

Ár 2010, föstudaginn 1. október 2010, er fundur haldinn í úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Áslaug Árnadóttir, formaður, Geir Arnar Marelsson, Jóhann Tómas Sigurðsson, Jón Magnússon og Oddur Ólason.

Fyrir er tekið **mál nr. 8/2010**:

**M**  
**gegn**  
**lífeyrissjóðnum F**

og kveðinn upp svohljóðandi

## **ú r s k u r ð u r :**

### **I.**

#### **Málsmeðferð.**

Málsaðilar eru M, hér eftir nefnd sóknaraðili, annars vegar og F, hér eftir nefndur varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefndinni 26. febrúar 2010 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri sama dag. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 1. mars 2010, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust þann 25. mars 2010. Var bréfið sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 25. mars 2010, og henni gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir hennar bárust þann 6. apríl 2010.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 2. og 24. september og 1. október 2010.

### **II.**

#### **Málsatvik.**

Þann 2. september 2008 undirritaði sóknaraðili samning við varnaraðila um viðbótarlífeyrissparnað. Þann 30. september sama ár er bókað að lífeyrissjóður X hafi fært 1.393.580 kr. frá sjóðnum. Greiðslan barst til F þann 1. október 2008, en samkvæmt tölvupósti frá starfsmanni F barst skilagreining ekki fyrr en nokkrum dögum síðar og þegar flytja átti fjárhæðina inn í sjóðinn hafði sjóðnum verið lokað tímabundið vegna óvissuástands á fjármálamörkuðum. Fjárhæðin var flutt inn í sjóðinn þann 5. nóvember 2008, en færslan var miðuð við 1. október 2008.

Þann 5. nóvember 2008 gerði sóknaraðili samning við FF og lífeyrissjóðinn F um breytta ávöxtunarleið þannig að sparnaður hennar yrði fluttur frá leið A í lífeyrissjóðnum F á verðtryggða lífeyrisbók. Einnig óskaði sóknaraðili eftir því að eign og réttindi sem hún hafði áunnið sér yrðu færð yfir í hið nýja ávöxtunarform. Séreignasparnaður sóknaraðila var fluttur inn á verðtryggðan reikning í desember 2008. Í janúar 2009 kveðst sóknaraðili hafa tekið eftir því að búið hafi verið að lækka fjárhæðina um meira en 30%, en það er skerðing sem er sambærileg við skerðingu fjármuna sem voru í sjóðnum við lokun hans þann 9. október 2008.

### **III.**

#### **Umkvörtunarefni.**

Sóknaraðili krefst þess að skerðing séreignasparnaðar hennar „verði gerð afturkræf, vextir uppfærðir og rétt til að færa allar sparnað og aðrar inneignir til annarrar bankastofnunar...“.

Telur sóknaraðili að lífeyrissjóðurinn F hafi skert lífeyrissparnað hennar með afturvirkum hætti þar sem að lífeyrissparnaður hennar hafi ekki verið færður til sjóðsins fyrr en í nóvember 2008 og hafi því ekki verið í sjóðnum á þeim tíma þegar skerðing varð á eignum hans. Því sé óeðlilegt að sparnaður hennar skerðist eins og féð hefði legið í sjóðnum.

#### IV.

##### **Athugasemdir varnaraðila.**

Varnaraðili krefst þess aðallega að kvörtuninni verði vísað frá úrskurðarnefndinni þar sem að samkvæmt samþykktum nefndarinnar fjalli úrskurðarnefndin ekki um ágreining sjóðsfélaga við lífeyrissjóði.

Til vara vísar varnaraðili til þess að greiðsla með inneign sóknaraðila hafi borist varnaraðila þann 1. október 2008 og hafi verið kominn í vörslu hans áður en til lokunar sjóðsins kom þann 9. október 2008. Því hafi rétthafi verið orðin sjóðsfélagi frá þeim degi og því geti varnaraðili ekki fallist á að greiða sóknaraðila kröfu hennar.

#### VI.

##### **Niðurstaða.**

Í 3. gr. samþykktu fyrir úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki er fjallað um starfssvið nefndarinnar. Samkvæmt greininni geta viðskiptamenn fjármálafyrirtækja sem eiga aðild að nefndinni snúið sér til nefndarinnar með kvartanir vegna viðskipta við þau. Samkvæmt a-lið greinarinnar tekur nefndin til meðferðar kvartanir sem varða réttarágreining á milli fjármálafyrirtækis eða dótturfyrirtækis slíks fyrirtækis annars vegar og viðskiptamanns hins vegar, enda sé samningssamband milli aðila.

Kröfum sóknaraðila í máli þessu er beint gegn lífeyrissjóðnum F, en sjóðurinn er almennur lífeyrissjóður, sem starfar samkvæmt lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Varnaraðili er því ekki fjármálafyrirtæki og á því ekki aðild að úrskurðarnefnd um viðskipti með fjármálafyrirtæki. Breytir það engu þar um að varnaraðili sé með rekstrarsamning við FF.

Samkvæmt framansögðu er það utan starfssviðs nefndarinnar að fjalla um framangreindan ágreining sóknaraðila við varnaraðila og er því óhjákvæmilegt að vísa máli þessu frá úrskurðarnefndinni.

### **Ú r s k u r ð a r o r ð:**

Máli þessu er vísað frá úrskurðarnefndinni.

Reykjavík, 1. október 2010.

Áslaug Árnadóttir

Geir Arnar Marelsson  
Jón Magnússon

Jóhann Tómas Sigurðsson  
Oddur Ólason