uvedkommende ifm. overførslen til [andet pensionsselskab]."

Selskabet har i brev af 27/8 2018 til nævnet bl.a. bemærket:

"Indledningsvis skal JØP meddele, at vi fastholder vores tidligere afgørelse, jf. vores indlæg af 6. juli 2018. … indlæg giver anledning til følgende supplerende bemærkninger:

JØP fastholder, at JØP ikke har kompetence til at tillade genkøb af … police, når depotet er optjent i forbindelse med ansættelse i en virksomhed, der var underlagt overenskomsten mellem AC og Staten, og dermed omfattet af Ydelsessammensætningscirkulæret (YSSC), der ikke giver ret til genkøb af depot på over 28.039 kr. (pr. 1.4.2018).

Når man bliver medlem af JØP som følge af et ansættelsesforhold omfattet af overenskomsten mellem AC og Staten, er pensionsordningen omfattet af reglerne i både JØPs regulativer og reglerne i YSSC. Hvor YSSCs regler er mere restriktive end de, der fremgår af JØPs regulativer, gælder YSSC.

Genkøb kan først ske, når medlemmet ikke har indbetalt til sin pensionsordning i mindst 12 måneder og kræver endvidere at depotet ikke overstiger genkøbsloftet i JØPs regulativer, henholdsvis YSSC. Hvis et medlem er omfattet af YSSC, og det tydeligt fremgår af depotets størrelse, at dette er over grænsen for genkøb, udarbejdes der ikke genkøbstilbud eller udtrædelsesopgørelse.

JØP tilbyder ikke at dele et depot, omfattet af YSSC op, således at et beløb lavere end genkøbsgrænsen i YSSC kan genkøbes, da det efter JØPs og Moderniseringsstyrelsens vurdering er en klar omgåelse af reglerne.

Når et medlem ikke længere indbetaler til JØP, bliver vedkommende hvilende medlem. Herved bortfalder gruppeforsikringer, hvilket er invalidesum, dækning ved visse kritiske sygdomme, livsforsikring og ulykkesforsikring. Børnepensionen bortfalder ikke, men omskrives til fripolicedækning. Børnepensionen skal derfor også kunne opretholdes som obligatorisk dækning ved overførsel til andre selskaber.

På opfordring fra … vedlægges som bilag 6 JØPs vedtægter, hvor beregningsgrundlaget fremgår af § 11. … Det er JØPs opfattelse, at § 11 ikke er relevant i denne tvist, da bestemmelsen vedrører de bagvedliggende beregning for pensionsordningerne, hvilket der ikke er uenighed om.

Opsigelsesmuligheden i YSSC § 8, stk. 5 gælder alene for overenskomstens parter. JØP er ikke aftalepart og kan derfor ikke opsige aftalen, hverken for enkelte medlemmer eller hele medlemsgruppen.

Vi har i det forrige brev skrevet, at JØP ikke har hørt fra andre selskaber. Det er ikke korrekt. … kontaktede JØP den 2. august 2017 vedrørende overførsel af pensionsordningen, men selskabet var ikke i stand til at leve op til kravene i YSSC, hvorfor overførselsanmodning blev afvist."

I mail af 29/8 2018 fra klageren hedder det bl.a.:

"I forbindelse med tilbagemeldingen fremsættes følgende:

I) Det fremgår I forbindelse JØPs svar af 29. august 2018, at: 'Når et medlem ikke længere indbetaler til JØP, bliver vedkommende hvilende medlem. Herved bortfalder gruppeforsikringer, hvilket er invalidsum, dækning ved visse kritiske sygdomme, livsforsikring og ulykkesforsikring. Børnepensionen bortfalder ikke, men omskrives til fripolicedækning.' Der ønskes henvist til hvilke bestemmelser i pensionsaftalen, der vedr. omskrivning af børnepensionen.

Der henvises i samme forbindelse til, at det som udgangspunkt kun er livsforsikringer med opsparing, der kan omskrives til en fripolice. Der ønskes således henvist til hvilke bestemmelser i pensionsaftalen, hvor det fremgår, at børnepensionen er en livsforsikring med opsparing samt er undtaget for tilbagekøb.

II) Det fremgår i forbindelse JØPs svar af 29. august 2018, at: 'Opsigelsesmuligheden i YSSC §8, stk. 5 gælder alene for overenskomstens parter.' Det ønskes således oplyst om DJØF anses som part, samt om JØP har indhentet oplysninger vedr. opsigelse fra DJØF i forbindelse med behandling af sagen.

III) Det fremgår i forbindelse JØPs svar af 29. august 2018, at: '[Andet pensionsselskab] var ikke i stand til at leve op til kravene i YSSC.' Der ønskes oplyst hvilke dele af YSSC … ikke anses at kunne opfylde, jf. YSSC §2 pkt. c) samt §5, herunder hvor det fremgår, at det modtagende selskab skal kunne oprette en kollektiv børnepension.

Endvidere ses nedenstående anmodning af 7. august ikke ud til, at have være blevet besvaret og genfremsættes således: [Punkterne 2, 5, 7, 8, 9 og 12]."

7. 92411

Selskabet har i brev af 17/9 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "JØP fastholder, at JØP ikke har kompetence til at tillade genkøb af … police, når depotet er optjent i forbindelse med ansættelse i en virksomhed, der var underlagt overenskomsten mellem AC og Staten, og dermed omfattet af Ydelsessammensætningscirkulæret (YSSC). YSSC giver ikke ret til genkøb af depot på over 28.039 kr. (pr. 1.4.2018).
>
> … indlæg giver anledning til følgende svar:
>
> **ad Omskrivning af børnepension til fripolicedækning**
> Fripolice (også kaldet 'hvilende medlemskab') er en betegnelse for en livsforsikring, som der ikke længere betales pensionsbidrag til, men som fortsat afgiver en dækning beregnet på baggrund af opsparingens værdi. Risikodækningerne (invalidesum, dækning ved visse kritiske sygdomme mv.) bortfalder.
>
> At børnepensionen omskrives til fripolice følger af § 12 a, stk. 2, i JØP's Regulativ 2, som finder anvendelse, hvis bidragsbetalingen ophører, jf. sætningen '[. . .] blive stående som hvilende medlem af pensionskassen med en på grundlag af medlemmets opsparede reserver beregnet, nedsat pensionsret.'
>
> **ad DJØF som aftalepart**
> Overenskomstens parter er Finansministeriet og paraplyorganisationen Akademikerne. DJØF er ikke selvstændig aftalepart til overenskomsten. JØP har ikke rettet henvendelse til DJØF. Efter JØP's opfattelse er det dog ikke relevant for denne tvist.
>
> **ad [andet pensionsselskab]**
> Det fremgår af § 2, stk. 2, litra c, i YSSC, at pensionsordningen skal indeholde børnepension. Børnepensionen kan således ikke fravælges – den er kollektiv. … var ikke i stand til at leve op til kravene i YSSC, eftersom den børnepension, som selskabet tilbyder, kan til- og fravælges.
>
> **ad Opsplitning af depotet**
> JØP fastholder vores opfattelse af, at en opsplitning af depotet vil udgøre en omgåelse af tilbagekøbsreglerne i YSSC. Det er JØP's opfattelse at dispositionen ønskes foretaget alene med det formål at bringe depotets størrelse under beløbsgrænsen i § 6, stk. 2, i YSSC for derefter at foretage tilbagekøb.
>
> **ad Udtrædelsesopgørelse**
> Efter JØP's opfattelse er det ikke relevant at opgøre udtrædelsesgodtgørelse, eftersom depotet ikke kan genkøbes. Depotets størrelse er markant højere end beløbsgrænsen i § 6, stk. 2, i YSSC.
>
> **ad bilag 2 (Overenskomsten)**
> Cirkulæret er efter JØP's opfattelse ikke tvisten uvedkommende. Vilkårene ændrer sig ikke blot fordi der ikke længere indbetales pensionsbidrag.
>
> **ad bilag 3 (Ydelsessammensætningscirkulæret fra 2009)**
> Tilbagekøbsreglerne i YSSC er generelle vilkår og finder således også anvendelse på tilbagekøb af hvilende ordninger. Vilkårene ændrer sig ikke blot fordi der ikke længere indbetales pensionsbidrag.

ad bilag 4 (Ydelsessammensætningscirkulæret fra 2016)
Det fremgår af cirkulæret, at cirkulæret har virkning fra 1. april 2013, jf. afsnittet 'Ikrafttræden'."

