625/01

Den 13. august 2001 blev i sag nr. 54.831:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren kræver ved sin repræsentant B&A Pension tilpligtet at udbetale en dødsfaldssum.

Selskabet har i skrivelse af 23/2 2001 redegjort for sagen således: "B&A Pension har siden 8. maj 1993 modtaget pensionsbidrag fra PA indbetalt af hans arbejdsgiver **Tømrermester P.A. ApS**. Pensionsbidragene for PA er indbetalt som en del af arbejdsgiverens løbende indbetalinger af bidrag for ansatte i tømrervirksomheden. Det sidste bidrag er modtaget for perioden 1. oktober til 14. oktober 2000. PA afgik ved døden den 12. oktober 2000, og i den forbindelse modtog B&A Pension oplysning om, at PA var selvstændig erhvervsdrivende, og at han var hovedanpartshaver i **Tømrermester P.A. ApS**. Da selvstændige erhvervsdrivende ikke kan optages som medlemmer i B&A Pension, afslog B&A Pension at udbetale en dødsfaldssum og tilbagebetalte i stedet de indbetalte pensionsbidrag. Revisor G.D. klagede i brev af 14. december over denne afgørelse. I brevet gøres bl.a. gældende, at B&A Pension ikke har reageret på indbetalingerne for PA, og yderligere ikke i de årlige pensionsoversigter har oplyst over for PA, at en dødsfaldssum ikke kunne udbetales. I brev af 20. december 2000, henviste B&A Pension til, at arbejdsmarkedspensionsordningen i B&A Pension alene optager medlemmer i henhold til kollektive overenskomster, aftaler eller lign. Da PA var hovedanpartshaver i virksomheden, var hans ansættelsesforhold ikke reguleret af en kollektiv

overenskomst, og han var dermed heller ikke berettiget til optagelse i pensionsordningen. B&A Pension henviste yderligere til, at det påhviler virksomheden at indbetale pensionsbidragene i henhold til en kollektiv overenskomst, og at B&A Pension ikke har mulighed for at kontrollere, hvorvidt arbejdsgiveren opfylder denne forpligtelse. Af samme årsag afspejler oplysningerne på de årlige pensionsoversigter de oplysninger, som modtages fra arbejdsgiverne. Har en arbejdsgiver begået en fejl - hvilket er tilfældet i denne sag - har vi kun mulighed for at tilbagebetale bidragene. I klagen til ankenævnet gøres det i øvrigt gældende, at forsikringsbetingelserne ikke udelukker hovedanpartshavere fra at blive medlemmer, og at pensionsordningen ud fra navnesammenfaldet mellem PA og virksomheden burde have gjort PA opmærksom på, at han ikke kunne optages som medlem. Vi skal hertil bemærke, at forsikringsbetingelserne indeholder en bestemmelse om hvem der kan optages i pensionsordningen, jf. betingelsernes § 2, stk. 1. Herfra kan modsætningsvis sluttes, at ikke andre grupper - herunder hovedanpartshavere - kan opnå medlemskab i pensionsordningen. Hel eller delvis navnesammenfald mellem et medlem ansat i virksomheden og virksomheden kontrolleres ikke. Vi må her fastholde, at arbejdsgiver er ansvarlig for, at der indbetales pensionsbidrag for ansatte omfattet af den kollektive overenskomst, og at der kun indbetales pensionsbidrag for disse ansatte. Vi må derfor fastholde, at PA ikke kunne optages i B&A Pension, og at der derfor heller ikke kan udbetales en dødsfaldssum til afdødes ægtefælle."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse: "**§ 2. Forsikringens oprettelse og ikrafttræden** *Stk. 1.* Forsikringen oprettes ved indberetning fra en arbejdsgiver af pensionsbidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende. Indberetning skal ske efter selskabets anvisninger."

Nævnets flertal udtaler:

Klagerens ægtefælle var ikke selvstændig erhvervsdrivende, men ansat i virksomheden. Afdøde havde angiveligt en aftale med sin arbejdsgiver om en pensionsordning i den indklagede pensionskasse, idet virksomheden løbende har indbetalt pensionsbidrag. Pensionskassen har endvidere siden 1993 modtaget pensionsbidragene og løbende tilsendt afdøde pensionsoversigter. Afdøde havde efter ordlyden af forsikringsbe-

tingelsernes § 2, stk. 1, grund til at tro, at han kunne optages som medlem, idet der ikke heri er taget forbehold for hovedanpartshaveres medlemskab, ligesom han har haft grund til at tro, at pensionkassen havde accepteret hans medlemskab i kraft af modtagelsen af pensionsbidragene.

Herefter

b e s t e m m e s:

Pensionskassen, B&A Pension, skal anerkende, at klageren har krav på udbetaling af dødsfaldssum.

Marianne Højgaard Pedersen