676/03

Den 7. juli 2003 blev i sag nr. 59.774:

xxxx xxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i B&A Pension, påstår ved SiD selskabet pligtig at udbetale den til forsikringen knyttede invalidesum.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke er tilkendt helbredsbetinget førtidspension.

Selskabet har i skrivelse af 4/12 2002 til nævnet med henvisning til forsikringsbetingelserne redegjort for sagen således:

"T.L. [klageren] blev optaget som medlem i B&A Pension den 25. april 1994, og der er i tiden frem til 28. oktober indbetalt pensionsbidrag fra flere arbejdsgivere. Med virkning fra 1. november 2002 har T.L. valgt selv at indbetale pensionsbidrag som egenindbetaler.

Ved brev af 8 oktober 2002 anmodede SiD ... Afd. på klagerens vegne om, at B&A Pension udbetalte medlemmet en invalidesum, da medlemmet som følge af en arbejdsulykke havde lidt et erhvervsevnetab på over 50 pct. Afdelingen henviste i denne forbindelse til en afgørelse fra Aa. Kommune, hvorefter klageren er godkendt og visiteret til fleksjob pr. 9. september 2002.

B&A Pension meddelte ved brev af 9. oktober 2002 afslag på klagerens ansøgning med henvisning til, at han endnu ikke var tilkendt en offentlig førtidspension.

I klagen til ankenævnet gentager SiD, ... Afd., at T.L. må være berettiget til en invalidesum, idet hans erhvervsevne er forringet med 75 pct., hvorfor B&A Pension skal realitetsbehandle ansøgningen om invalidesum selv om T.L. ikke er tilkendt en helbredsbetinget førtidspension

...

I denne sag er der ikke tilkendt en offentlig helbredsbetinget førtidspension, hvorfor medlemmet ikke efter de nugældende regler er berettiget til invalidesum. På tidspunktet for medlemmets optagelse i pensionsordningen tilbage i 1994 var medlemmet heller ikke berettiget til invalidesum, da forsikringsbetingelserne også dengang indeholdt et krav om, at der alene på baggrund af en helbredsbetinget erhvervsevnenedsættelse blev tilkendt en offentlig førtidspension.

På baggrund heraf må vi fastholde vor tidligere afgørelse, hvorefter T.L. ikke er berettiget til at modtage udbetaling fra B&A Pension, som følge af hans fleksjob med 2/3 løntilskud. "

SiD stiller sig uforstående over for selskabets afgørelse, idet SiD henviser til ankenævnets kendelse nr. 53.366, hvor nævnet fandt, at selskabet ikke kunne afvise at realitetsbehandle en sag alene med henvisning til, at medlemmet ikke havde opnået førtidspension.

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 4/12 2002 til nævnet bl.a.:

"Vi skal i denne forbindelse bemærke, at afgørelsen i den nævnte ankesag blev truffet på baggrund af reglerne i de dagældende forsikringsbetingelser (gældende fra 1. januar 2000 og indtil 1. maj 2001), hvorefter det kunne bestemmes, ..'at tilkendelse af invalidesum følger de samme principper, som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser ved erhvervsevnenedsættelse'.

...

Som følge af ankenævnsafgørelsen blev forsikringsbetingelserne ændret med virkning fra 1. maj 2001, således at det herefter er en betingelse for udbetaling af invali-

desum, at medlemmet er tilkendt en offentlig helbredsbetinget førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**

...

stk. 2 Nærværende forsikringsbetingelser træder i kraft fra den 1. maj 2001, og erstatter tidligere gældende forsikringsbetingelser. Alle regler indeholdt i nærværende forsikringsbetingelser kan ændres efter beslutning i selskabet.

...

§ 18. Betingelser for invalidesum

Stk. 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:

Klageren er ansat i et flexjob. Når dette er tilfældet, kan klageren ikke modtage førtidspension i henhold til lov om social pension. Da udbetaling af invalidesum i henhold til klagerens pensionsforsikring, ifølge de nugældende betingelser, er betinget af tildeling af offentlig pension, kan nævnet ikke – trods dokumentation for uarbejdsdygtighed - pålægge det indklagede selskab at udbetale invalidesummen. Det bemærkes, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, og i det omfang medlemmerne finder betingelserne om tildeling af offentlig pension for urimelig for medlemmer, der har valgt flexjob frem for offentlig pension, må en ændring søges tilvejebragt gennem forhandlinger mellem selskabet og de faglige organisationer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen