

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. april 2021 blev i sag nr. 96066:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 9/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at flytte min pensionsopsparing jeg har ved Industriens Pension (passiv medlem) til [andet selskab] (aktiv medlem). Det fik jeg et afslag på. Først via tlf., senere hen via brev. De påstår at jeg skulle have flyttet senest 3 år inden sidste indbetaling hos dem. Men dette var umuligt pga. jeg ikke var medlem hos en andet pensionsforsikring i det pågældende periode og var ikke klar over det bliver et problem senere hen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vil flytte/samle min pensionsopsparing hos mit nuværende pensionsforsikringsselskab."

I brev af 12/1 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagsfremstilling:

Denne sag handler om, hvorvidt klager har krav på, at selskabet dispenserer fra sine forsikringsbetingelser og overfører klagers arbejdsmarkedspensionsordning til modtagende selskab.

Forsikringsforhold

Klager er omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra den 1. april 2020. Betingelserne fremlægges som **bilag A**.

I henhold til forsikringsbetingelserne kapitel 1, § 23, stk. 3 gælder følgende for overførsel af arbejdsmarkedspensionsordningen til og fra selskabet:

'Hvis forsikrede bliver ansat uden for de overenskomstområder, der har arbejdsmarkedspensionsordning hos Industriens Pension, kan værdien af pensionsordningen i Industriens Pension overføres til en anden pensionsordning efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet af Industriens Pension.'

Klager er ligeledes omfattet af 'Pensionsvejledningen' gældende fra den 1. april 2020, der er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen, jf. bilag A, s. 4, hvilket er konfirmeret i Ankenævnets kendelse 92.735. Vejledningen fremlægges som **bilag B**.

I henhold til pensionsvejledningens side 38 er følgende gældende for overførsel af arbejdsmarkedspensionsordningen til og fra selskabet:

'Hvis dine indbetalinger af pensionsbidrag stopper, fordi du har fået et nyt job, hvor der indbetales til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, kan du få overført pensionsopsparingen til den nye arbejdsmarkedspension, hvis det kan ske indenfor fristen i Jobskifteaftalen. Det vil sige, at du skal have anmodet om overførsel senest 3 år efter fratrædelse af det job, som pensionsordningen i Industriens Pension var knyttet til.

Faktiske omstændigheder

Den 1. januar 2013 indbetaler klagers daværende arbejdsgiver sidste bidrag til klagers pensionsordning hos selskabet. Indbetalingsoversigten fremlægges som **bilag C**.

Selskabet sender den 9. januar 2014 et brev til klager, hvori klager informeres om, at hun nu er overgået til hvilende medlemskab af ordningen. Brevet fremlægges som **bilag D**.

Den 26. oktober 2020 ringer klager til selskabet og anmoder om at få flyttet sin opsparing til modtagende selskab. Medlemmet rådgives om, at dette ikke er muligt, fordi det er mere end 3 år siden, hun fratrådte sit job, som knyttede sig til pensionsordningen i selskabet. Telefonresumét fremlægges som **bilag E**.

Den 3. november 2020 modtager selskabet en skriftlig klage fra klager, hvori klager redegør for, at hun efter indbetalingsophør var under uddannelse, og efterfølgende arbejdede hun hos en virksomhed, der ikke havde en pensionsordning for medarbejderne. Klager udtrykker, at hun derfor ikke reelt har haft en chance for at kunne overføre sin pension til et andet selskab. Klagen fremlægges som **bilag F**.

Selskabet svarer klager den 9. november 2020, hvor det fastholdes, at det ej er muligt at overføre ordningen, fordi det er mere end 3 år siden klager stoppede hos daværende arbejdsgiver. Endvidere oplyser selskabet, at der ikke er særskilte regler for personer under omskoling/uddannelse. Brevet fremlægges som **bilag G**.

Selskabet modtager herefter ankenævns sagen.

Selskabet vælger at indhente klagers årsopgørelser fra SKAT for årene 2014, 2015, 2016 og 2017, hvoraf det fremgår, at klager havde en lønindkomst i samtlige år. I årene 2015 og 2016 ses, at klager ved siden af lønindkomsten ligeledes havde indtægt fra 'pensioner, dagpenge, stipendier mv'. Disse fremlægges som **bilag H**.

Selskabets begrundelse

Selskabet og klager er enige om sagens faktum, hvorfor tvisten beror på, om klager kan få overført sin pensionsordning fra selskabet til modtagende selskab, selvom det er mere end 3 år siden klager fratrådte sin stilling ved daværende arbejdsgiver, som knyttede pensionsordningen til selskabet.

Det er selskabets synspunkt, at klager har de rettigheder og pligter, der følger af forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen for arbejdsmarkedspensionsordningen. Det betyder, at klager kun har ret til at få overført sin pensionsopsparing til modtagende selskab, hvis overførelsen opfylder de krav, der er fastsat i forsikringsbetingelserne (bilag A) og pensionsvejledningen (bilag B).

Klager kan med andre ord ikke kræve at få overført sin pensionsopsparing, hvis overførslen er i strid med forsikringsbetingelserne, og dermed i strid med aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelsernes kapitel 1, § 23, stk. 3 at overførsel til et andet selskab kun kan ske efter de til enhver tid gældende regler. I pensionsvejledningen er dette uddybet, således der ordret står, at en overførsel kan finde sted, hvis man har anmodet om det senest 3 år efter fratræden fra det job, som pensionsordningen i selskabet var knyttet til.

Det fremgår af bilag C, at selskabet modtog sidste indbetaling fra klagers daværende arbejdsgiver den 1. januar 2013. Fristen for at få overført pensionsordningen udløb således den 31. december 2015, jf. bilag A og B. Selskabet gjorde klager opmærksom på, at indbetalingerne var ophørt ved brev til klager af den 9. januar 2014.

Videre fremgår det af bilag E, at klager anmoder om at få overført sin pensionsordning den 26. oktober 2020 altså næsten 8 år efter klager fratrådte sin stilling. Klager har således ikke anmodet om at få sin pensionsordning overført inden for 3 års fristen, som følger af bilag A og B.

Det er derfor selskabets holdning, at klager ikke opfylder betingelserne i bilag A og B, hvorfor der ikke kan ske overførsel. Selskabet henviser i den forbindelse til Ankenævnets kendelse 93755 som omhandlede selskabets overførselsbetingelser. Kendelsen er ikke direkte sammenlignelig, idet sagen omhandlede en selvstændig erhvervsdrivende. Selskabet finder alligevel, at der kan ske henvisning til kendelsen, idet nævnet behandler selskabets overførselsregler og finder, at klageren i den sag ikke opfylder betingelserne for overførsel.

Selskabet ønsker ikke at fravige sine forsikringsbetingelser. Det er selskabets opfattelse, at det udelukkende er selskabet, der afgør i hvilket omfang selskabet eventuelt ønsker at fravige sine forsikringsbetingelser, og at selskabet ikke kan blive pålagt – imod selskabets ønske – at fravige sine betingelser. I den forbindelse henvises igen til ovennævnte Ankenævnskendelse – 93755 – hvor nævnet udtaler, at nævnet ikke kan pålægge selskabet af fravige/dispenserer fra vilkårene i forsikringsbetingelserne imod selskabets ønske.

Det er endvidere selskabets holdning, at selskabet på intet tidspunkt har givet klager en berettiget forventning om, at hendes opsparing kunne overføres til modtagende selskab. Tværtimod har selskabet informeret klager både mundtligt og skriftligt om, at der ikke kan ske overførsel, jf. bilag F og G.

Ankenævnet for Forsikring

4.

96066

Endvidere er det selskabets holdning, at klager har haft en reel mulighed for at overføre sin ordningen inden for fristen udløb, idet klager i hele perioden har haft lønindkomst, jf. bilag H.

Vi har forståelse for, at reglerne for klager kan virke urimelige, men det ændrer desværre ikke på vores holdning til, at betingelserne for overførsel ikke er opfyldt."

Klageren har i mail af 18/1 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vedr. jeres forsikringsbetingelser kap. 1, paragraf 23, stk. 3 og pensionsvejledningens side 38 som fremhæves i jeres skrivelse – mine indbetalinger hos jer stoppede ikke fordi jeg havde fået et nyt job. Det stoppede fordi jeg blev hjemsendt, har efterfølgende sagt mit job op og meldt mig ledig (ingen pension). Da jeg var [alder] og ingen uddannelse havde, fik jeg lov at komme på ... og få dagpenge imens (ingen pension). Efterfølgende var jeg så heldig at finde voksenelevplads ved ... og uddanne mig til ... (ingen pension). Fik derfor elevløn i de 2 år jeg var under uddannelsen (ingen pension). Efterfølgende blev jeg ansat som ... på deltid i selvsamme private virksomhed og fik samtidigt derfor supplerende dagpenge (ingen pension). Det er så det I kan se på mine årsopgørelser fra årene 2015 & 2016, hvor i kommenterer at jeg havde indtægter fra 'pension, dagpenge, stipendier mv'. Jeg stoppede min deltidsansættelse ved ... i april 2016, da jeg fik fuldtidsjob ved ..., hvor min ordning hos [andet selskab] først blev oprettet. I må meget gerne kontakte SKAT, ... kommune og alle andre involverede parter hvis I gerne vil verificere at jeg taler sandt.

I afslutter jeres brev med at konstatere at jeg har haft reel mulighed for at overføre min ordning inden for fristens udløb. Vil i så være så venlige og svare mig hvor skulle jeg have flyttet det hen?

I kommenterer også at jeg henvender mig først 8 år efter jeg fratrådte min stilling – det gør jeg af personlige årsager, som burde være ligegyldige for jer.

I skriver også sidst i brevet at I har på intet tidspunkt givet mig en berettiget forventning om at min opsparing hos jer kunne overføres. Men I har hellere ikke givet mig en berettiget forventning om det modsatte."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 9/11 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Det er kun muligt at overføre pensionsordningen, hvis overførslen er omfattet af Jobskifteaftalen. Når der er sparet mere end 52.600 kr. op (2020) er det derfor et krav, at det ikke er mere end 3 år siden, du forlod det sidste job, der gav dig ret til at få indbetalt pension til os. Det krav opfylder du ikke, og derfor har du desværre ikke mulighed for at overføre din pensionsordning.

Du har oplyst, at du har været under uddannelse/omskoling. Jobskifteaftalen indeholder ikke særlige undtagelser vedrørende omskoling. Derfor har det ikke betydning for dine muligheder for at overføre pensionsordningen."

Af "Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspension" af 1/4 2020 fremgår bl.a.:

"ALMINDELIGE FORSIKRINGSBETINGELSER FOR FORSIKRINGER I ARBEJDSMARKEDSPENSIONEN

...

Der oprettes en pensionsordning med de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten til den enkelte ansatte. Pensionsoversigten beskriver ordningens indhold på oversigtens gyldighedstidspunkt.

...

Pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen.

...

§ 22 Indskrænkning i retten til forsikringsydelse

...

Stk. 5. Selvom pengene overføres til et andet pensionsinstitut, skal den del, der ikke kommer fra Ekstrapension, forblive i en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold og omfattet af jobskifteaftalen, og der må fortsat ikke ske genkøb.

...

§ 23 Overførsel til og fra Industriens Pension

...

Stk. 3. Hvis forsikrede bliver ansat uden for de overenskomstområder, der har arbejdsmarkedspensionsordning hos Industriens Pension, kan værdien af pensionsordningen i Industriens Pension overføres til en anden pensionsordning efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet af Industriens Pension."

Af selskabets pensionsvejledning af 1/4 2020 fremgår bl.a.:

"Valgmuligheder efter indbetalingen er stoppet

Når indbetalingerne til arbejdsmarkedspensionen stopper, skal du tage stilling til, om du vil beholde dine forsikringer eller ej. Du har følgende muligheder:

- Du kan forlænge perioden med forsikring uden indbetaling i op til 3 år i alt. Din pensionsopsparing bliver mindre, fordi du bruger den til at betale for forsikringerne.
- Du kan indbetale for egen regning, så du ikke bruger af din pensionsopsparing til at betale for forsikringerne. Du kan samtidig vælge at fortsætte med at spare op, til når du går på pension.
- Du kan opsig forsikringerne.
- Du kan tage opsparingen med til din nye arbejdsmarkedspension, hvis du skifter job.

...

Du kan tage pensionen med, hvis du skifter job

Du kan overføre pensionsopsparingen ved jobskifte. Det kan ofte være en fordel at samle din pensionsopsparing et sted, fordi du kan spare administrationsomkostninger. Det er dog vigtigt, at du er opmærksom på, om du mister forsikringsdækninger, når du overfører. Vi anbefaler derfor, at du ringer til os for yderligere vejledning, inden du beslutter at overføre din pensionsopsparing, især hvis du er syg, eller dit helbred har ændret sig, siden du kom med i ordningen.

Hvis der er en klausul på den ene opsparing, så kommer den til at gælde for hele opsparingen, når du samler pensionen. En klausul kan fx være en bestemmelse om, at du ikke kan få udbetalt pengene, før du går på pension.

Hvis dine indbetalinger af pensionsbidrag stopper, fordi du har fået et nyt job, hvor der indbetales til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, kan du få overført pensionsopsparingen til den nye arbejdsmarkedspension, hvis det kan ske indenfor fristen i Jobskifteaftalen. Det vil sige, at du skal have anmodet om overførsel senest 3 år efter fratrædelse af det job, som pensionsordningen i Industriens Pension var knyttet til. Hvor billigt det er, afhænger i vid udstrækning også af betingelserne i det pensionsselskab, du overfører til.

Du bør kontakte dit nye pensionsselskab for at få vejledning om de pensioner, som du får ret til i den nye pensionsordning. Overførslen sker efter de regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet."

Af pensionsbranchens aftale af 1/10 2018 om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)

Jobskifteaftalen fremgår bl.a.:

"§ 1 Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

...

§ 8 Procedure for overførslen

Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende selskab. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet.

Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 50.400 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i personskatteloven."

Nævnet udtaler:

Klageren fratrådte sit job ved udgangen af december 2012. Pr. 1/1 2014 blev hun hvilende medlem i selskabet. Hun påbegyndte et uddannelsesforløb og blev ansat som elev i en deltidsstilling uden pensionsordning. I april 2016 blev hun ansat i en fuldtidsstilling, hvor hun blev omfattet af en ny pensionsordning. Den 26/10 2020 fremsatte hun anmodning om, at værdien af pensionsordningen overføres til det pensionsselskab, hvor hun nu er aktiv medlem.

Ankenævnet for Forsikring

7.

96066

Selskabet har afvist at overføre pensionsordningen med henvisning til, at anmodning om overførsel skal fremsættes inden for 3 år efter klagerens fratrædelse af sit job, jf. selskabets pensionsvejledning og jobskifteaftalen, og at fristen således udløb den 31/12 2015.

Klageren har anført, at hun ikke har haft mulighed for at flytte pensionsordningen inden for 3 år, da der ikke var tilknyttet en pensionsordning til hendes ansættelse, før hun blev ansat i en fuldtidsstilling i april 2016. Hun har anført, at hun ikke var klar over, at det senere kunne blive et problem at overføre ordningen.

Af forsikringsbetingelsernes § 23, stk. 3, fremgår det, at "Hvis forsikrede bliver ansat uden for de overenskomstområder, der har arbejdsmarkedspensionsordning hos Industriens Pension, kan værdien af pensionsordningen i Industriens Pension overføres til en anden pensionsordning efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet af Industriens Pension." Af indledningen til forsikringsbetingelserne fremgår det, at "Pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen."

Af pensionsvejledningen fremgår det, at "Hvis dine indbetalinger af pensionsbidrag stopper, fordi du har fået et nyt job, hvor der indbetales til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, kan du få overført pensionsopsparingen til den nye arbejdsmarkedspension, hvis det kan ske indenfor fristen i Jobskifteaftalen. Det vil sige, at du skal have anmodet om overførsel senest 3 år efter fratrædelse af det job, som pensionsordningen i Industriens Pension var knyttet til."

Af pensionsbranchens "jobskifteaftale" fremgår det af § 8, at "Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet. Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 50.400 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i personskatteloven."

Ankenævnet for Forsikring

8.

96066

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af pensionsvejledningen til pensionsordningen, at man kan få overført pensionsordningen til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, hvis det kan ske inden for fristen i jobskifteaftalen. Det vil sige, at anmodning om overførsel skal fremsættes senest 3 år efter fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen var knyttet. Klageren har først fremsat anmodning om overførsel mere end 7 år efter sin fratræden.

Nævnet bemærker, at selskabet har oplyst, at pensionsordningens værdi overstiger den grænse på 52.600 kr. (2020) for pensionsordninger af mindre værdi, hvor 3-årsfristen for overførsel efter jobskifteaftalen ikke gælder, jf. aftalens § 8, stk. 2.

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