660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 58.280:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx xxx

mod

PKS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i PKS Pension, klager over selskabets afvisning af at yde at udbetale invalidesum.

Selskabet har afvist at udbetale invalidesum under henvisning til, at klageren er tilkendt førtidspension i henhold til § 14, stk. 2, nr. 2 i lov om socialpension.

Klageren anfører bl.a. i klageskrivelsen af 14/4 2002 til nævnet:

> "I alle papirer, på Internettet og i mit medlemsbevis fra PKS står der at jeg kan få invalidesum, hvis erhvervsevnen nedsættes med mindst 50 %. Og det er af helbredsmæssige årsager. Jeg har haft deltidsarbejde i 30 år samme sted, og har betalt til ordningen på lige fod med alle andre. Ingen har sagt at jeg ikke skulle betale, for når man har haft deltidsarbejde får man ikke noget.
>
> ...
>
> På grund af jeg har haft deltidsarbejde fik jeg ikke den mellemste pension, men forhøjet almindelig, hvilken også giver ret til invalidesum, kommunen har lagt vægt på at jeg er ufaglært og har haft deltidsarbejde i 30 år. Derfor har man givet mig pension efter § 14 stk. 3 nr. 2. Der har aldrig stået i mine papirer at lige netop dette ikke udløser invalidesum. Havde jeg arbejdet fuld tid havde jeg fået den mellemste."

Selskabet har hertil i skrivelse af 13/5 2002 til anført:

"A.H.E. [klageren] (AHE) blev optaget som medlem i PKS Pension den 30. april 1993. Der er under hele medlemsperioden indbetalt pensionsbidrag fra Nykøbing-Rørvig Kommune, hvor hun var ansat som rengøringsassistent.

Ved brev af 2. marts 2002 anmodede AHE om, at PKS, Pension udbetalte hende en invalidesum, da medlemmet havde fået tilkendt forhøjet alm. førtidspension. På baggrund af den samtidig medsendte kopi af *Afgørelse om førtidspension m.v.*, kunne det konstateres, at førtidspensionen var bevilget efter § 14, stk. 3, nr. 2 i lov om social pension.

B&A Pension meddelte ved brev af 14. marts 2002 afslag på klagerens ansøgning. Afslaget var begrundet med, at tilkendelse af førtidspension efter § 14, stk. 3, nr. 2 i lov om social pension ikke giver ret til udbetaling af en invalidesum fra PKS Pension.

I klagen til ankenævnet gentager AHE sit ønske om at få udbetalt en invalidesum fra PKS Pension. Hun gør i denne forbindelse gældende, at det ikke klart og tydeligt fremgår af hendes papirer, at førtidspension efter § 14, stk. 3, nr. 2 ikke giver ret til udbetaling af invalideydelser.

Vi skal hertil oplyse, at ifølge § 18, stk. 1 i Forsikringsbetingelserne for PKS Pension udbetales en invalidesum, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden. har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2, nr. 1 og stk. 1. Invalidesummen udbetales ikke hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension er overgået til hvilende medlemskab.

Som det fremgår af bestemmelsen, kan invalidesummen udbetales på baggrund af tilkendelse af en førtidspension efter de nævnte bestemmelser i lov om social pension. Ved tilkendelse af førtidspension efter andre bestemmelser er der derimod ikke mulighed for at udbetale en invalidesum.

Som også nævnt af klageren fremgår det af medlemsbeviset, at udbetaling af invalidesum sker, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og at medlemmet af den grund tilkendes helbredsbetinget førtidspension fra det offentlige.

På baggrund heraf må vi fastholde vor tidligere afgørelse, hvorefter AHE ikke er berettiget til at modtage udbetaling af en invalidesum fra PKS Pension, da tilkendelse af førtidspension er sket efter § 14, stk. 3, nr. 2 i lov om social pension."

Af medlemsbeviset fremgår bl.a.:

"**Invaliditet**

...

Du vil herudover være berettiget til en invalidesum, hvis du mister halvdelen af din erhvervsevne og af den grund tilkendes helbredsbetinget førtidspension fra det offentlige."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**§ 18. Betingelser for invalidesum**

§ 1. Invalidesummen udbetales, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2 nr. 1 og stk. 1. ... Invalidesum udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension er overgået til hvilende medlemskab."

Nævnet udtaler:

Retten til invalidesum er ifølge forsikringsbetingelserne betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. Lov om socialpension § 14, henholdsvis stk. 3, nr. 1, stk. 2, nr. 1 og stk. 1. Da klageren efter det oplyste ikke er tilkendt offentlig pension i henhold til en af disse bestemmelser, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale invalidesum.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen