601/00

Den 11. september 2000 blev i sag nr. 51.937:

xxxxx xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

HTS Pension
Kristen Bernikows Gade 4
1014 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde bror – født i 1951 – havde en pensionsordning i HTS Pension, påstår selskabet tilpligtet at udbetale forskellen mellem tidligere udbetalte invalidesum og nutidsværdien (1999) af dødsfaldssum.

Det fremgår, at klagerens bror, der var blevet tilkendt mellemste førtidspension, i juni 1997 fik udbetalt invalidesummen på 100.000 kr. Klagerens bror døde den 9/8 1999.

Selskabet har i henhold til gældende regler modregnet den udbetalte invalidesum i dødsfaldssummen, og da ydelserne var af samme størrelse, er der ikke udbetalt dødsfaldssum. Selskabet henviser til forsikringsbetingelserne § 3, stk. 3, samt til de pensionsoversigter, der er udsendt til klagerens bror. Selskabet oplyser, at modregningen af udbetalt invalidesum i dødsfaldssummen sker på tidspunktet for udbetalt invalidesum.

Selskabet fastholder over for nævnet, at der er sket en korrekt modregning af invalidesummen i dødsfaldssummen, og at sidstnævnte er bortfaldet, da de nævnte ydelser var af samme størrelse.

Klageren henviser bl.a. til, at hendes bror var bidragsfritaget medlem efter den 1/7 1997, og til at han selv foretog en indbetaling på 350 kr. pr. måned i perioden

10/1 1997 – 9/8 1999. I klagerens skrivelse af 9/1 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Ved telefonisk forespørgsel til HTS 24/9 1999 spørger jeg ordret: 'Hvor stor er Dødsfaldssummen ved en bidragsprocent på 3%?' Det første og helt umiddelbare svar var: '175.000,- kr.', og det fastholder jeg som værende sandheden, og juridisk bindende for selskabet, yderligere begrundet med manglende udbedt dokumentation for 1999-satserne. Den dokumentation jeg har fået tilsendt, er helt tydeligt markeret, at satserne er gældende for 1997."

Endelig anfører klageren, at det af selskabet anførte modregningstidspunkt ikke er korrekt.

Af pensionsoversigt fra februar 1997 fremgår:

"**Forventet udbetaling ved eventuel invaliditet:**
Invalidesum (engangsudbetaling) 100.000 kr.
…
Forventet udbetaling ved eventuel død:
Dødsfaldssum (engangsudbetaling) 100.000 kr."

Af pensionsoversigt fra februar 1999 fremgår:
"**Udbetaling ved invaliditet:**
Du har tidligere fået udbetalt en invalidesum, og er nu fritaget for indbetaling af pensionsbidrag. Du har ingen yderligere invalidedækning. …

Udbetaling ved dødsfald:
Din pensionsordning omfatter ikke dødsfaldsdækning."

Af pensionsbevis fra juli 1994 fremgår bl.a.: "**HTS Pensions ydelser … • *Dødsfaldssum* …** Hvis du har fået udbetalt invalidesum, reduceres dødsfaldssummen med et beløb svarende hertil."

Nævnet har endvidere modtaget to brochurer med titlen "Velkommen i HTS Pension".

I forsikringsbetingelserne for gruppelivsforsikringen hedder det i § 3, stk. 3: "**§ 3. Invalidesum** … Dødsfaldsdækningen nedsættes med den udbetalte invalidesum og opretholdes uden bidragsbetaling, sålænge erhvervsudygtigheden varer, dog længst til udgangen af den måned, hvori medlemmet skal udtræde af forsikringen efter de for arbejdsmarkedspensionsordningen gældende regler."

Nævnet udtaler:
Af de grunde og med de henvisninger, selskabet har anført, er selskabet ikke forpligtet til at udbetale klageren noget beløb i forbindelse med klagerens brors død.

Som anført af klageren var klagerens bror "egenindbetaler" af et månedligt beløb på 350 kr. fra 1997 til sin død, men denne indbetaling vedrørte broderens ret til alderspension fra det 65. år.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard