

## **Responsum nr. 3457 af 3. november 2010**

Sagen omhandler overførsel af en pensionsordning i henhold til den dagældende Jobskifteaftale af 1. januar 2005.

### **Spørgsmål 1**

"Hvad var baggrunden for, at § 8 stk. 1 skulle indeholde to tidsfrister på henholdsvis 24 og 27 måneder?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Baggrunden for den i Jobskifteaftalens § 8, stk. 1 nævnte frist på 24 måneder var at give den forsikrede passende lang tid til at finde nyt job og i forbindelse med dette indtræde i en ny pensionsordning, og senest inden fristens udløb give meddelelse til det afgivende selskab om ønsket om skifte.

Herefter fik det afgivende selskab og det modtagende selskab maksimalt 3 måneder efter meddelelsen herom til henholdsvis at fremsende relevante oplysninger og til at vurdere disse, således at der maksimalt måtte være gået 27 måneder fra fratrædelsen af det oprindelige job.

Senest inden 3 måneders fristens udløb skulle det således være afklaret, om pensionsordningen kunne overføres og fortsætte i det modtagende selskab.

### **Spørgsmål 2**

"Hvorfor blev § 8 stk. 1 i Jobskifteaftalen ophævet/ændret?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Ændringerne i Jobskifteaftalens § 8, stk 1 skal ses i sammenhæng med ændringerne af samtlige regler i § 8, nemlig stk. 1 til 5. De samlede ændringer blev begrundet med, at de dagældende regler forekom noget komplicerede, herunder at sammenhængen mellem de enkelte regler kunne være vanskelig at afdække.

I forbindelse hermed ændredes den dagældende 24 måneders regel til 36 måneder. Hertil kom, at udviklingen på pensionsmarkedet havde gjort de fleste af bestemmelserne i § 8 overflødige.

### **Spørgsmål 3**

"Har Responsumudvalget kendskab til, om § 8 stk. 1 efter nogle selskabers opfattelse var uklart formuleret?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Nej.

### **Spørgsmål 4**

"Var det kutyme at overføre pensionsordninger i et tilfælde som det foreliggende, hvis klageren havde anmodet herom straks efter 1. januar 2006?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Nej, det var ikke kutyme at overføre pensionsordninger i henhold til jobskifteaftalen når anmodningen blev fremsat mere end 24 måneder efter fratrædelsen.

### **Spørgsmål 5**

"Ville klageren være omfattet af Jobskifteaftalen, såfremt PKA havde accepteret at overføre pensionsordningen til PBU straks efter 1. januar 2006?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Det følger af Jobskifteaftalens § 14, at det er muligt for selskaberne at behandle konkrete sager mere liberalt. En anmodning om overførsel straks efter d. 1. januar 2006, ville således kun være omfattet af Jobskifteaftalen hvis PKA og PBU havde accepteret dette. Dette skyldes at fristen 24 måneders ikke var overholdt, hvilket er en betingelse for at selskaberne er forpligtet af Jobskifteaftalen.

### **Spørgsmål 6**

"Var det kutyme, at det modtagende selskab afgjorde, om det afgivende selskab kunne overføre en pensionsordning i henhold til Jobskifteaftalen?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Det var ikke kutyme, at det modtagende selskab afgjorde om det afgivende selskab kunne overføre en pensionsordning i henhold til Jobskifteaftalen.

En overførsel var omfattet af Jobskifteaftalen, hvis betingelserne i denne var opfyldt, og i så fald var begge selskaber forpligtet til at følge den. Såfremt betingelserne ikke var opfyldt, ville en overførsel kun være omfattet af Jobskifteaftalen, hvis begge selskaber accepterede dette.

### **Spørgsmål 7**

"Ligger rådgivningspligten i forbindelse med overførsler hos det afgivende eller modtagende selskab?"

#### Forsikring & Pensions svar:

Rådgivningsforpligtelsen ligger hos det modtagende selskab.