

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97142:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Klageren er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. I klageskema af 1/8 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"[Klageren] skriver den 14/5, 19/5 og 11/7 til PensionDanmark og melder sig ud, da han ikke længere er indbetaler og bruger af PensionDanmarks forsikringer.

PensionDanmark mener jeg er stavnsbundet til at betale til dem i 35 år endnu, selvom jeg ikke er bruger af og indbetaler til deres 'forsikring'.

Jeg [klageren] har på intet tidspunkt indgået kontrakt eller kontrakt lignede forhold med PensionDanmark.

Jeg [klageren] har på intet tidspunkt fået fuld gennemsigtighed, om PensionDanmarks forretningsmetoder ved ansættelse i diverse firmaer.

Jeg blev ledt i den tro at PensionDanmarks forsikringer blev betalt af mine arbejdsgivere, og ikke at de stavnsbandt mig i 40 år og tog sig godt betalt af mine midler.

Ifølge international kontraktlov er der ikke nogen kontrakt mellem mig og PensionDanmark, derfor de selvfølgelig ikke har kunne fremvise en.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Slutte alle forsikringer hos PensionDanmark."

Selskabet har i brev af 3/9 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 10. august 2021 vedlagt klage fra ..., herefter klager, over afslag på udbetaling af pensionsopsparingen (udtrædelsesgodtgørelse).

Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af pensionsopsparingen.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. april 2021 og 1. juni 2021 vedlægges som henholdsvis bilag 1a og bilag 1b.

Sagsfremstilling

Klager kontaktede selskabet ved mails af 14. maj 2021 og 19. maj 2021 om udbetaling af pensionsopsparingen, og i mails 18. maj 2021 og 21. maj 2021 meddelte vi afslag på udbetaling af pensionsopsparingen, jf. bilag 2.

Klager kontaktede på ny selskabet nu ved anbefalet brev af 11. juli 2021, hvori klager igen anmodede om udbetaling af pensionsopsparingen, og ved brev af 14. juli 2021 meddelte vi afslag på udbetaling af pensionsopsparingen, jf. brevene vedlagt klagen til Nævnet.

Begrundelse

PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, jf. lov om finansiel virksomhed § 307, og ejes af de overenskomstparter, der i deres kollektive overenskomster har bestemt, at den obligatoriske arbejdsmarkedspension for lønmodtagere omfattet af de pågældende overenskomster skal administreres af PensionDanmark. Bestyrelsen i PensionDanmark består af repræsentanter for ovennævnte overenskomstparter.

Bestyrelsen træffer på medlemmernes vegne i medfør af organisationsfuldmagten bindende aftaler om arbejdsmarkedspensionens indhold, herunder reglerne i de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser.

De af bestyrelsen fastsatte regler om, at pensionsopsparingen tidligst kan udbetales ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, skyldes det helt grundlæggende formål med arbejdsmarkedspensionerne, som arbejdsmarkedets parter i sin tid indgik aftaler om, at de månedlige pensioner skal være et supplement til folkepensionen.

Medlemsoptagelsen i PensionDanmark sker ved, at virksomheder med pensionsbidragspligt til PensionDanmark indberetter og indbetaler det obligatoriske pensionsbidrag for de omfattede lønmodtagere til PensionDanmark.

Klager blev derfor automatisk optaget som medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark som følge af bestemmelserne i de kollektive overenskomster, som har været gældende for klagers forskellige ansættelsesforhold, dvs. uden indgåelse af en individuel kontrakt mellem klager og PensionDanmark.

PensionDanmark sendte ved klagers optagelse i arbejdsmarkedspensionen et velkomstbrev, hvori klager blev henvist til selskabets hjemmeside, pension.dk.

Her har klager løbende haft adgang til generelle og personspecifikke oplysninger om sin arbejdsmarkedspension, herunder reglerne for pensionsopsparingen samt forsikringsbetingelserne.

Af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 1 (den livsvarige pension, § 12, stk. 1 (ratepensionen) og § 13, stk. 1 (aldersopsparingen) fremgår, at klager tidligst kan påbegynde udbetalingen af de månedlige pensioner og få udbetalt engangsbeløbet fra aldersopsparingen ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen.

Klager kan på grund af en særlig skatteregel påbegynde udbetalingen af de månedlige pensioner tidligst ved det 60. år, da klagers arbejdsmarkedspension er oprettet før 1. maj 2007.

Pensionsopsparingen kan undtagelsesvis udbetales før opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, hvis et medlem tager varigt ophold i udlandet. Det fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 9, stk. 1.

Da klager ikke opfylder ovennævnte betingelser, fastholder PensionDanmark, at klager ikke er berettiget til at få udbetalt pensionsopsparingen."

Klageren har i besked af 7/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg [klageren] kræver her med dokumentation for lovhjemmel til tvungen kontrakt med PensionDanmark.
Derudover kræver jeg at se kontrakten."

Selskabet har i brev af 9/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 7. september 2021 vises neden for et uddrag af bidragsindbetalingen til klagers arbejdsmarkedspension.

Heraf fremgår, at de obligatoriske pensionsbidrag indbetales til PensionDanmark som følge af hans ansættelse hos en virksomhed, hvor ansættelsesforholdet er omfattet af ...overenskomsten. Medlemskabet af PensionDanmark hviler således på en aftale (den kollektive overenskomst) og ikke en lovhjemmel.

...

Vi vedlægger endvidere uddrag af den gældende ...overenskomst med pensionsbestemmelsen i § 52 som bilag 3.

Til dette har klageren fremsendt besked af 20/9 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Det er meget fint med policer og overenskomster (kontrakter), men der er sådan at Danmark er underlagt Unodrit Principals 2016 (international kontraktlov) ...

Sagen er at jeg [klageren] er blevet narret ind i kontrakt med PensionDanmark under forudsætning af at det er en gratis gode min 'fagforening' har forhandlet frem til mig.

Ved at skrive PensionDanmark i min ansættelseskontrakt, som jeg senere har fundet ud af ikke hænger sådan sammen.

For at der kan indgås lovlig kontrakt skal der være enighed og fuld gennemsigtighed (terms and conditions)

Hverken staten, fagforeningen eller PensionDanmark kan indgå kontrakt med mig uden mit samtykke.

Jeg har derfor min fulde ret til at opsige enhver kontrakt med PensionDanmark A/S med tilbagevirkende kraft."

Hertil har selskabet i brev af 23/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 20. september 2021 kan vi oplyse, at 'Unidroit principles of international commercial contracts' er såkaldt 'soft law', dvs. anbefalinger som ikke er retlig bindende.

Som titlen antyder, finder principperne anvendelse ved international kontraktindgåelse, hvilket der ikke er tale om i nærværende sag.

Med hensyn til klagers øvrige bemærkninger henvises til vores tidligere besvarelse."

Klageren har i besked af 16/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kræver stadig at se den ubrydelige aftale PensionDanmark A/S mener at have indgået med mig!

Derudover kræver jeg at se en kopi af den lov der giver PensionDanmark A/S hjemmel til at indgå ubrydelige kontrakter!

Jeg har skiftet branche og ønsker at tegne aftale med en anden udbyder!"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 9. Udtræden af PensionDanmark, udtrædelsesgodtgørelse

Stk. 1. Efter fratrædelsen kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig, som bevis for opholdets varige karakter. Udbetaling kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.

...

§ 11. Løbende livsvarig pension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af den livsvarige pension skal begynde.

Den livsvarige pension kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

...

§ 12. Ratepension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af ratepensionen skal begynde.

Ratepensionen kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

Udbetalingen skal begynde senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen. Hvis udbetalingen ikke påbegyndes, overføres pensionsopsparingen fra ratepensionen til den livsvarige pension.

...

§ 13. Aldersopsparing og kapitalpension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, aldersopsparingen skal udbetales.

Aldersopsparingen kan dog tidligst udbetales, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a.

Aldersopsparingen skal normalt udbetales senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren ønsker at melde sig ud af selskabet og at få udbetalt pensionsopsparingen. Han har anført, at han ikke har givet samtykke til at indgå en kontrakt, som stavnsbinder ham til selskabet. Han har videre anført, at han har skiftet branche og ønsker at tegne aftale med en anden udbyder.

Selskabet har afvist at udbetale pensionsopsparingen til klageren. Selskabet har anført, at selskabet er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringselskab, jf. lov om finansiel virksomhed § 307, og ejes af de overenskomstparter, der i deres kollektive overenskomster har bestemt, at den obligatoriske arbejdsmarkedspension skal administreres af selskabet. Bestyrelsen i selskabet består af repræsentanter for overenskomstparterne, og det er bestyrelsen, der på medlemmernes vegne i kraft af organisationsfuldmagten, træffer bindende aftaler om arbejdsmarkedspensionens indhold. Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelserne, at pen-

Ankenævnet for Forsikring

6.

97142

sionsop-

sparingen først kommer til udbetaling ved opnåelse af pensioneringsudbetalingsalderen eller undtagelsesvis før, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet.

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke opfylder betingelserne i forsikringsvilkårene for udbetaling af pensionsopsparingen.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens pensionsordning er oprettet på baggrund af en kollektiv overenskomst, hvor pensionsordningen er en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at det er overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer), der træffer beslutning om pensionsordningens indhold på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.

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

Nævnet bemærker, at hvis klageren er i et nyt ansættelsesforhold, vil han have mulighed for at overføre værdien af pensionsopsparingen til visse andre pensionsordninger, jf. § 8 i forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/6 2021.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

7.

97142

Svend Bjerg Hansen