

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. juni 2020 blev i sag nr. 95016:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 13/3 2020 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

I forbindelse med ansættelse hos [virksomhed], blev jeg oprettet hos deres obligatoriske pensionsordning, hos [andet selskab].

I den forbindelse blev jeg gjort opmærksom på, at det kunne være en fordel at overføre klatpensioner, fra tidligere arbejdsforhold, til [andet selskab]. Alle ordninger blev overført til [andet selskab], bortset fra min pension hos Pension Danmark, der nægtede at overføre ordningen. Pension Danmark henviser til forsikringsbetingelserne, hvori der står anført, at overførsel kun kan finde sted i henhold til jobskifteaftalen, som jeg ikke er en del af. Uagtet dette mener jeg ikke, at jeg kan bindes til den aftale, i resten af mit arbejdsliv. Jeg er med på, at der evt. skal indgås en opsigelsesfrist, forinden ordningen kan overføres.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få overført min pensionsordning fra Pension Danmark til [andet selskab]."

Selskabet har den 20/3 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 18. marts 2020 vedlagt klage fra [klageren], herefter klager, over, at PensionDanmark har afvist at overføre klagers pensionsopsparing til [andet selskab].

Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne for overførsel.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2020 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev senest genoptaget i pensionsordningen den 1. oktober 2009 ved ansættelse i et job med overenskomstaftalt pensionsbidragspligt til PensionDanmark.

Den overenskomstaftalte pensionsbidragspligt ophørte den 30. september 2012 ved klagers fratrædelse, hvilket vi oplyste klager i brev af 21. december 2012, jf. bilag 2.

Den 17. januar 2020 har vi registreret en telefonsamtale med klager, og vi formoder – da der ikke er referat af samtalen – at det vedrørte overførsel af pensionsopsparingen til [andet selskab], som i givet fald blev afvist, da anmodningen blev fremsat mere end tre år efter, at indbetalingen af pensionsbidraget ophørte på grund af fratrædelse.

Efterfølgende har klager skriftligt kontaktet selskabets administrerende direktør om afslaget på overførsel, hvilket er fastholdt af selskabet, jf. vedlagte bilag til klagen.

Begrundelse

Selskabet skal henvise til forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2020, som lå til grund for afgørelsen om afslag på klagers ansøgning om overførsel.

Af § 8 om overførsel fra PensionDanmark fremgår:...

Selskabet fastholder afslaget på overførsel til [andet selskab], da
> klager fratrådte med udgangen af september 2012, og
> klager først anmodede om overførsel i januar 2020, og
> klagers pensionsopsparing er større end 52.600 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 8. Overførsel af pensionsopsparing fra PensionDanmark

Stk. 1

Overførsel af pensionsopsparingen fra PensionDanmark kan ske, hvis betingelserne i brancheaftalen om overførsel af pensionsopsparing ved jobskifte er opfyldt (jobskifteaftalen).

Det betyder, at medlemmet kun kan overføre værdien af pensionsopsparingen til en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning, når indbetalingen af bidrag til PensionDanmark ophører ved medlemmets fratrædelse, hvis medlemmet i det nye ansættelsesforhold bliver omfattet af en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning. Ved en 'frivillig pensionsordning' forstås en ordning, hvor virksomheden har truffet aftale med pensionselskabet om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning samt indholdet af denne.

Det betyder også, at anmodningen om overførsel normalt skal være modtaget i selskabet, inden der er forløbet 36 måneder fra det tidspunkt, hvor medlemmet overgik til bidragsfri dækning, ligesom der kun kan ske overførsel til de forsikrings- og pensionselskaber, der har tilsluttet sig ovennævnte brancheaftale.

Ankenævnet for Forsikring

3.

95016

Overførsel kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en pensionsordning i selskabet i 2009. Indbetalingerne til ordningen ophørte den 30/9 2012, hvor klageren fratrådte sin stilling. I forbindelse med ansættelse i anden stilling kontaktede klageren selskabet den 17/1 2020 og anmodede om, at hendes ordning blev overført til et andet selskab.

Selskabet har afvist at overføre ordning under henvisning til, at anmodningen først blev indgivet mere end 3 år efter, at indbetalingerne ophørte på grund af fratrædelse, og at ordningens værdi overstiger 52.600 kr.

Af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1, fremgår det, at "anmodningen om overførsel normalt skal være modtaget i selskabet, inden der er forløbet 36 måneder fra det tidspunkt, hvor medlemmet overgik til bidragsfri dækning,...".

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at overføre klagerens ordning til et andet selskab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren først anmodede selskabet om overførelse mere end 7 år efter, at hun overgik til bidragsfri dækning.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

95016

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels