687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 60.758:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

HTS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der havde arbejdsmarkedspension i HTS Pension, klager over selskabets afvisning af at yde invalide- og børnepension.

Det fremgår af sagen, at klageren var omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen i perioden 9/4 1994 til 20/9 1998. Den 29/7 2002 fik klageren - på baggrund af oplysningerne om, at han i 2001 fik tildelt mellemste førtidspension som følge af en arbejdsskade i 1996 - tilkendt en invalidesum på 100.000 kr. fra selskabet. I oktober 2002 kontaktede klageren atter selskabet, idet han ønskede at få af vide, hvorfor han ikke også havde fået udbetalt invalide- og børnepension fra selskabet.

Det er klagerens opfattelse, at medlemmer med en bidragsprocent mellem 4,5 % og 7,1 % er berettiget til invalide- og børnepension. Klageren henviser i den forbindelse til en velkomstbrochure, hvoraf dette fremgår. Samtidig gør klageren gældende, at hans rettigheder skal vurderes i overensstemmelse med de regler, der var gældende i 1996, hvor han var udsat for arbejdsskaden, og at hans bidragsprocent på daværende tidspunkt var på 5,3 %.

Selskabet har i skrivelse af 2/4 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Vi skal hertil oplyse, at reglerne for forsikringsdækning som nævnt ovenfor blev ændret med virkning fra 1. januar 1997, hvorefter medlemmerne først blev omfattet af invalide- og børnepension ved indbetaling af pensionsbidrag med en bidragsprocent på mindst 6,1 pct. mod hidtil 4,5 pct.

På ændringstidspunktet den 1. januar 1997 blev der indbetalt pensionsbidrag for K.P. med en bidragsprocent på 3,9 pct., hvorfor ændringen ikke havde indflydelse på hans forsikringsdækning.

Da indbetalingen af pensionsbidrag for K.P. [klageren] ophørte den 20. september 1998, var bidragsprocenten steget til 5,3 pct. K.P. har derfor på intet tidspunkt været omfattet af invalide- og børnepension, mens der blev indbetalt pensionsbidrag.

Disse forsikringsydelser har af samme årsag ikke fremgået af de årlige pensionsoversigter, som er sendt til K.P. De årlige pensionsoversigter indeholder den forsikringsdækning, som det enkelte medlem er omfattet af i året, medmindre der i løbet af året udsendes anden meddelelse til medlemmet, f.eks. om ændring af forsikringsdækningen ved overgang til hvilende medlemskab.

Velkomstbrochuren, som sendes til medlemmet sammen med den første pensionsoversigt ved optagelsen i pensionsordningen, indeholder i modsætning hertil generel information om pensionsordningen. Ved indførelsen af de nye regler for forsikringsdækningen pr. 1. januar 1997 blev velkomstbrochuren ændret med de nye satser. Vi vedlægger en kopi af denne velkomstbrochure.

K.P. oplyser endvidere, at skaden er sket i 1996. Hertil skal vi anføre, at selvom skadestidspunktet var blevet fastsat til 1996, kunne K.P. heller ikke derved opnå ret til invalide- og børnepension, da hans bidragsprocent på dette tidspunkt kun var på 3,9 pct.

Endelig oplyser K.P., at han ikke har opnået mulighed for at fortsætte som egenindbetaler i forbindelse med arbejdsgivers konkurs. Vi skal hertil oplyse, at K.P. ikke ved

en evt. optagelse som egenindbetaler gældende for tiden efter bidragsophør ville have opnået ret til senere at modtage invalide- og børnepension.

Hans rettigheder ville derimod svare til de rettigheder, som han havde før overgang til egenindbetaling. Med en bidragsprocent på 5,3 pct. var der som tidligere nævnt kun mulighed for at opnå ret til en invalidesum, men ikke invalide- og børnepension. Reglerne for egenindbetaling til HTS Pension fremgår af vedlagte regelsæt gældende for indbetaling af pensionsbidrag for egen regning.

På baggrund heraf må vi fastholde vor tidligere afgørelse, hvorefter K.P. ikke er berettiget til at modtage udbetaling af invalide - og børnepension fra HTS Pension."

Om selskabets regelsæt vedrørende indbetaling af pensionsbidrag for egen regning hedder det bl.a.:

"§ 4 Når et medlem vælger at foretage indbetaling af pensionsbidrag for egen regning, bevarer medlemmet ret til et ydelsesomfang og grupperisikosummer svarende til den overenskomst-aftalte bidragsprocent, som var gældende for medlemmets ansættelsesforhold ved bidragsophør."

Den af selskabet fremsendte velkomstbrochure til medlemmer, hvis overenskomstmæssige pensionsbidrag er under 6,1 %, indeholder ingen bestemmelser om ret til at modtage invalide- og børnepension.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at pensionsbidragets størrelse ikke på noget tidspunkt har gjort klageren berettiget til at modtage invalide- og børnepension. Herefter og henset til, at en eventuel egenindbeta-

ling i forbindelse med arbejdsgiverens konkurs alene ville bevare det ydelsesomfang, som klageren havde på tidspunktet for ophør af ansættelsesforholdet,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand