707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 62.819:

xxxx xxxx
xxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Pensionskassen for
Socialrådgivere og
Socialpædagoger
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger v/PKA, klager over størrelsen af sin alderspension.

Selskabet gør gældende, at klagerens pension alene er nedskrevet med det beløb, der dækker risiko- og administrationsomkostninger.

Klageren er utilfreds med den størrelse, hendes alderspension vil andrage, og har i klageskrivelsen til nævnet anført:

"PKA oplyser nu, at når jeg fylder 60 år i marts 2004 vil beløbet til udbetaling være ca. kr. 600.00.

Efter min mening kan det ikke være rigtigt, at PKA har lov til at 'konfiskere' differencen på ca. kr. 7.000.00.

Jeg kan oplyse, at jeg ikke har bestilt nogen form for forsikring."

Selskabet har ved skrivelse af 16/12 2004 til nævnet anført:

"M.B. [klageren] er af den opfattelse, at hendes pension er blevet konfiskeret. PKA er ikke enig i denne opfattelse, da M.B.s pension alene er nedsat med det beløb, der er gået til dækning af risiko- og administrationsomkostninger i perioden, hvor hun har været omfattet af bidragsfri dækning jf. Pensionsvilkårene.

Sagsfremstilling

M.B. blev medlem af Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger fra april måned 2002, da PKA modtog pensionsbidrag fra hendes arbejdsgiver 'V.A. Sociale institutioner". PKA oplyste i brev af 25. juni 2002 (bilag A) M.B. om hendes medlemskab. Ved brevet var vedlagt bl.a. pensionsoversigt (bilag B) og pensionsvilkår (bilag C).

Brevet er et standardbrev, som genereres automatisk i medlemssystemet, når det registreres, at der er modtaget pensionsindbetaling fra en arbejdsgiver. Brevet af 25. juni 2002 (bilag A) er således et eksempel på det brev, der blev sendt til M.B. Disse standardbreve gemmes ikke særskilt på det enkelte medlemmers sag. Der er vedlagt udskrift fra medlemssystemet, der dokumenterer, at brevet er afsendt 25. juni 2002 (bilag A).

…

Begrundelse

Bestemmelserne om ophør af bidragsindbetaling og bidragsfri dækning fremgår af pensionsvilkårene § 19 (bilag C). Af stk. 1 fremgår, at 'medlemmer, der ikke er pensionerede, er bidragsfri dækket i 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6'.

Af stk. 2 fremgår, at 'Ved bidragsfri dækning bevarer medlemmet sin pensionsdækning på uændrede vilkår, dog således, at der efter udløbet af perioden med bidragsfri dækning sker en nedsættelse af pensionstilsagnet til medlemmet til dækning af risiko- og administrationsomkostninger mv.'.

Af stk. 3 fremgår, at 'Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning. Meddelelsen får virkning fra den 1. i måneden efter, at den er modtaget i pensionskassen'.

Af stk. 6 fremgår, at 'Hvis medlemmet i perioden med bidragsfri dækning opbruger sine reserver, ophører medlemskabet'.

Endvidere fremgår det af brev af 28. august 2003 (bilag D) og pjece (bilag F) at, ved ophør af indbetaling af pensionsbidrag bliver man automatisk bidragfri dækket i 12 måneder, hvis man ikke foretager sig noget. Det fremgår også, at efter perioden med bidragsfri dækning bliver pensionen nedsat, da prisen for administration og dækning ved invaliditet og død bliver trukket i de beløb, der er reserveret til medlemmets pensioner.

PKA kender ikke årsagen til, at en pensionsindbetaling ophører. Derfor skriver PKA til medlemmet, når det registreres, at pensionsindbetalingen er ophørt og beder medlemmet være opmærksom på, at ophør af pensionsindbetaling har konsekvenser for den enkeltes pension.

M.B. kontakter ikke PKA og overgår derfor til at være bidragfri dækket jf. pensionsvilkårene § 19 og som også beskrevet i pjecen, med de ovenfor nævnte konsekvenser til følge.

Pensionsoversigten, som M.B., ved hendes optagelse i pensionskassen, modtager med brevet af 25. juni 2002 om hendes medlemskab (bilag B) viser, hvad hendes alderspension udfra visse forudsætninger og ved forskellige alderstrin forventes at udgøre. Én af forudsætningerne for at få de opgivne beløb udbetalt ved pensionering er, at der sker fortsat indbetaling af pensionsbidrag, og at disse har samme størrelse som i maj 2002 og indtil M.B. går på pension. Hvis bidragene ændrer sig, vil pensionen også ændre sig, hvilket er udtrykkeligt nævnt i pensionsoversigten pr. 1. juni 2002, som M.B. fik tilsendt med brevet af 25. juni 2002 (bilag B, side 1, øverst).

Af pensionsoversigten pr. 1. oktober 2003 (bilag N) fremgår, at der ikke p.t. betales pensionsbidrag, og at pensionerne derfor er beregnet ud fra de pensionsbidrag, der allerede er indbetalt.

Når M.B. derfor er af den opfattelse, at hendes pension uretmæssigt er nedsat fra det fulde indbetalte beløb og ned til de beløb, der fremgår af pensionsoversigten pr. 1. oktober 2003 (bilag N) er det fordi der er sket en nedskrivning af hendes pension med udgifterne til gruppeforsikring og administrationsomkostninger jf. pensionsvilkårene § 19 (bilag C). Der er således ikke tale om en uretmæssig nedskrivning af M.B.s pension, men en nedskrivning i overensstemmelse med pensionsvilkårene og som beskrevet i det øvrige materiale, som M.B. har modtaget.

PKA har i flere sammenhænge opfordret M.B. til at tage stilling til sin pensionsordning og kontakte PKA, hvis hun ikke ønskede at være omfattet af bidragsfri dækning med dertil hørende konsekvenser.

At M.B. ikke selv har bestilt eller bedt om en gruppeforsikring er i denne sammenhæng ikke relevant, da hun er omfattet af en pensionsordning med dertil hørende gruppeforsikring, som hun via sin ansættelse er forpligtet til at have. Det er således ikke muligt for M.B. at til- eller fravælge gruppeforsikringen og udgifterne hertil.

Konklusion

På baggrund af ovenstående er det PKAs opfattelse, at M.B.s pension ikke er uretmæssigt nedskrevet, men derimod er nedskrevet med det beløb, der er gået til dækning af risiko og administrationsomkostninger, som det fremgår af pensionsvilkårene mv."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**VII. Ophør af bidragsindbetaling**

§ 19. Medlemmer, som ikke er pensionerede, er bidragsfri dækket i 12 måneder, såfremt bidragsbetalingen ophører, jf. dog stk. 6.

Stk. 2. Ved bidragsfri dækning bevarer medlemmet sin pensionsdækning på uændrede vilkår dog således, at der efter udløbet af perioden med bidragsfri dækning sker en nedsættelse af pensionstilsagnet til medlemmet til dækning af risiko- og administrationsomkostninger mv.

Stk. 3. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning. Meddelelsen får virkning fra den 1. i måneden efter, at den er modtaget i pensionskassen.

…

Stk. 6. Hvis medlemmet i perioden med bidragsfri dækning opbruger sine reserver, ophører medlemskabet."

Nævnet udtaler:

Det nedskrevne beløb er efter det oplyste i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes § 19, og nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand