

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. oktober 2021 blev i sag nr. 96905:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Pensionsordning. Han har i klageskemaet af 28/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil have min pension ophørt. Og mine penge udbetalt pr dato.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Udbetalt mine penge."

I brev af 17/6 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?
Forsikrede har 2 policer i PFA.

Den ene, police ...100, blev oprettet i PFA pr. 1. juni 2014. Ordningen følger Pension for Funktioneer og Landsoverenskomsten for butikker mellem Dansk Erhverv Arbejdsgiver og HK Handel og har opsparing i markedsrente.

Den anden, police ...661 blev oprettet 1. marts 1995 som en arbejdsmarkedspension gennem Butik- og kontorvirksomhedernes arbejdsgiverforening (i dag Dansk Erhverv) med opsparing i gennemsnitsrente.

Der har siden været indbetalinger fra forskellige arbejdsgivere på policen. Alle arbejdsgivere har været omfattet af en overenskomst, hvor tilbagekøb ikke er tilladt eller er tilladt i begrænset omfang.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt forsikrede har ret til at tilbagekøbe sine ordninger.

Forsikrede gør gældende, at han har ret til at få sine pensionsordninger udbetalt.

PFA gør gældende, at forsikredes pensionsordninger ikke kan tilbagekøbes, da der er tale om arbejdsmarkedspensioner, der følger gældende overenskomster og at der deri ikke er givet tilladelse til tilbagekøb eller kun er tilladt i begrænset omfang.

Sagsfremstilling

Police ...100

Forsikrede fik en police i PFA den 1. juni 2014. Pensionsoversigt, pensionsvilkår og pensionsbevis er fremlagt som bilag 1, bilag 2 og bilag 3.

Det fremgår af PFA's velkomstbrev af 1. juli 2014, at forsikrede pr. 1. juni 2014 har fået en ny PFA Plus Pensionsordning, som er aftalt mellem Foreningen Pension For Funktionærer og PFA og at ordningen følger Pension For Funktionærer og Landsovenskomst for butikker mellem Dansk Erhverv Arbejdsgiver og HK Handel.

Det fremgår af de vilkår, som er sendt til forsikrede under pkt. 1.25.1 at: *'Som udgangspunkt kan den forsikrede ikke ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt. Hvis den forsikrede ikke længere er ansat hos arbejdsgiveren, kan den forsikrede dog ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt med de fradrag, der er nævnt nedenfor, 12 måneder efter den sidste indbetaling er modtaget, hvis det i den overenskomst, som forsikrede er omfattet af, fremgår at der skal være ret til at få værdien af opsparing under en vis beløbsgrænse udbetalt, og værdien af forsikrede opsparing i 12 måneder efter, at den sidste indbetaling er modtaget, ikke overstiger denne beløbsgrænse.'*

PFA modtog sidste indbetaling fra arbejdsgiveren i september 2019.

Pensionsordningen blev pr. 1. januar 2020 ændret til en indbetalingsfri pensionsordning.

Forsikredes depot på policen er i juni 2021 på ca. ... kr.

Police ...661

Forsikredes police blev oprindeligt tegnet 1. marts 1995 via ... via Butik- og kontorvirksomhederne arbejdsgiverforening (i dag Dansk Erhverv), som følger den til enhver tid gældende overenskomst.

Fra den 4. januar 1999 modtog policen indbetalinger fra ... (Dansk Erhverv)

Fra den 1. april 2000 modtog policen indbetalinger fra ... (Dansk Erhverv)

Fra den 1. februar 2005 modtog policen indbetalinger fra ... (Dansk Erhverv)

Fra den 1. november 2005 modtog policen indbetalinger fra Jordbrugets Pension

Fra den 1. maj 2006 modtog policen indbetalinger fra ... (Dansk Erhverv)

Fra den 1. september 2006 modtog policen indbetalinger fra Jordbrugets Pension

PFA modtog sidste indbetaling på policen den 1. oktober 2006.

Forsikredes police under ansættelse hos ... er fremlagt som bilag 4. Det fremgår af policen, at der er tale om en arbejdsmarkedspension.

Forsikredes police under ansættelse hos Jordbrugets Pension er fremlagt som bilag 5. Det fremgår af policen, at der er tale om en arbejdsmarkedspension.

Det fremgår af forsikredes vilkår, Afsnit D Betingelser for tilbagekøb, at pensionsordningen ikke kan tilbagekøbes. Forsikredes vilkår til policen fremlægges som bilag 6.

Forsikredes depot på policen er i juni 2021 på ca. ... kr.

Tilbagekøb af ordningerne

...

PFA sendte et brev til forsikrede den 29. oktober 2020, hvoraf det fremgår, at forsikrede tidligst kan få udbetalt sin pensionsopsparing, når han går på pension, og at dette skyldes, at der er tale om en arbejdsmarkedspension, som er fastsat i overenskomsten mellem arbejdsgiver- og arbejdstagerorganisationer. Brev af 29. oktober 2020 fremlægges som bilag 7.

...

PFA's klageansvarlige sendte den 18. januar 2021 et brev til forsikrede, hvoraf det fremgår, at der ikke kan ske tilbagekøb af forsikredes pensionsordninger. Der bliver i brevet henvist til overenskomsten mellem HK/Handel og Dansk Erhverv, hvoraf det fremgår, at *'Pensionsordningen kan alene genkøbes, såfremt den forsikrede tager varigt ophold i udlandet. Genkøb sker med gældende skatteregler. Mindre pensionsdepoter kan genkøbes i henhold til gældende skatteregler. Parterne aftaler beløbsgrænsen for genkøb. Pr. 1. marts 2014 er grænsen aftalt til max 8.000 kr.'* Brev af 18. januar 2021 fremlægges som bilag 8.

...

Telefonreferater for perioden september 2020 til marts 2021 er fremlagt som bilag 9.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at han har ret til at tilbagekøbe sine ordninger.

PFA skal hertil bemærke, at forsikredes pensionsordninger er arbejdsmarkedspensioner, hvor tilbagekøb ikke er muligt. I overenskomsten for butikker mellem Dansk Erhverv Arbejdsgiver og HK Handel findes dog en undtagelse, såfremt forsikrede tager varigt ophold i udlandet eller såfremt depoter er under 8.000 kr. Der findes ikke samme undtagelsesregel for Jordbrugets Pension.

Forsikrede har ikke taget varigt ophold i udlandet og forsikredes depoter er over 8.000 kr. Forsikrede har derfor jf. overenskomsten ikke mulighed for at tilbagekøbe sine ordninger.

PFA skal videre bemærke, at forsikredes vilkår er i overensstemmelse med overenskomsternes bestemmelser, da det fremgår af forsikredes vilkår, at tilbagekøb ikke er en mulighed.

PFA skal bemærke, at PFA gentagne gange har oplyst forsikrede om at tilbagekøb ikke er muligt. Dette er sket både telefonisk og skriftligt.

Ankenævnet for Forsikring har tidligere taget stilling til sager om tilbagekøb af pensionsordninger under overenskomst, herunder 92411 og 92357, hvor Ankenævnet for Forsikring har givet selskaberne medhold, når selskaberne har afvist at lade klagerne tilbagekøbe deres ordninger.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikrede ikke har mulighed for at tilbagekøbe sine pensionsordninger, da der er tale om arbejdsmarkedspensioner som følger de til enhver tid gældende overenskomster og at der deri ikke er givet tilladelse til at forsikrede kan tilbagekøbe sine ordninger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i brev af 18/1 2021 til klageren bl.a. anført:

"Jeg er blevet orienteret om at du ligeledes har kontaktet [firma] og vil indledningsvis meget beklage, såfremt en medarbejder fejlagtigt er kommet til at oplyse dig om, at din tidligere arbejdsgiver kan dispensere i forbindelse med tilbagekøb.

I henhold til de indberetninger PFA har modtaget fra dine arbejdsgivere, har du været omfattet af Butiksoverenskomsten mellem HK/Handel og Dansk Erhverv. Overenskomsten bestemmer, at pensionsordningen kun kan genkøbes, hvis du tager varigt ophold i udlandet eller har et meget lille depot i PFA. Nedenfor har jeg indsat en kopi af overenskomstens tekst.

Det samme gør sig gældende for police ...661 som har samme tilbagekøbsbestemmelser.

PFA skal administrere i henhold til overenskomstparternes aftale og kan ikke dispensere for reglerne i overenskomsten.

10. GENKØB AF PENSIONSORDNINGEN

Pensionsordningen kan alene genkøbes, såfremt den forsikrede tager varigt ophold i udlandet. Genkøb sker i overensstemmelse med gældende skatteregler.

Mindre pensionsdepoter kan genkøbes i henhold gældende skatteregler. Parterne aftaler beløbsgrænsen for genkøb. Pr. den 1. marts 2014 er grænsen aftalt til max. 8.000,00 kr.

"

Af brev af 1/7 2014 fra selskabet til klageren vedr. police ...1000 fremgår bl.a.:

"Velkommen!

Du har den 1. juni 2014 fået en ny PFA Plus pensionsordning, som er aftalt mellem Foreningen Pension For Funktionærer og PFA. Ordningen er fleksibel og giver dig mulighed for både at sikre dig i dag og spare op til fremtiden. Det er vigtigt, at du sætter dig ind i de muligheder, din nye ordning giver. Så er du sikker på at få en pensionsordning, der passer til dit liv.

Din ordning følger i øvrigt Pension For Funktionærer og Landsoverenskomst for butikker mellem Dansk Erhverv Arbejdsgiver og HK HANDEL."

Af pensionsbevis af 1/7 2014 for police ...100 fremgår bl.a.:

"I dette pensionsbevis får du en orientering om reglerne for din pensionsordning i PFA Pension. De præcise regler finder du i de tilhørende pensionsvilkår dateret 1/7 2014.

...

Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene, eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med Foreningen Pension For Funktionærer om Pension For Funktionærer.

Vi kan aftale ændringer direkte med Foreningen Pension For Funktionærer med virkning for dig. Vi kan ændre din ordning ved at informere Foreningen Pension For Funktionærer om ændringen med den frist, der står i pensionsvilkårene. Du vil derefter blive informeret om ændringen.

Din ordning følger i øvrigt Landsoverenskomst for butikker mellem Dansk Erhverv Arbejdsgiver og HK HANDEL."

Af pensionsvilkår for PFA Plus pr. 1/7 2014 fremgår bl.a.:

"1.2. Gruppepensionsordningen og aftaleforholdet, som pensionsordningen er en del af

Den forsikredes pensionsordning er oprettet som led i en gruppepensionsordning, der er omfattet af en samarbejdsaftale om PFA Plus mellem Foreningen Pension For Funktionærer og PFA Pension.

Foreningen Pension For Funktionærer betegnes som forsikringstager.

...

1.25. Ophævelse af pensionsordningen

1.25.1. Den forsikredes ophævelse af pensionsordningen

Som udgangspunkt kan den forsikrede ikke ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt. Hvis den forsikrede ikke længere er ansat hos arbejdsgiveren, kan den forsikrede dog ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt med de fradrag, der er nævnt nedenfor, 12 måneder efter den sidste indbetaling er modtaget, hvis det i den overenskomst, som forsikrede er omfattet af, fremgår, at der skal være ret til at få værdien af opsparing under en vis beløbsgrænse udbetalt, og værdien af forsikredes opsparing 12 måneder efter, at den sidste indbetaling er modtaget, ikke overstiger denne beløbsgrænse."

PFA Pensions forsikringsbetingelser pr. 1/1 2019 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"D Betingelser for tilbagekøb (ophævelse mod kontant godtgørelse)

§ 1. Forsikringer i ansættelsesforhold

I det omfang det er aftalt mellem den enkelte arbejdsgiver og PFA Pension, har PFA Pension tilladelse til at tilbagekøbe en forsikring i de i stk. 2-7 nævnte tilfælde. Der kan aftales et enkelt tilfælde eller flere ved forsikringens oprettelse eller senere.

Stk. 2. En forsikringstager, som tager varigt ophold i udlandet uden tilknytning til dansk virksomhed, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 3. En forsikringstager, som er udenlandsk statsborger og bosætter sig i sit hjemland, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 4. En forsikringstager, som får ansættelse som tjenestemand i stat eller kommune, kan overføre tilbagekøbsværdien til køb af yderligere pensionsalder efter reglerne i tjenestemandspensionsloven.

Stk. 5. En forsikringstager, som fratræder sin stilling, kan ophæve forsikringen, når der er forløbet mindst et år efter fratrædelsen, og forsikringstageren på tilbagekøbstidspunktet:

- a. ikke er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen, og
- b. ikke har ansættelse i en tjenestemandsstilling i stat eller kommune, der er forbundet med pensionsret (herunder også som aspirant eller på prøve), og
- c. ikke har ansættelse i en stilling, hvor den pågældende er optaget eller skal optages i en pensionskasse eller pensionsforsikringsordning med løbende ydelser, og
- d. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte forsikring.

Stk. 6. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen.

Forsikringen må dog ikke efter omskrivning til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, omfatte forsikringsydelser, hvis størrelse på tilbagekøbstidspunktet overstiger de til enhver tid gældende grænser, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

Stk. 7. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen uanset forsikringsydelsestørrelse. Omfatter forsikringen løbende livsbetingede ydelser, kan tilbagekøb af disse ydelser dog ikke finde sted, hvis forsikringstageren er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Stk. 8. Er ingen af tilfældene aftalt, kan forsikringen ikke tilbagekøbes."

Nævnet udtaler:

Klageren har to arbejdsmarkedspensionsordninger i selskabet. Han ønsker at tilbagekøbe pensionerne og få udbetalt deres værdi.

Selskabet har anført, at klagerens pensionsordninger ikke kan tilbagekøbes, da der er tale om arbejdsmarkedspensioner, der følger gældende overenskomster, hvor der ikke er givet tilladelse til tilbagekøb eller kun er tilladt tilbagekøb i begrænset omfang.

Nævnet bemærker, at pensionsaftalernes vilkår er fastsat som led i overenskomstaftaler mellem arbejdsmarkedets parter. I det omfang, at pensionsaftalerne indeholder bestemmelser om tilbagekøb, er disse bestemmelser bindende for klageren, der på tidspunktet for indbetaling af pensionsbidragene har været omfattet af de pågældende overenskomster.

Af pensionsvilkårene for PFA Plus, som er gældende for klagerens police ...100, fremgår det af punkt 1.25.1, at den forsikrede som udgangspunkt ikke kan ophæve pensionsordningen og få værdien udbetalt. Det kan dog være aftalt i overenskomsten, at der er ret til at få udbetalt op-

Ankenævnet for Forsikring

7.

96905

sparinger under en vis beløbsgrænse 12 måneder efter, at den sidste indbetaling er modtaget, hvis forsikrede ikke længere er ansat hos arbejdsgiveren.

Af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2019, som er gældende for klagerens police ...661, fremgår det af litra D, § 1, stk. 1, at selskabet kan tillade tilbagekøb i de i stk. 2-7 nævnte tilfælde i det omfang, at det er aftalt mellem den enkelte arbejdsgiver og PFA Pension. Af stk. 8 fremgår det, at er ingen af tilfældene aftalt, kan forsikringen ikke tilbagekøbes.

Nævnet bemærker, at forsikredes ret til tilbagekøb forudsætter, at dette er særskilt aftalt i overenskomsten/med forsikredes arbejdsgiver. Nævnet bemærker videre, at det ikke er ualmindeligt, når der er indgået en kollektiv arbejdsmarkedsoverenskomst, at der ikke – eller kun i meget begrænset omfang – er adgang til at tilbagekøbe den tilknyttede pensionsordning.

Nævnet lægger til grund, at for de overenskomster, klageren har været omfattet, er det aftalt, at pensionsordningen enten slet ikke kan genkøbes eller alene kan genkøbes, hvis forsikrede tager varigt ophold i udlandet, eller hvis opsparingen er under en bestemt beløbsgrænse.

Nævnet lægger videre til grund, at klagerens opsparinger på begge policer hver især overstiger den beløbsgrænse, hvor der efter det overenskomstaftalte kan være mulighed for tilbagekøb.

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at tillade klageren at tilbagekøbe pensionsordninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

96905

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written on a light blue rectangular background.

Peter Thønnings