698/04

Den 19. maj 2004 blev i sag nr. 62.365:

xxxx xx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx x
xxxxxxx
xxxx xxxxxx xxxxxxxxx

mod

Pensionskassen for
Børne- og Ungdoms-
pædagoger
Østerfælled Torv 28
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger, klager over selskabets afvisning af at udbetale invaliditetssummen.

Det fremgår af sagens akter, at klageren kom til skade ved en arbejdsulykke den 4/7 1985.

Selskabet har i skrivelse af 24/10 2003 til nævnet redegjort for dets afgørelse:

> "L.M.H. [klageren] blev optaget i PBU med virkning fra 1. september 1991, og der er herefter modtaget pensionsbidrag frem til 31. juli 1995. I forbindelse med tilkendelse af mellemste førtidspension fra E. Kommune pr. 01.03.2000 bevilges L.M.H. invalidepension fra PBU med virkning fra 1. februar 2000.
>
> Efter anmodning fra L.M.H. redegjorde PBU ved brev af 25. november 2002 for, hvilke breve hun modtog fra PBU i forbindelse med indbetalingernes ophør i 1995 og indholdet af disse breve. Det fremgår af redegørelsen, at L.M.H. dels har modtaget et brev af 28. november 1995 i forbindelse med ophør af indbetalinger af pensionsbidrag, dels et brev af 22. juli 1996 i forbindelse med 1-årsdagen for bidragsophør. I

begge breve informeres L.M.H. om hvilke muligheder hun har i forbindelse med bidragsophøret. L.M.H. reagerer ikke på brevene over for PBU, hvorefter hun pr. 1. august 1996 overgik til hvilende medlemskab og gruppelivsdækningen ophørte dermed.

Ved brev af 28. januar 2003 anmodede advokat H.L. på vegne af L.M.H. PBU om at redegøre for, hvorfor vi afviste at udbetale et engangsbeløb, ligesom advokaten anmodede PBU om at fremsende forsikringsbetingelser på den tegnede forsikring.

Ved brev af 3. februar 2003 oplyste PBU, at L.M.H. oprindeligt var dækket af gruppelivsforsikringens dødsfaldssum og invalidesum og at hun var dækker af gruppelivsforsikringen i 12 måneder efter hendes fratrædelse. I forbindelse med bidragsophøret tilbød PBU L.M.H. at videreføre dækningerne på pensionsordningen, men hun reageret ikke på brevene. Gruppelivsdækningen bortfaldt derfor med udløbet af 12 måneders perioden.

I klagen til Ankenævnet for Forsikring oplyser L.M.H., at hun må være berettiget til udbetaling af en invalidesum.

Vi skal hertil oplyse, at L.M.H. ved sin optagelse i PBU blev omfattet af en gruppeinvalidesum. Ifølge regulativet kan der udbetales en invalidesum, hvis et medlem før det fyldte 60 år tilkendes varig invalidepension fra PBU eller det offentlige på grundlag af mindst 2/3 invaliditet.

Gruppeinvalidesummen omfatter bidragsydende medlemmer af PBU, eller medlemmer der er bidragsfrit dækket i indtil 12 måneder efter bidragspligtens ophør. Forsikringen ophører med udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 60 år, eller hvis forannævnte betingelser ikke længere er opfyldt.

Indbetalingerne for L.M.H. ophørte den 31. juli 1995, og hun var herefter bidragsfri dækket i 12 måneder frem til den 1. august 1996. Da hun ikke på dette tidspunkt var midlertidigt eller varigt uarbejdsdygtig med mere end 50% havde hun følgende muligheder; at fortsætte som selvbetaler eller at overgå til hvilende medlemskab. Pen-

sionskassen redegjorde for disse muligheder i breve af henholdsvis 28. november 1995 samt 22. juli 1996. L.M.H. fremsatte ikke på baggrund af disse breve ønske om at fortsætte bidragsindbetalingen for egen regning, jf. § 11, stk. 3, i PBU Pensionsregulativ 6. Som følge heraf overgik hun til hvilende medlemskab og opfyldte derfor ikke længere betingelserne for at modtage en invalidesum fra PBU.

PBU må derfor fastholde sin tidligere afgørelse, hvorefter L.M.H. ikke er berettiget til at modtage invalidesum fra PBU."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Pensionsregulativ 6 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 11 Regler for udtrædelse mv.**

…

Stk. 3

Såfremt medlemmet fratræder uden at overgå til en anden med pensionsret forbundet stilling eller ikke ønsker udtrædelsesgodtgørelsen overført til en anden pensionsordning, jf. stk. 1 og 2, eller bidragsbetalingen ikke fortsættes efter stk. 2, har den pågældende adgang til at fortsætte bidragsbetalingen for egen regning efter generelle regler fastsat af bestyrelsen, idet bidraget ikke kan overstige de i 'Bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed under lov om forsikringsvirksomhed' § 8, stk. 4 nævnte grænser. Anmodning om bidragsbetaling for egen regning skal fremsættes senest 12 måneder efter fratrædelsen.

Stk. 4

Såfremt medlemmet ikke ønsker bidragsbetaling for egen regning og ikke ønsker sin udtrædelsesgodtgørelse overført til en anden pensionsordning, jf. stk. 1 og 2, eller bidragsbetalingen ikke fortsættes efter stk. 2, bevarer medlemmet sine hidtidige rettigheder i indtil 12 måneder efter fratrædelsen. Til dækning af risiko, administration m.v. i perioden sker fradrag i medlemmets egne reserver efter regler, der fastsættes af bestyrelsen, efter indstilling fra aktuaren, og godkendes af Finanstilsynet. Bestyrelsen kan efter ansøgning besluttet at forlænge den bidragsfri periode, dog maksimalt i indtil 12 måneder yderligere.

Stk. 5

Senest ved udløbet af den bidragsfri dækning i henhold til stk. 4 overgår medlemmet til hvilende medlemskab, medmindre medlemmet vælger bidragsbetaling for egen regning i henhold til stk. 3 eller udtræder af pensionskassen med udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse. Ved hvilende medlemskab får medlemmet ret til en nedsat pension, der beregnes efter regler, som fastsættes af bestyrelsen, efter indstilling fra aktuaren, og godkendes af Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at klageren ikke reagerede på de af selskabet fremsendte skrivelser i 1995 og 1996, hvorefter hun pr. 1/8 1996 overgik til hvilende medlem. Klageren opfyldte herefter ikke længere betingelserne for at få udbetalt en invaliditetssum fra selskabet, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson