

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-163

6.3.2018

Nordea Liv Norge AS

Livsforsikring/uføredkninger/pensjon

Innskuddspensjon – fordeling av fond ved opphør av virksomheten – LOI § 13-3 m. fl.

Bedrift avviklet virksomheten. Spørsmål om gjenstående midler i premie- og innskuddsfond skulle utbetales til bedriften. Nemnda la til grunn at de tre utmeldte medlemmene av pensjonsordningen hadde eiendomsrett til den pensjonskapital som var opptjent på utmeldingstidspunktet. Nemnda la videre til grunn at det etter tildelingen av fondsmidlene til medlemmene, ikke var midler igjen til fordeling til foretaket. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Klager (foretaket) inngikk pensjonsavtale med Nordea Liv 1.8.08. Avtalen omfattet innskuddsbasert alderspensjon med investeringsvalg, innskuddsfritak og uførepensjon for medlemmene av pensjonsordningen.

Klager meldte 4.1.17 (elektronisk via selskapets Bedriftsdialog), foretakets tre ansatte ut av pensjonsordningen. Ved brev datert 4.1.17 sa foretaket opp pensjonsavtalen med virkning fra 1.1.17. Av brevet fremgikk at virksomheten fra dette tidspunktet ikke hadde ansatte.

På opphørstidspunktet utgjorde saldo på innskudds- og premiefond totalt kr 73 821. Beløpet ble fordelt og tilført pensjonskapitalbevisene til de tre ansatte som var registrert som medlemmer og som ble meldt ut av foretaket 4.1.17.

Selskapet bekreftet opphør av avtalen i brev til foretaket 25.2.17.

Foretaket klaget 11.10.17 på disponeringen av fondsmidlene. Selskapet fastholdt 1.11.17 at fordelingen av midlene var i samsvar med regelverket.

Klager har anført at fondsmidlene skal utbetales foretaket. På opphørstidspunktet var det ikke noen ansatte/medlemmer av pensjonsordningen, se tjenestepensjonsloven § 6-1 (opphør av medlemskap) hvor det klart fremkommer at et medlem som slutter i foretaket uten samtidig å ta ut alderspensjon, opphører å være medlem av pensjonsordningen ved fratredelsen. Når det ikke er medlemmer å fordele fondsmidlene mellom, følger det av innskuddspensjonsloven § 13-3/tjenestepensjonsloven § 7-6 at fondsmidlene skal tilbakeføres foretaket. At medlemmene først ble registrert som utmeldt 4.1.17, har ingen selvstendig betydning når det ikke er omstridt at den siste ansatte sluttet 31.12.16. Opphøret av avtalen hadde sammenheng med opphør av foretakets virksomhet, og var ikke motivert av et ønske om å få fondsmidlene.

Selskapet har anført at fordelingen av fondsmidlene er i samsvar med gjeldende regelverk, jf. innskuddspensjonsloven § 13-3, og tjenestepensjonsloven § 7-6 som begge omhandler fordeling av fondsmidler ved opphør av pensjonsordningen. Det vises også til forarbeidene til lov om innskuddspensjon, jf. Ot.pr. nr. 71 (1999-2000), pkt. 15.3.1. Bestemmelsen er utformet slik at medlemmene i opphørsåret er sikret midler fra fondene innenfor visse rammer. Dersom midlene overstiger rammene, skal det overskytende tilbakeføres til foretaket. Her var fondsmidlene under

rammen og foretaket har derfor ikke rett til midlene. Midlene er på denne bakgrunn tilført medlemmenes pensjonskapital. Lovens formål og utforming tilsier for øvrig at medlemsbegrepet i forhold til fordeling av fondsmidlene, ikke er knyttet til en bestemt dato.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder fordeling av fondsmidler i forbindelse med opphør av en avtale om innskuddspensjon – med investeringsvalg. Vilkårene har i § 13 bestemmelser om utmelding av forsikringen. Etter nr. 2 i paragrafen har et medlem, såfremt medlemskapet har vart i minst 12 måneder, eiendomsrett til den pensjonskapital/premiereserve som er opptjent på utmeldingstidspunktet samt en forholdsmessig andel av forsikringens eventuelle tilleggsavsetninger. Bestemmelsen er i samsvar med innskuddspensjonsloven § 6-1 annet ledd. Nemnda legger til grunn at de tre ansatte, som foretaket meldte ut av ordningen 4.1.17, hadde vært medlemmer av pensjonsordningen i mer enn 12 måneder. Nemnda har da ikke noe å bemerke til at selskapet har gitt hver av disse medlemmer eiendomsrett til den pensjonskapital som vedkommende hadde opptjent ved sin fratreden.

Foretaket har vist til innskuddspensjonsloven § 13-1 om opphør av pensjonsordningen og § 13-3 avvikling av pensjonsordningen, og anført at disse bestemmelsene viser at pensjonskapitalen tilfaller foretaket ettersom ordningen ikke hadde noen medlemmer ved pensjonsordningens opphør. Nemnda mener likevel at i dette tilfellet måtte selskapet først utferdige pensjonskapitalbevis til de tre medlemmene som ble meldt ut av ordningen, jf. kapittel 6. Nemnda antar at det deretter ikke var noe til fordeling etter kapittel 13 ved avviklingen av pensjonsordningen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).