Af pensionsregulativ 2 fremgår bl.a.:

"§ 12 a. Udtrædelse mv.
Stk. 1. Bortset fra i tilfælde af pensionering i henhold til § 6 eller § 7 kan et medlem af pensionskassen, som fratræder den stilling eller ophører med det erhverv, der ligger til grund for optagelsen i pensionskassen, på dette tidspunkt eller senere vælge at fortsætte som helt eller delvist bidragsbetalende medlem for egen regning (selvbetaler). Det samme gælder ved overgang til deltidsbeskæftigelse og ved ophør af bidragsfritagelse eller lignende forhold.

Stk. 2. I de i stk. 1 nævnte tilfælde, bortset fra overgang til deltidsansættelse, kan vedkommende medlem i stedet for selv at fortsætte bidragsbetalingen vælge enten at udtræde af pensionskassen, og har da krav på en udtrædelsesgodtgørelse, som beregnes efter de i henhold til § 11 i vedtægten for pensionskassen fastsatte regler, eller at blive stående som hvilende medlem af pensionskassen med en på grundlag af medlemmets opsparede reserver beregnet, nedsat pensionsret.
…
Hvis overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetaling af pensionsbidrag, afskærer kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, kan den hertil svarende del af den beregnede samlede udtrædelsesgodtgørelse alene danne grundlag for hvilende fortsat medlemskab af pensionskassen eller anvendes på de i § 12 b, stk. 2, angivne måder.

§ 12 b. Udtrædelsesgodtgørelse
…
Stk. 2. Hvis der ikke i henhold til stk. 1 sker kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, kan denne alene anvendes:

a. til sikring af en rimelig pensionsanciennitet ved ansættelse som tjenestemand med pensionsret i en offentlig institution, ved overførsel af godtgørelsen til vedkommende institution,
b. til sikring af forbedret pensionsret ved ansættelse i en stilling, som forudsætter, at medlemmet indtræder i en anden under statstilsyn stående pensionskasse eller i en forsikringsmæssig pensionsordning ved overførsel af godtgørelsen til vedkommende pensionskasse eller forsikringsselskab, eller
c. som indskud for en pensionsforsikring eller livrente i et anerkendt livsforsikrings- eller pensionsforsikringsselskab med klausul om, at forsikringen eller livrenten ikke senere kan tilbagekøbes.

Stk. 3. Overførsel af udtrædelsesgodtgørelse i henhold til stk. 2, litra b og litra c, kan kun ske til pensionsordninger, som opfylder de overenskomst- og aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidrag."

Af Moderniseringsstyrelsens cirkulære om overenskomst for akademikere i staten fremgår bl.a.:

"§ 10. Pensionsbidrag
…
Stk. 5. Ansættelsesmyndigheden indbetaler pensionsbidragene til de pensionsordninger, der er nævnt i bilag A til overenskomsten. Vedtægter og regulativer for pensionsordningerne samt æn-

dringer heri skal godkendes af overenskomstens parter, jf dog bestemmelserne i Finansministeriets cirkulære af 5. august 2009 om generelle krav til indhold af bidragsfinansierede pensionsordninger i staten mv., (Perst. nr. 053-09), hvorefter kollektive pensionsordninger, der opfylder aftalens minimums- og maksimumskrav ikke skal forelægges for Moderniseringsstyrelsen, men alene skal godkendes af organisationen.

Stk. 6. Tilbagekøb uden forbindelse med pensionsbegivenhedens indtræden kan alene ske i henhold til reglerne herom i Finansministeriets cirkulære af 5. august 2009 om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv., (Perst. nr. 053-09). For bidrag, der er indbetalt før 1. april 1995 gælder de før denne dato gældende regler."

Af cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) fremgår bl.a.:

"§ 2. Ydelsessammensætning
Pensionsordningen skal 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.

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlevere, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d), 2. eller 3. led fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelivsforsikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalideforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.
…
§ 4. Tilbagekøb
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

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.

§ 6. Ikrafttræden mv.

Denne aftale træder i kraft den 5. august 2009.

…

Stk. 5. Aftalen kan opsiges med 3 måneders varsel til en 31. marts, dog tidligst til den 31. marts 2011."

Af cirkulære af 29/8 2016 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) fremgår bl.a.:

"§ 2. Ydelsessammensætning

Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensions bidrag indeholde:

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

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlevere, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d, 2. eller 3. led, fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelivsforsikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalideforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.

…

§ 6. Tilbagekøb

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

1. i tilfælde, hvor den forsikrede har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. For pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007 vil der kunne ske tilbagekøb, når den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet. I alle tilfælde er det en betingelse, at de **løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2016 10.200 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 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2016 26.996 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 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2016 26.996 kr.), og
4. i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

§ 7. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte
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 ydelses sammensætning 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.

§ 8. Ikrafttræden mv.
Denne aftale har virkning fra den 1. april 2013."

Nævnet udtaler:

Klageren er som følge af et ansættelsesforhold omfattet af en pensionsordning i selskabet. Selskabet modtog sidste pensionsindbetaling fra arbejdsgiveren den 29/1 2015, hvorefter policen overgik til fripolice. Den 1/1 2018 havde klagerens depot en værdi på 106.318 kr. Klageren ønsker at foretage hel eller delvis genkøb af ordningen eller at overføre værdien til et andet pensionsselskab.

Selskabet har anført, at klagerens depot overstiger maksimumsgrænsen på 26.969 kr. for, hvornår der kan foretages genkøb. Selskabet har videre anført, at klagerens anmodning om overførsel til [andet pensionsselskab] ikke kan imødekommes, da ordningen i det andet pensionsselskab ikke indeholder en obligatorisk børnepension og derfor ikke opfylder overenskomstens krav til pensionsordningens ydelsessammensætning. Selskabet har anført, at klageren i øvrigt vil kunne foretage overførsel til et andet pensionsselskab, hvis overenskomstens krav er opfyldt.

12. 92411

Nævnet bemærker indledningsvist, at pensionsaftalens vilkår er fastsat som led i overenskomstaftalen mellem arbejdsmarkedets parter. I det omfang, at pensionsaftalen indeholder bestemmelser om obligatoriske pensionsdækninger og regler om tilbagekøb og overflytning til anden pensionsordning, er disse bestemmelser bindende for klageren, der på tidspunktet for indbetaling af pensionsbidragene har været omfattet af pågældende overenskomst.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren foretage tilbagekøb af pensionsordningen eller foretage overførsel til [andet pensionsselskab].

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af § 12 a, stk. 2, i pensionsregulativet følger, at der er ikke kan ske kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, hvis dette afskæres af overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser. Af § 12 b, stk. 2, litra c, fremgår det, at udtrædelsesgodtgørelse kan anvendes som indskud for en pensionsforsikring eller livrente i et anerkendt livsforsikrings- eller pensionsforsikringsselskab med klausul om, at forsikringen eller livrenten ikke senere kan tilbagekøbes, men det følger dog af § 12 b, stk. 3, at dette kun kan ske til pensionsordninger, som opfylder de overenskomst- og aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidrag.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det af § 10, stk. 6, i Moderniseringsstyrelsens cirkulære om overenskomst for akademikere i staten fremgår, at tilbagekøb uden forbindelse med pensionsbegivenhedens indtræden alene kan ske i henhold til reglerne herom i Finansministeriets cirkulære af 5. august 2009 om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at det af § 2, stk. 1, litra c, i cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) fremgår, at pensionsordningen skal indeholde børnepension ved død. Af § 4, nr. 2, fremgår det, at pensionsordningen kan tilbagekøbes i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensions-

ordningen i 12 måneder, og hvor depotet ikke overstiger et løbende reguleret grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau). Af § 5 fremgår det, at pensionsordningen kan overflyttes til en anden pensionsordning, der opfylder cirkulærets krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb. Cirkulæret af 29/8 2016, der havde virkning fra den 1/4 2013 og afløste cirkulæret af 5/8 2009, indeholder tilsvarende bestemmelser.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at det må lægges til grund, at klagerens depot overstiger den maksimumsgrænse for tilbagekøb, der er nævnt i § 4, nr. 2, i cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009, og at selskabet har oplyst, at klagerens pensionsordning i [andet pensionsselskab] ikke indeholder obligatorisk børnepension som forudsat i § 2, stk. 1, litra c, i cirkulære nr. 9627 af 5/8 2009.

Nævnet finder således, at selskabets afgørelse er i overensstemmelse med det overenskomstfastsatte aftalegrundlag, der gælder for klagerens pensionsordning, og pensionsregulativet. Nævnet henviser endvidere til sin afgørelse i sag nr. 91943. Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels