711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.372:

xxxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Pensionskassen
for Håndværk og Industri
Østbanegade 135
Postboks 2527
2100 København Ø

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Klageren, der er omfattet af en pensionsordning i Pensionskassen for Håndværk og Industri, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2 stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Klageren blev optaget som medlem i selskabet pr. 1/1 1993.

I 1997 hørte klageren til de medlemmer, der var mellem 50 og 60 år, og hun fik derfor tilbud om at udvide sin pensionsordning med invalidepension og børnepension, men det fremsendte svarkort blev ikke sendt retur.

Klageren bestrider at have modtaget dette tilbud.

Som dokumentation for, at tilbudet er sendt til klageren, har selskabet fremlagt en udskrift af en edb-liste, der omfatter alle selskabets medlemmer pr. 1/3 1997, som var mellem 50 og 60 år - herunder klageren. Denne edb-liste er blevet udskrevet den 27/6 1997

og dannede grundlag for, hvilke medlemmer der fik tilbud om udvidelse med invalidepension og børnepension. At tilbudet er udskrevet er bl.a. dokumenteret med et skærmprint, hvoraf det bl.a. fremgår, at der den 1/7 1997 er sendt tilbud om ekstra dækning. Af skærminitialerne fremgår det, at skærmnotatet er foretaget automatisk af edb. At tilbudet er sendt dokumenteres af, at flere af de personer, der er optaget på førnævnte liste, har reageret på det tilsendte tilbud. Selskabet bemærker, at der ikke er oplyst om uregelmæssigheder i postbesørgelsen.

Ifølge selskabet kan det således dokumenteres, at der i 1997 er udskrevet tilbud til klageren om ekstra dækning. Endvidere finder selskabet det sandsynliggjort, at tilbudet er sendt og kommet frem til klageren. Selskabet henviser bl.a. til en utrykt byretsdom af 3/7 2003, hvor det involverede edb-system er det samme, som administrerer HKI pension, og hvor dokumentationen svarer til den, der kan produceres af HKI pension.

Det fremgår af sagens akter, at klageren er tilkendt offentlig førtidspension fra den 1/7 2003.

Klageren gør over for nævnet gældende, at selskabet skal udbetale invalidesummen.

I selskabets skrivelse af 5/3 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"**I.** Før den nye overenskomst trådte i kraft i 1997, var der ikke knyttet invalidepension og børnepension til en pensionsordning i PHI pension - og heller ikke invalidesum.

II. I 1997 steg den overenskomstmæssige bidragsprocent til mindst 4,5 %, hvilket medførte, at pensionsordningen i PHI pension automatisk fik tilknyttet invalidepension og børnepension til medlemmer under 50 år. Medlemmer mellem 50 og 60 år fik tilbud om at udvide deres pensionsordning med invalidepension og børnepension.

III. Den 28. februar 2000 trådte et nyt pensionsregulativ i kraft, og i dette regulativ er pensionsydelsen 'invalidepension' erstattet af pensionsydelsen 'invalidesum'. Medlemmer, der var optaget før den 28.02.2000, og som automatisk havde eller havde tilvalgt invalidepension, havde mulighed for at overgå til det nye regulativ, således at de fik pensionsydelsen 'invalidepension' erstattet af pensionsydelsen 'invalidesum'.

Der er således ingen medlemmer i PHI pension, der kan have *både* invalidepension *og* invalidesum på samme police.

…

Fordi KN [klageren] ikke har sendt svarkortet vedrørende udvidelse af dækningen retur i 1997, har KN ikke en pensionsordning med tilknyttet invalidepension, og PHI pension kan derfor ikke imødekomme KN's krav om udbetaling af invalidepension. Fordi KN ikke har haft invalidepension på sin pensionsordning, har KN ikke i år 2000 fået tilbud om at kunne erstatte sin invalidepension med invalidesum, så allerede fordi KN aldrig har haft mulighed for at vælge invalidesum, kan PHI pension derfor heller ikke imødekomme KN's krav om udbetaling af invalidesum.

For god ordens skyld bemærkes, at PHI pension har ydet bidragsfritagelse siden den 01.08.2002."

Pensionsregulativet indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 6 Pensionskassens ydelser**

Stk. 1 Pensionsdækningen beregnes ud fra den overenskomstmæssige bidragsprocent samt en fast løn, som hvert år fastsættes af PHI pension's bestyrelse.

PHI pension yder:

1) Bidragsfritagelse under sygdom og ved invaliditet
2) Alderspension og alderssum.
3) Depotsikring (engangsydelse ved dødsfald)
4) Invalidepension
5) Børnepension

Stk. 2. De medlemmer, der ved bidragsstigningen til 4,5 % var fyldt 50 år, og som ikke har tilvalgt invalidepension og børnepension, opnår dog ikke disse 2 ydelser."

Nævnet udtaler:

Nævnet har ikke grundlag for at antage, at tilbudet fremsendt i 1997 ikke skulle være blevet udskrevet og afsendt i overensstemmelse med selskabets edb-styrede tilbudsprocedure. Herefter må det lægges til grund, at brevet på sædvanlig vis er kommet frem til klageren.

I henhold til brevet skulle klageren udfylde en svarkupon, såfremt hun ønskede at udvide dækningen med invalidepension og børnepension. Da dette ikke skete, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Marianne Højgaard Pedersen