670/03

Den 22. april 2003 blev i sag nr. 59.224:

xxxxxxx xx xxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

og

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Krumtappen 2
Postbox 824
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S og tidligere havde livsforsikring i PFA Pension, klager over den af selskaberne foretagne sagsbehandling i forbindelse med ændring af hendes pension.

Klageren påstår selskaberne tilpligtet at anerkende, at hendes pensionsordning ligeledes omfatter enkemands- og børnepension. Klageren redegør i klageskrivelsen til nævnet for baggrunden for hendes påstand på følgende vis:

> "Ved min ansættelse ved Hillerød kommune teknik 1980, blev der af kommunens personalekontor sørget for oprettelse af pension i Kommunernes pensionskasse, policen lød på alder/invalide og familieforsikring.

Denne police blev senere uden min accept ændret internt mellem Komm. pensionskasse og PFA - man strøg familieforsikringen.

Jeg blev ikke underrettet om ændringen og derfor har jeg ikke 'bedt' om at kunne bibeholde familieforsikringen og Hillerød kommune har ikke indbetalt til fam.forsik.

I dag har jeg kontaktet Hill. komm. personalekontor - KP og PFA. Ingen har kunne sende mig kopi af brev eller lignende kontakt aftale eller underretning fra den tid til mig. Fra PFA har jeg modtaget en kopi fra tidspunktet af en intern tlf.rapport mellem KP. og PFA. Personer jeg aldrig er blevet kontaktet af.

Jeg beklager [at jeg] først nu hvor jeg undersøger mine pensionsforhold, bliver opmærksom på forholdet. Selv om jeg i dag er sund og rask, kan en ægtefælle forsikring måske komme på tale og fra min side et stort ønske. Jeg ville aldrig afskrive et gode for min familie.

...

Ønske:

At få min ret til pensionsforsikringen lydende på Alders./Invalide samt familieforsikring.

Da Hillerød kommune - Kommunernes pensionskasse og PFA ikke er i stand til af sende kopi af brev om underretning til mig på daværende tidspunkt, føler jeg mig misbrugt på min uvidenhed til forhold om forsikringer i al almindelighed."

Kommunerenes Pensionsforsikring redegør i skrivelse af 3/9 2002 til nævnet for sagen på følgende vis:

"Med hensyn til K.G.s [klageren] brev, som fulgte med klagen, skal vi oplyse, at policen i KP ikke blev oprettet ved den angivne ansættelse i Hillerød kommune i 1980, men først i 1982.

Desuden har policen i KP ikke lydt på familieforsikring, da KP ikke har dette produkt. Det må antages, at det er den tidligere oprettede police i PFA, som har omfattet dette

produkt indtil den blev ændret og kom til at indgå som en del af pensionsordningen i KP etableret af Hillerød kommune.

Hillerød kommune meddelte i brev af 10. marts 1982, at K.G. skulle optages i pensionsordningen.

Med brevet fulgte en begæring underskrevet af Hillerød kommunen 8. marts 1982 på optagelse af K.G. i pensionsordningen i henhold til overenskomst af 2.-5. september 1968, med senere tillæg mellem Hillerød kommune og KP. På begæringens bagide forefindes en helbredserklæring underskrevet af K.G. 8. februar 1982, og det fremgår tillige, at blanketten er afleveret på kommunens lønkontor samme dato. Af begæringen fremgår det endvidere, at K.G.s tidligere pensionsforsikring i PFA skal indgå i KP-ordningen, da der er sat 'x' ved 'ja' hertil, og opgivet data om PFA-policen.

I brev af 8. november 1982 anerkender KP overfor Hillerød kommune begæringens modtagelse og forsikringens antagelse, samtidig med af PFA-policen bedes indsendt da den skal inddrages i ordningen.

Samme dag skriver KP til PFA, om at PFA-policen skal indgå i KP-ordningen, og forsikringen skal ændres, således at ydelserne er i overensstemmelse med KP's pensionsregulativ.

Med KP's brev af 30. marts 1983 fremsendes den ændrede PFA-police til Hillerød kommune.

Med brev af 31. maj fremsender KP bl.a. K.G.s KP-police, af hvilken det fremgår, at PFA-policen indgår i ordningen. Som det fremgå af policen er pensionsregulativet desuden vedlagt policen. Tillige er vedlagt policetillæg med oplysning om pensionerne.

Overenskomst af 2.-5. september 1968 mellem Hillerød kommune og KP vedlægges tillige med det pågældende pensionsregulativ gældende fra 1. april 1976. Endvidere vedlægges kopier af de ovenfor anførte øvrige papirer.

Med hensyn til ovenstående forretningsgang skal det oplyses, at det på den tid var helt almindeligt i branchen, at stort set al kommunikation ved pensionsordningens oprettelse skete igennem arbejdsgiveren, som det ovenfor ses sket i denne sag.

Endvidere var det i branchen før tilkomsten af jobskifteaftalen, som muliggør overførsel af tidligere pensionsordnings værdi til køb af ydelser i den nye pensionsordning efter denne ordnings bestemmelser, helt almindeligt, at en tidligere pensionsordning kunne vælges videreført i det gamle selskab som en del af den nye pensionsordning med uændret præmie, men med ændrede pensioner svarende til det nye pensionsregulativs bestemmelser. Eventuel overskydende til rådighed værende præmie blev anvendt til etablering af pensionsordning i det nye selskab, også efter dette nye selskabs pensionsregulativs bestemmelser

I modsat fald blev policen i det gamle selskab - ligesom i dag, hvis jobskifteaftalen ikke vælges benyttet - omskrevet til en præmiefri police med nedsatte ydelser, medens der for den fulde præmie blev tegnet pensionsordning i det nye selskab efter reglerne i dette nye selskabs pensionsregulativ.

Disse regler fremgår af § 9 i det med policen fremsendte og den her vedlagte kopi af pensionsregulativ for pensionsordningen i KP.

Det er efter vor opfattelse derfor alene de meget beskedne præmiefri dækninger af familllieforsikring i PFA, som forsikrede i realiteten er gået glip af ved inddragningen af pensionsordningen i PFA i den nye pensionsordning i KP.

For som det endvidere fremgår af KP's pensionsregulativs §§ 4, 5 og 6 omfatter KP-ordningen til kvindelige forsikrede alene alders- og invalidepension, medens kvinder kan sikre deres børn og/eller ægtemand børnepension resp. ægtefællepension efter nærmere aftale, ved at en del af præmien anvendes til disse pensioner mod en reduktion af alders- og invalidepensionen. I praksis tegnes der individuel ægtefællepension og individuel børnepension i form af overlevelsesrente (OR) resp. arverente (AR) prisfastsat ud fra ægtemandens og børnenes aldre.

Det fremgår også af den med policen fremsendte og den her vedlagte kopi af dækningsoversigten i policetillægget, at KP-ordningen ikke omfattede ægtefællepension.

Og det ses ikke af K.G.s sag, at hun skulle have udtrykt ønske om at tilvælge hverken ægtefællepension. til manden eller børnepension til børnene. Hvilket jo også er helt i overensstemmelse med K.G.s egne oplysninger sidst i hendes brev af 22. august 2002 om ikke at have været opmærksom på dækningsomfanget.

Som det fremgår, er der altså på ingen måde tale om, at KP, eller for den sags skyld PFA, ikke har overholdt aftalerne med Hillerød kommune og K.G. PFA-policen er på begæringen om pensionsordning i KP valgt integreret i KP-ordningen, og det har ifølge pensionsregulativet herfor betydet en ændring af policen til alene at omfatte alders- og invalidepension ligesom KP-policen. Og K.G. har ikke benyttet sig af pensionsregulativets mulighed for at aftale udvidelse af dækningen med ægtefælle- og børnepension.

Da K.G. fortsat er ansat hos Hillerød kommune, som indbetaler præmie til pensionsordningen vil der heller ikke være noget til hinder for, at K.G. i henhold til pensionsregulativet på nuværende tidspunkt aftaler at tilknytte ægtefællepension og eller børnepension til pensionsordningen.

En tilknytning vil som sagt betyde en væsentlig reduktion i alders- og invalidepensionen.

Og en tilknytning vil også kræve, at K.G. kan afgive efter selskabets skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger (helbredserklæring/lægeattest, og herefter eventuelt yderligere for selskabet nødvendige oplysninger) på grund af risikostigningen på forsikringen."

PFA Pension har ved skrivelse af 27/9 2002 redegjort for sagen således:

"1. Forholdet, der klages over

K.G. klager over, at pensionsordningen ... -1 ikke omfatter enkemands- og børnepension. Pensionsordningen er oprettet som led i K.G.s ansættelse hos Hillerød Kommune. K.G. begrunder klagen med, at den tidligere pensionsordning ... -0 omfattede enkemands- og børnepension. Den tidligere pensionsordning ... -0 var oprettet som følge af, at K.G. var medlem af Teknisk Landsforbund. Da hun meldte sig ud af Teknisk Landsforbund, blev pensionsordningen ... -0 erstattet af pensionsordningen ... -1.

Vi fastholder, at pensionsordningen, ... -1 ikke omfatter enkemands- og børnepension. Vi oprettede pensionsordningen, ... -1 i 1982 efter anmodning fra Kommunernes Pensionsforsikring, som meddelte os, at der ikke skulle være enkemands- og børnepension i henhold til det pensionsregulativ, der var gældende for ansættelsesforholdet i Hillerød Kommune.

2. Faktiske forhold

Som led i K.G.s ansættelse hos Hillerød Kommune og hendes medlemskab af Teknisk Landsforbund blev vi i 1980 anmodet af Teknisk Landsforbunds Pensionsforening om at oprette en obligatorisk pensionsordning for K.G.. Denne oprettede vi med virkning fra 1. juli 1980 som ... -0 betegnet 'Kollektiv familiepensionsforsikring med enkemandspension'. De har fra K.G. modtaget kopi af denne police, som omfatter alders-, invalide-, enkemands- og børnepension. Denne pensionsordning var omfattet af PFA Pension's forsikringsbetingelser ...).

Ved brev af 4. maj 1982 fra Teknisk Landsforbunds Pensionsforening fik vi besked om, at K.G. havde meldt sig ud af Teknisk Landsforbund pr. 1. april 1982 ... Vi rettede derfor ved brev af 26. maj 1982 henvendelse til K.G., hvori vi meddelte, at policen herefter var omskrevet til fripolice ...

Ved brev af 8. november 1982 ... fik vi meddelelse fra Kommunernes Pensionsforsikring om, at fripolicedepotet for den hidtidige pensionsordning ... -0 skulle indgå i en ny pensionsordning, som vi skulle oprette for Kommunernes Pensionsforsikring, der havde overenskomst med Hillerød Kommune om pensionsordninger for medarbejdere i kommunen. Det fremgik endvidere af brevet, at dækningerne skulle være i overensstemmelse med det gældende pensionsregulativ. Kommunernes Pensionsforsik-

ring tilsendte os den 1. februar 1983 det pågældende pensionsregulativ for funktionærer ...

I regulativets § 9 (på side 3) er det anført, at en funktionær kan medbringe sin pensionsforsikringspolice fra en tidligere ansættelse. Det fremgår, at forholdet ordnes på den måde, at kommunen overtager præmiebetalingen for den foreliggende pensionsforsikring, der om fornødent søges omskrevet til en pensionsforsikring af samme form som den, der tegnes efter pensionsregulativet.

Af pensionsregulativet fremgår det endvidere af § 5 (på side 2), at der for en gift kvindelig funktionær kan træffes aftale om, at en del af præmien anvendes til tegning af en overlevelsesrente for hendes ægtefælle. Endvidere fremgår det af pensionsregulativets § 6 (på side 3), at der efter nærmere aftale kan sikres børnepension til kvindelige funktionærers børn, ved at en del af præmien anvendes hertil. Udgangspunktet efter regulativet er således, at ægtefælle- og børnepension ikke er omfattet af dækningen for kvindelige funktionærer. Der er kun en sådan dækning, hvis det er særskilt aftalt.

l forbindelse med behandlingen af sagen hos os, rettede vi den 2. og 10. februar 1983 telefonisk henvendelse til Kommunernes Pensionsforsikring, J.W., der oplyste, at der ikke skulle tilknyttes ægtefælle- og børnepension (betegnet 'OR og AR') til policen. De har fra K.G. modtaget kopi af vores interne telefonnotat, hvoraf dette fremgår.

På baggrund heraf udstedte vi den 24. februar 1983 ... -1, der er betegnet 'Personlig pensionsforsikring' ...) og som havde virkning fra 1. marts 1982. Den er omfattet af PFA Pension's forsikringsbetingelser ...). Det fremgår af denne police, at den alene omfatter alders- og invalidepension. Det fremgår af policens første linie under 'Forsikringsydelser, at den afløser og erstatter den tidligere ... -0. Det fremgår endvidere af afsnittet 'Særlige policebestemmelser' i policen, at den del af pensionsordningen, der er erhvervet for indbetalinger under K.G.s ansættelse i Hillerød Kommune, er underkastet de bestemmelser, der er indeholdt i overenskomsten/aftalen mellem Hillerød Kommune og Kommunernes Pensionsforsikring.

Ved brev dateret maj 2002 fra K.G. til os, stillede K.G. en række spørgsmål, herunder om vi ved overtagelsen af forsikringen fra Teknisk Landsforbund havde 'strøget familieforsikringen', dvs. enkemands- og børnepension. De har fået kopi af dette brev fra K.G.

Vi svarede ved brev af 25. juni 2002, at det var korrekt, at ægtefælle- og børnepension bortfaldt i forbindelse med, at pensionsordningen blev videreført hos Kommunernes Pensionsforsikring, samt at denne ændring blev foretaget på baggrund af oplysning fra Kommunernes Pensionsforsikring. De har ligeledes fået kopi af dette brev fra K.G.

3. Begrundelse for vores standpunkt

Vi har oprettet K.G.s pensionsordning ... -1 efter anmodning fra Kommunernes Pensionsforsikring som en obligatorisk pensionsordning, der skal følge pensionsregulativet ... for hendes ansættelsesforhold hos Hillerød Kommune. Det fremgår af pensionsregulativet, at det kræver særskilt aftale, hvis kvindelige funktionærer skal have tilknyttet enkemands- og børnepension. Kommunernes Pensionsforsikring oplyste, at der ikke var indgået en sådan aftale om enkemands- og børnepension.

Da den nye pensionsordning var oprettet, sendte vi den nye ... -1 til K.G., hvoraf det fremgår, at policen alene omfatter alders- og invalidepension. K.G. gjorde ikke indsigelser i den forbindelse. Vi har endvidere sendt årlige dækningsoversigter til K.G., hvoraf dækningerne fremgår og dermed, at der ikke er enkemands- og børnepension, og K.G. har heller ikke gjort indsigelse mod disse.

Vi har ikke fået præmie for dækning af enkemands- og børnepension. Disse dækninger ville derfor have forudsat enten et højere pensionsbidrag, eller en reduktion af de andre dækninger.

4. Konklusion

Vi fastholder, at pensionsordningen ... -1 ikke omfatter enkemands- og børnepension. Dette stemmer overens med pensionsregulativet for K.G.s ansættelsesforhold og

instruktionen om dækningerne, som vi fik fra Kommunernes Pensionsforsikring, da dækningerne blev fastlagt i 1983"

Af pensionsregulativ for funktionærer fremgår bl.a.:

"§ 5. Ægtefællepension.

...

Der kan træffes aftale om, at den del [en del??] af præmien for en gift kvindelig funktionær anvendes til tegning af en overlevelsesrente til fordel for hendes ægtefælle.

§ 6. Børnepension.

...

§ 9. Medbragt pensionspolice.

Hivs en funktionær ved sin ansættelse medbringer en pensionsforsikringspolice fra et dansk statsanerkendt pensionsforsikringsselskab skal policen helt eller delvis kunne erstatte pensionforsikringen i selskabet.

Forholdet ordnes på den måde, at kommunen overtager præmiebetalingen for den foreliggende pensionsforsikring, der om fornødent søges omskrevet til en pensionsforsikring af samme form som den, det tegnes efter dette regulativ, og med uforandret præmie."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på grundlag heraf ikke at kunne kritisere selskabernes sagsbehandling i forbindelse med klagerens ændring af hendes pensionsaftale.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen