696/04

Den 6. december 2004 blev i sag nr. 60.020:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

HTS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i HTS Pension, klager ved sin advokat over selskabets sagsbehandling i forbindelse med bidragsfritagelse.

Klageren blev optaget som medlem i selskabet den 1/1 1994, og der blev frem til den 2/11 1996 indbetalt pensionsbidrag fra H. Kloakservice. Med virkning fra den 1/4 1997 valgte han at overgå som egenindbetaler, hvilket han igen ophørte med den 31/8 1998 i forbindelse med ansættelse i Dansk Supermarked A/S, hvor der siden den 31/5 2000 er indbetalt pensionsbidrag fra.

Klageren var den 14/10 1996 udsat for en arbejdsskade, der efterfølgende medførte, at han af Aarhus Kommune i 1998 blev tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra oktober 1998. Han fik i den forbindelse udbetalt en invalidesum fra selskabet, ligesom han blev tilkendt præmiefritagelse fra den 1/8 1998.

Ved skrivelse af 16/10 2002 anmodede klagerens advokat selskabet om at genoptage sagen, da klageren efter advokatens opfattelse var berettiget til bidragsfritagelse tilbage fra den 14/10 1996, i øvrigt ifølge advokaten baseret på den til enhver tid gældende bidragsprocent.

Selskabet afviste ved skrivelse af 30/10 2002 til klagerens advokat, at klageren skulle være berettiget til bidragsfritagelse tilbage fra den 14/10 1996, da skadetidspunktet ifølge forsikringsbetingelserne er tilkendelse af en helbredsbetinget førtidspension. Selskabet afviste også, at klageren skulle være berettiget til en bidragsfritagelse fastsat på baggrund af den til enhver tid gældende overenskomstaftalte bidragsprocent, idet bidragsfritagelsens størrelse er bestemt af de indbetalte pensionsbidrag på skadetidspunktet. Der er ikke holdepunkter for, at størrelsen af en bidragsfritagelse skulle kunne forhøjes på baggrund af senere tilkomne bidragsforhøjelser.

I klagen til nævnet påstår klagerens advokat, at klageren må være berettiget til bidragsfritagelse fra tidspunktet fra skadens indtræden den 14/10 1996, at pensionsbidraget skal udbetales med den til enhver tid gældende sats ifølge overenskomsten, at bidragsfritagelsen også omfatter arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget, og at den del af indbetalingerne, der tidligere er indgået til betaling af præmie til invalidesummen, nu overføres til pensionsdelen og fuldt ud indbetales af selskabet.

Klagerens advokat har i klageskrivelsen til nævnet bl.a. anført:

> "Af pensionsbevis dateret maj 1994 (bilag ..) fremgår det på forsiden, at medlemskabet af pensionsordningen er fastlagt ifølge overenskomst.
>
> På side 2 i pensionsbeviset fremgår af 2. spalte: 'Bidragsfritagelse, som ydes ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen. Bidragfritagelse betyder, at din pensionsordning fortsætter, som om du fortsat fik indbetalt pensionsbidrag.'
>
> …
>
> Ad pkt. 1
>
> Det fremgår ikke klart af pensionsbeviset, at præmiefritagelsen først gælder fra det tidspunkt at førtidspension tilkendes. Det må antages, at klageren, der har været sygemeldt lige siden skadestidspunktet, allerede på dette tidspunkt har været 2/3 erhvervsudygtig. Som bilag 5 er fremlagt gældende forsikringsbetingelser fra den 1. januar 2002, hvoraf det fremgår af § 17 stk. 3, at invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor udbetaling af mellemste eller højeste førtidspension påbegyndes. Dette er imidlertid en ny regel, der ikke var gældende på tidspunktet for skadens indtræden. Ifølge de gældende regler på skades-

tidspunktet, skulle der ydes bidragsfritagelse ved tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen - det vil sige fra skadestidspunktet.

Ad pkt. 2

Det fremgår af bilag 1, at HTS Pension har afgivet løfte om at bidragsfritagelsen medfører, at pensionsordningen fortsætter som om der fortsat skete indbetaling af pensionsbidrag. Pensionsordningen er klart fastlagt i en overensomst, hvilket fremgår af pensionsbevisets forside. Klageren har derfor en forventning om, at han stilles som enhver anden omfattet af den løbende overenskomst, og som får andel i de løbende stigninger i pensionsbidraget. Af de som bilag 5 fremlagte betingelser gældende fra 1. januar 2002 er der ligeledes foretaget en ændring heri, idet der ifølge § 17 stk. 4 fremgår, at opsparingssikring tilkendes med den bidragsprocent, som var gældende for tidspunktet for tilkendelse af mellemste eller højeste førtidspension. Denne indskrænkning i dækningsomfanget, var altså ikke gældende på hverken skadestidspunktet eller tidspunktet for tilkendelse af førtidspension.

Ad pkt. 3

Pensionsordningen er som tidligere nævnt fastlagt i en overenskomst, og det fremgår af bilag 1 side 2, 2. spalte 3. afsnit, at pensionsordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold. Sammenholdes dette med løftet om at pensionsordningen skal fortsætte som om der fortsat blev indbetalt pensionsbidrag, må indbetalingen ifølge forsikringen også omfatte arbejdsgiverandelen.

Ad pkt. 4

Eftersom klageren har fået udbetalt invalidesummen, sker der ikke længere fradrag i præmien for indbetaling til denne. Klageren har derfor krav på at få indbetalt det fulde pensionsbidrag på sin pensionsordning uden fradrag for præmie til invalidesum."

I selskabets skrivelse af 15/1 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Til advokatens påstande skal vi oplyse følgende:

Pkt. 1 - Bidragsfritagelse fra 14. oktober 1996

Ifølge § 7 stk. 1 i Almindelige forsikringsbetingelser for HTS Pension (gældende fra 31. marts 1998) indtræder retten til præmiefritagelse (bidragsfritagelse), når den for-

sikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60 år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår yderligere af forsikringsbetingelserne § 7 stk. 3, at HTS Pension som en yderligere betingelse for retten til præmiefritagelse kan kræve, at det offentlige har bevilget mellemste eller højeste førtidspension.

HTS Pension har siden arbejdsmarkedspensionsordningens iværksættelse i 1993 benyttet sig af muligheden for at betinget retten til bidragsfritagelse af, at det offentlige har bevilget medlemmet mellemste eller højeste førtidspension. Skadestidspunktet fastsættes i forlængelse heraf, som tidspunktet for tilkendelse af førtidspension.

Med anvendelse af den offentlige tilkendelse af førtidspension som betingelse for tilkendelse af bidragsfritagelse er HTS Pension ikke forpligtet til at foretage en konkret vurdering af medlemmets erhvervsevnetab, ligesom der ikke skal tages stilling til, hvornår skaden reelt måtte være indtrådt.

Som følge heraf er K.S. ikke berettiget til bidragsfritagelse fra ulykkestidspunktet den 14. august 1996, men derimod fra 1. august 1998, hvor han tilkendes mellemste førtidspension fra Aarhus Kommune.

Pkt. 2. Forhøjelse af bidragsfritagelsen ved ændring af bidragsprocenten

Det fremgår af K.S.'s pensionsbevis af 14. maj 1994, at han er berettiget til en bidragsfritagelse ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen. Det fremgår yderligere om bidragsfritagelsen, at pensionsordningen fortsætter, som om medlemmet fortsat fik indbetalt pensionsbidrag.

Denne bestemmelse skal forstås således, at K.S. er berettiget til en bidragsfritagelse, hvis størrelse bestemmes af de pensionsbidrag, som blev indbetalt for ham i forbindelse med forsikringsbegivenhedens indtræden, nemlig ved tilkendelse af førtidspension. Der foreligger derimod intet i pensionsbeviset om, at K.S. skulle være berettiget til at få bidragsfritagelsen ændret i takt med overenskomstmæssige forhøjel-

ser af bidragsprocenten. Han kan derfor ikke have nogen forventning om, at han er stillet som enhver anden omfattet af overenskomsten.

Det gøres yderligere gældende, at der med forsikringsbetingelserne gældende fra 1. januar 2002 er foretaget en indskrænkning i dækningsomfanget, idet opsparingssikringen (bidragsfritagelsen) ifølge forsikringsbetingelsernes § 17 stk. 4, tilkendes med den bidragsprocent, som var gældende på tidspunktet for tilkendelse af mellemste eller højeste førtidspension.

Vi skal hertil oplyse, at der ikke hermed er tiltænkt en ændring af de tidligere gældende regler, men at der med de foretagne ændringer af forsikringsbetingelser er sket en ajourføring med allerede gældende regler. De nye forsikringsbetingelser kan således ikke tages til indtægt for, at der gjaldt andre regler før forsikringsbetingelserne blev ajourført på dette punkt.

Pkt. 3. Bidragsfritagelsen omfatter også arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget

K.S.'s bidragsfritagelse er opgjort på baggrund af indbetalte bidrag modtaget fra hans tidligere arbejdsgiver H. Kloakservice. Ved denne opgørelse sker der ikke fradrag for arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget, hvorfor størrelsen af bidragsfritagelsen også afspejler arbejdsgivers andel af pensionsbidraget,

Pkt. 4. Oprindelig præmie til invalidesum overføres til depotet

l forbindelse med udbetaling af invalidesummen ophører betaling for denne forsikringsdækning. Risikopræmien, som før udbetaling af ydelsen blev fratrukket K.S.'s indbetalinger, fratrækkes ikke længere, hvilket indebærer, at depotet forøges med størrelsen af denne risikopræmie. Præmien indregnes således i K.S.'s depot, som en del af den tilkendte bidragsfritagelse.

På baggrund heraf må vi fastholde vor tidligere afgørelse, hvorefter K.S. ikke er berettiget til bidragsfritagelse fra 14. august 1996, ligesom han heller ikke er berettiget til at bidragsfritagelsen følger de overenskomstmæssige ændringer i bidragsprocenten."

Hertil har klagerens advokat ved skrivelse af 20/1 2003 til nævnet anført:

"Ad pkt. 1 - Bidragsfritagelse fra 14. oktober 1996

Betalingsbetingelserne gældende fra 31. marts 1998 er irrelevante, idet skaden indtrådte den 14. oktober 1996.

Der er på dette tidspunkt intet sted anført i HTS Pensions forsikringsbetingelser, at der er pligt til at afvente det offentliges bevilling af førtidspensionen.

Ifølge forsikringsaftalelovens § 24 kan forsikringsydelsen fordres betalt 14 dage efter, at selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er fornødne til bedømmelse af forsikringsbegivenheden og fastsættelse af forsikringsydelsens størrelse.

HTS Pension er altså forpligtet til selv at foretage en bedømmelse af om 2/3 erhvervsevne er tabt, og er ikke berettiget til at afvente tilkendelse af eventuel førtidspension.

HTS Pension opfordres til at fremlægge alt materiale der forelå, før HTS Pension i perioden fra skadens indtræden den 14. oktober 1996 frem til tilkendelse af førtidspensionen fra 1. august 1998.

Som yderligere dokumentation fremlægges det faste optryk på bagsiden af et brev fra maj 1999 fra HTS Pension, hvoraf det nu fremgår at: 'Bidragsfritagelse - ydes ved varigt tab af erhvervsevnen efter samme betingelser som den løbende invalidepension.'

Den tilsvarende præcisering af tidspunktet for bidragsfritagelsens start fremgår ikke af pensionsbeviset fra 1994.

Ad pkt. 2 Forhøjelse af bidragsfritagelsen ved ændring af bidragsprocenten

HTS Pension har intet anført imod den naturlige forståelse af forsikringsbetingelserne, således som de er anført i pensionsbeviset af maj 1994 (bilag 1).

Ad pkt. 3 Bidragsfritagelsen omfatter også arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget
HTS Pension opfordres til at dokumentere, at bidragsfritagelsen, således som den er betalt, også omfatter arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget.

Ad pkt. 4 Oprindelig præmie til invalidesum overføres til depotet
HTS Pension opfordres til at dokumentere, at risikodelen nu udbetales på pensionsordningen."

Selskabet har ved skrivelse af 18/6 2003 til nævnet anført følgende:

"**ad. pkt. 1 Bidragsfritagelse fra 14. oktober 1996**

Som anmodet vedlægges Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i arbejdsmarkedspensionsordningen i Handels-, Transport og Servicebranchens Pensionsforsikring A/S gældende dels ved optagelse af klageren pr. 1. januar 1994, dels ved klagerens ulykke den 14. oktober 1996, samt kopi af pjecen Velkommen i HTS Pension, som klageren modtog i forbindelse med udsendelse af pensionsbeviset i april 1994.

Som det fremgår af § 7 i de vedlagte og tidligere fremsendte forsikringsbetingelser har bestemmelsen om invalidepension og præmiefritagelse været uændret fra K.S.'s optagelse som medlem i 1994, og indtil han i 1998 fik tilkendt førtidspension fra det offentlige. Bestemmelsen indeholder bl.a. hjemmel for HTS Pension til at betinge udbetaling af invalidepension og tilkendelse af præmiefritagelse af, at det offentlige har tilkendt medlemmet mellemste eller højeste førtidspension.

HTS Pension har siden ordningens start i 1993 benyttet sig af bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3 og således betinget udbetaling af invalidepension og tilkendelse af præmiefritagelse af, at medlemmet er tilkendt enten mellemste eller højeste førtidspension.

Det bemærkes yderligere, at de nærmere regler om tilkendelse af invalidepension og præmiefritagelse fremgår af pjecen *Velkommen i HTS Pension*. Reglerne fremgår på side 8 i pjecen, hvor det oplyses, at

'*Der ydes bidragsfritagelse, hvis du har søgt om og fået tilkendt helbredsbetinget mellemste eller højeste førtidspension fra det offentlige efter din optagelse i HTS Pension og inden alder 60 år (213 uarbejdsdygtighed)*'

Medlemmet er således også via pjecen gjort bekendt med, at udbetaling af invalidepension og tilkendelse af præmiefritagelse forudsætter tilkendelse af enten mellemste eller højeste førtidspension.

Vi må derfor afvise, at HTS Pension skulle være forpligtet til selv at foretage en bedømmelse af K.S.s erhvervsevnetab og dermed ikke være berettiget til at afvente en tilkendelse af helbredsbetinget førtidspension.

Om skadestidspunktet skal vi i øvrigt bemærke, at dette tidspunkt efter vor opfattelse først indtræder ved tilkendelse af en helbredsbetinget førtidspension. Det er selve tilkendelsen af førtidspension, som udløser retten til præmiefritagelse, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3 og ikke en tidligere skadesbegivenhed f.eks. en ulykke. Derfor er de relevante forsikringsbetingelser de tidligere fremsendte forsikringsbetingelser for HTS Pension gældende fra 31. marts 1998.

Den fremlagte kopi af brevet fra maj 1999 kan efter vor opfattelse ikke tages som udtryk for, at reglerne omkring tidspunktet for tilkendelse af præmiefritagelsen skulle være ændret i tidsrummet fra 1994 til 1999. Der kan i denne forbindelse henvises til oplysningerne i pjecen *Velkommen i HTS Pension*, hvor betingelserne for udbetaling af invalidepension og tilkendelse af præmiefritagelse er sammenfaldende og i overensstemmelse med bagsideteksten på brevet fra maj 1999.

…

Ad pkt. 3 Bidragsfritagelsen omfatter også arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget

Præmiefritagelsen omfatter også arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget.

K.S. er tilkendt præmiefritagelse svarende til indbetaling af et månedligt pensionsbidrag på 1.021,79 kr.

Som udgangspunkt fastsættes præmiefritagelsens størrelse som gennemsnittet af modtagne bidrag i en 3 måneders periode regnet fra skadestidspunktet. Hvis pensionsbidragene i denne 3 måneders periode afviger fra de sidst modtagne pensionsbidrag, hvor medlemmet må formodes at have arbejdet fuldt ud, til ugunst for medlemmet, fastsættes en anden 3 måneders periode, svarende til den sidste periode, hvor medlemmet anses for at have arbejdet fuldt ud.

Dette er også sket i denne sag, hvor præmiefritagelsen er beregnet som gennemsnittet af modtagne bidrag i perioden 1. juni til 31. august 1996, dvs. modtagne bidrag i perioden umiddelbart før ulykken.

For denne periode er der registreret indbetalte pensionsbidrag med i alt 3.296,09 kr. De pågældende pensionsbidrag består af dels arbejdsgiverandelen dels lønmodtagerandelen af pensionsbidraget. Efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag udgør det månedlige bidrag 3.065,37 kr. : 3 = 1.021,79 kr.

Var præmiefritagelsen blevet beregnet på baggrund af modtagne bidrag i 3 måneders perioden regnet fra skadestidspunktet, hvor medlemmet indbetalte bidrag for egen regning på 350 kr. om måneden, ville præmiefritagelsen have svaret til dette egetbidrag.

Ad. pkt. 4 Oprindelig præmie til invalidesum overføres til depotet
Som det fremgår ovenfor udgør den månedlige præmiefritagelse 1.021,79 kr. Præmiefritagelsen er ikke fratrukket præmie til invalidesum, hvilket betyder, at værdien af risikopræmien løbende tillægges depotet."

Klagerens advokat fastholder, at selskabet utvivlsomt er forpligtet til selv at foretage bedømmelsen af forringelsen af erhvervsevnen - også under hensyntagen til den gældende lovgivning om sociale pensioner. Det er ifølge advokaten urimeligt, at selskabet skal kunne udskyde de løbende betalinger fra og med skadesdatoen, indtil det offentlige træffer afgørelse om mellemste eller højeste førtidspension. Såfremt mellemste eller højeste førtidspension derfor bevilges som følge af den dækningsberettigende skade,

må selskabet derfor betale de løbende ydelser med virkning fra skadens indtræden. Forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3, kan ifølge advokaten ikke føre til et andet resultat. Bestemmelsen kan alene forstås således, at selskabet kan vente med at betale forsikringsydelserne, indtil en afgørelse om mellemste eller højeste førtidspension foreligger. Når afgørelsen fra de sociale myndigheder foreligger, er dette alene en bekræftelse af, at selskabet selv burde have truffet en tilsvarende afgørelse straks efter skadens indtræden. Desuden hæfter han sig ved, at selskabet har ændret oplysningerne i den udsendte pjece i forhold til det pensionsbevis af 1/1 1994, som klageren fik udleveret. Dette kan kun tages som udtryk for, at selskabet er blevet opmærksomt på, at pensionsbevisets oplysninger var mangelfulde.

Endvidere fastholder klagerens advokat, at selskabet ikke har henvist til forsikringsbetingelserne om, at der kan ændres på det klare løfte, der gives i pensionsbeviset om, at pensionsordningen fortsætter, som om medlemmet fortsat fik indbetalt pensionsbidrag.

Angående klagepunktet om, hvorvidt oprindelig præmie til invalidesum overføres til depotet, har klagerens advokat anført, at såfremt selskabet fremsender dokumentation på, at præmiefritagelsen ikke er fratrukket præmie til invalidesum, vil dette klagepunkt kunne bortfalde.

I selskabets skrivelse af 23/10 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

> "**ad. pkt. 1 Bidragsfritagelse fra 14. oktober 1996**
>
> Tilkendelse af invalidedækninger fra HTS Pension sker med henblik på at sikre medlemmet et supplement til en offentlig tilkendt førtidspension. Den nære forbindelse mellem invalidedækninger og en tilkendt førtidspension kræver, at forsikringsbetingelserne skaber mulighed for, at tilkendelse af invalidedækninger kan betinges af, at medlemmet har fået tilkendt en førtidspension. Med indsættelse af § 7, stk. 3 i forsikringsbetingelserne er der skabt hjemmel for, at HTS Pension kan betinge retten til invalidedækninger af en tilkendt offentlig førtidspension.

Den omstændighed, at invalidedækningerne er et supplement til førtidspensionen, indebærer naturligt, at medlemmet opnår invalidedækning fra samme tidspunkt, som medlemmet opnår ret til førtidspension.

Vi skal i øvrigt henvise til vore tidligere udtalelser af 15. januar 2003 og 18. juni 2003 til ankenævnet.

Ad pkt. 3 Bidragsfritagelsen omfatter også arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget

I vor udtalelse af 18. juni 2003 har vi besvaret advokat M.B.'s opfordring til at dokumentere, at bidragsfritagelsen, således som den er betalt, også omfatter arbejdsgiverandelen af pensionsbidraget.

Vi har derfor ikke her forholdt os til spørgsmålet, om pensionsbeviset indeholder et løfte om, at pensionsordningen fortsætter, som om medlemmet fortsat fik indbetalt pensionsbidrag. Vi skal om dette spørgsmål henvise til vor tidligere udtalelse af 15. januar 2003 til ankenævnet, punkt 2."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 29/10 2003 til nævnet bl.a. anført:

"ad pkt. 1 Bidragsfritagelse fra 14. oktober 1996

Det er fortsat min opfattelse, at HTS Pension i henhold til egne forsikringsbetingelser selv skal træffe en afgørelse angående tilkendelse af invalidedækningen.

Det fremgår ikke klart, at invalidedækningen først træder i kraft fra en eventuel afgørelse om førtidspension.

Træffes der afgørelse om førtidspension med grundlag i en bestemt skades indtræden, er der formodning for, at sikrede opfyldte betingelserne for tilkendelse af invalidedækning allerede ved skadens indtræden eller i hvert fald på det tidspunkt, hvor HTS Pension havde tilstrækkeligt med oplysninger til at kunne træffe en afgørelse på egen hånd. Udbetalinger skal derfor påbegyndes fra skadens indtræden."

12. 60.020

Selskabet har ved skrivelse af 5/12 2003 til nævnet anført følgende:

"Vi har tidligere udarbejdet særlige opstillinger over udviklingen i depotet hørende til K.S.'s pensionsrettigheder, udarbejdet efter samme principper, som anvendes for ikke pensionerede medlemmer.

K.S. skal fortsat være opmærksom på, at opstillingen ikke direkte afspejler de hensættelser og opgørelser, som HTS Pension i øvrigt har registreret i relation til hans rettigheder.

Depotfremregning	2000	2001	2002
Depot pr. 1.1.	36.272,82 kr.	49.781,17 kr.	65.546,26 kr.
Bidrag/opsparingssikring	13.778,41 kr.	15.903,52 kr.	16.435,99 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-121,35 kr.	-291,36 kr.	-333,96 kr.
Rente inkl. bonus	2.430,73 kr.	2.749,28 kr.	2.301,70 kr.
Risikobetaling	-1.618,94 kr.	-1.522,69 kr.	-1.412,09 kr.
Omkostninger til adm.	327,00 kr.	-339,00 kr.	-351,00 kr.
Henlæggelser	-633,50 kr.	-734,66 kr.	-754,55 kr.
Depot pr. 31.12	49.781,17 kr.	65.546,26 kr.	81.432,35 kr.

I opgørelsen indgår indbetalte bidrag på 3.840,55 kr. fra Dansk Supermarked A/S som er registreret inden årsafslutningen for året 2002. Årsafslutningen for pensionerede medlemmer afvikles forholdsvis tidligt, fordi pensionsudbetalingerne vedrørende januar i det nye år skal være klar til udbetaling inden årsskiftet. Det betyder, at indbetalte bidrag for K.S. vedrørende december på 368,88 kr. først vil indgå i opsparingen for 2003.

Fradrages bidrag indbetalt af Dansk Supermarked A/S og arbejdsmarkedsbidrag under posten **Bidrag/opsparingssikring** fremkommer årets opsparingssikring på 12.261,48 kr. svarende til en månedlig opsparingssikring på 1.021,79 kr."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 6/1 2004 til nævnet anført, at selskabets opgørelse ikke kan tjene som dokumentation for, at den oprindelige præmie til invalidesum er overført til depotet løbende. Det er fortsat advokatens opfattelse, at en sådan dokumentation burde kunne fremskaffes af selskabet, hvorfor klagepunkt nr. 4 fastholdes.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 26/1 2004 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi skal i denne forbindelse oplyse, at princippet i præmiefritagelse er - som tidligere beskrevet i bl.a. vores brev af 30. oktober 2002 - at det enkelte medlem opnår ret til den pensionsopsparing ved alder 65 år, som medlemmet ville kunne forvente at få udbetalt, hvis arbejdsgiveren fortsat havde indbetalt pensionsbidrag af den størrelse, der var gældende på skadestidspunktet.
>
> Vi har i vort brev af 18. juni 2003 til Ankenævnet for Forsikring redegjort for, hvordan K.S.'s pensionsbidrag, som der ydes præmiefritagelse for, er beregnet, Vi oplyste dengang, at præmiefritagelsen udgjorde gennemsnittet af de modtagne pensionsbidrag i en 3 måneders periode forud for ulykken, svarende til et månedligt pensionsbidrag på 1.021,79 kr.
>
> Ovennævnte princip for beregning af pensionsbidraget ved præmiefritagelse skal sikre, at medlemmet ved præmiefritagelsen opnår samme opsparingsresultat som et tilsvarende pensionsbidrag fra et sammenligneligt medlem i et ansættelsesforhold. Det betyder, at pensionsbidragene inkl. rente indgår på medlemmets depot, som til gengæld fradrages omkostninger og risikodækninger, herunder bidrag til betaling for invalidesummen. I denne konkrete sag er der imidlertid ikke modregnet bidrag til betaling for invalidesummen. Derfor er K.S.'s depot højere end det ellers ville være ud fra ovennævnte beregningsprincipper for præmiefritagelse.
>
> De tidligere fremsendte pensionsoversigter dokumenterer i overensstemmelse hermed, at hele pensionsbidraget er blevet sat ind, og at der sker en fremregning af depotet (stort set) svarende til et sammenligneligt medlem i et ansættelsesforhold."

I skrivelse af 2/2 2004 til nævnet henviser klagerens advokat til, at afsnit 4 i selskabets skrivelse af 26/1 2004 støtter klagerens synspunkter i klagepunkt 1, 2 og 3.

Forsikring & Pension har på nævnets forespørgsel udtalt den 11/6 2004, at der:

> "… ikke [er] praksis for at foretage løbende regulering af bidraget ved tilkendt præmiefritagelse i forbindelse med en pensionsordning, medmindre andet følger af aftalegrundlaget."

Det hedder i det nævnte Pensionsbevis bl.a.:

"• ***Bidragsfritagelse***, som ydes ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen. Bidragsfritagelse betyder, at din pensionsordning fortsætter, som om du fortsat fik udbetalt pensionsbidrag."

Nævnet udtaler:
Efter forsikringsbetingelserne kan selskabet gøre pensionsudbetalingen betinget af, at medlemmet tilkendes mellemste eller højeste førtidspension. Selskabet har gjort denne betingelse gældende over for klageren, der herefter først er berettiget til ydelserne efter forsikringen fra tidspunktet for opfyldelsen af denne betingelse i august 1998, da han blev tilkendt mellemste førtidspension.

Selskabet har dokumenteret, at forsikringen også omfatter arbejdsgiverandelen, jf. herved punkt 3 i selskabets foran gengivne brev af 18/6 2003.

Nævnet finder endvidere at måtte lægge til grund, at forsikringens pensionsbidragsandel er overgået til opsparing.

For så vidt angår spørgsmålet om regulering af ydelserne i forbindelse med overenskomstændringer finder nævnets flertal, at der ikke foreligger nogen aftale om regulering af ydelserne i sådanne tilfælde. Pensionsbeviset taler således blot om, at det er pensionsordningen, der fortsætter, og det kan i overensstemmelse med udtalelsen fra Forsikring & Pension lægges til grund, at det er helt sædvanligt for arbejdsmarkedspension, at der ikke foretages den af klageren hævdede bidragsregulering. Nævnets flertal finder på den baggrund, at klageren ikke har krav på den hævdede bidragsregulering.

Nævnets mindretal finder i overensstemmelse med det af klagerens advokat anførte, at formuleringen af forsikringsbetingelserne er uklar, og at klageren derfor har ret til regulering af ydelserne som følge af overenskomstændringer.

15. 60.020

Efter udfaldet af stemmeafgivningen kan der heller ikke gives klageren medhold vedrørende dette klagepunkt.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand