711/04

Den 10. november 2004 blev i sag nr. 63.627:

xxxx xx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

HTS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i HTS Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale løbende invalidepension.

Selskabet har i skrivelse af 26/3 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

> "P.E.B.N. [klageren] blev opstaget i HTS Pension den 1. marts 1997 i forbindelse med sin ansættelse hos B.D. A/S. Indbetaling af pensionsbidrag ophørte igen den 31. december 2002 efter ansættelse hos A.S. A/S
>
> Ved modtagelsen af pensionsoversigten for 2003 kontaktede P.E.B.N. den 5. marts 2003 telefonisk HTS Pension. Han ønskede oplyst, hvorfor pensionsoversigten ikke indeholdt en invalidepension. Vi oplyste, at han ikke var berettiget til invalidepension, da han ved det fyldte 50. år var omfattet af en ydelsespakke, som ikke indeholder ret til at modtage invalidepension fra HTS Pension. En efterfølgende forhøjelse af bidragsprocenten indebar ikke en udvidelse af forsikringsdækningen til også at omfatte invalidepension, hvorfor han fortsat var omfattet af forsikringsdækningerne i ovennævnte ydelsespakke uden invalidepension.

2. 63.627

HTS Pension sendte den 15. maj 2003 en ansøgningsblanket om udbetaling af invalidesum til P.E.B.N. I brevet forklarede vi igen, hvorfor han ikke var berettiget til invalidepension.

HTS Pension modtog den 22. maj 2003 ansøgningsblanketten retur fra P.E.B.N. På baggrund heraf udbetalte vi en invalidesum på 20.000 kr. [80.000]

Den 24. juli 2003 modtog vi en henvendelse fra SiD-V… Afdeling. Afdelingen ønskede oplyst, hvor det fremgår, at P.E.B.N. ikke er berettiget til invalidepension. Ved brev af 25. juli 2003 henviste vi til § 6, stk. 5 i Pensionsregulativ af marts 1998. Pensionsregulativet er kun gældende for PKS Pension, men den samme regel er også gældende for medlemmer i HTS Pension.

Ved brev af 13. januar 2004 fra advokat C.C.H.A. klagede advokaten på P.E.B.N.'s vegne over afslaget på at udbetale invalidepension. Advokaten henviste til, at hverken forsikringsbetingelserne fra den 1. januar 2003 eller pensionsoversigten for 2003 indeholder en bestemmelse, hvorefter P.E.B.N. ved det fyldte 50 år kunne fastholdes på ydelsespakken uden invalidepension ved efterfølgende forhøjelser af bidragsprocenten.

Ved brev af 3. marts 2004 fastholdt vi vort tidligere afslag på udbetaling af invalidepension. Vi henviste i den forbindelse til **Generelle bestemmelser** i *Forsikringsbetingelserne for HTS Pension fra den 1. januar 2003*, hvoraf det fremgår, at pensionsoversigten indeholder oplysning om, hvilke forsikringsydelser medlemmet er omfattet af, og at pensionsoversigten sammen med forsikringsbetingelserne beskriver hvilke ydelser, det enkelte medlem er berettiget til.

I klagen til Ankenævnet henviser advokaten til, at afslaget er i strid med forsikringsbetingelserne for HTS Pension.

Vi kan hertil oplyse, at forsikringsbetingelserne i § 19 indeholder en generel beskrivelse af betingelserne for at opnå ret til invalidepension. Bestemmelsen suppleres af forsikringsbetingelsernes **Generelle bestemmelser**, som henviser til, at pensions-

oversigten indeholder oplysning om, hvilke forsikringsydelser medlemmet er omfattet af. Medlemmets konkrete ret til forsikringsydelser meddeles ham således ved den årlige pensionsoversigt.

P.E.B.N.'s pensionsoversigt for 2003 indeholder i dækningsoversigten ikke angivelse af, at han skulle være dækket af en invalidepension ved tilkendelse af førtidspension, hvorimod det oplyses, at han vil kunne blive berettiget til en invalidesum. Vi kan i denne forbindelse oplyse, at tidligere års pensionsoversigter heller ikke indeholder oplysning om, at P.E.B.N. skulle kunne blive berettiget til invalidepension.

Om '50 års reglen' kan vi supplerende oplyse, at pensionsordningen i HTS Pension blev etableret i 1993, og de aftalte bidragsprocenter var i de første år ganske små og sammenholdt med, at opsparingsperioden for de ældre medlemmer ville være kortvarig, skulle '50 års reglen' sikre, at der af medlemmernes pensionsbidrag - også ved bidragsprocentstigninger - blev anvendt mest muligt til alderspensionsydelser, når medlemmerne var tæt på pensionsalderen i stedet for til flere forsikringsydelser ved død og førtidspensionering.

Indtil 2000, hvor '50 års reglen' blev afskaffet, blev medlemmernes ydelsessammensætning således fastfrosset på den ydelsespakke, de var omfattet af, når de fyldte 50 år, uanset at bidragsprocenten ved efterfølgende overenskomstmæssige stigninger blev forhøjet til en størrelse, der ellers ville give ret til flere forsikringsydelser.

Da der ikke i forbindelse med klagen til Ankenævnet er fremkommet nye oplysninger, må vi fastholde vores tidligere afgørelse, hvorefter P.E.B.N. ikke er berettiget til at modtage invalidepension fra HTS Pension."

Klagerens advokat har i skrivelse af 30/3 2004 til nævnet henvist til afsnittet om "Udbygning af forsikringsdækningerne" i selskabets årsrapport 2003, hvoraf det bl.a. fremgår:

"**Udbygning af forsikringsdækningerne**

I forbindelse med de ændringer i førtidspensionslovgivningen, der trådte i kraft den 1. januar 2003, blev pensionsordningens forsikringsdækninger ved førtidspensione-

ring forbedret. Fra det tidspunkt har alle medlemmer, der får tilkendt offentlig førtidspension uanset årsag, fået en supplerende invalidepension fra HTS Pension på 48.000 kr. om året. Dækningen blev forlænget fra 60 år til 62 år. Det samme skete med dækningen ved kritisk sygdom. I forbindelse med bidragsforhøjelserne pr. 1. juli 2003 blev dødsfaldssummen forhøjet fra 350.000 kr. til 400.000 kr. Der er desuden indført mulighed for at medlemmer, der fratræder deres job og dermed ikke får indbetalt pensionsbidrag, kan vælge at bevare deres forsikringsdækning i op til 36 måneder."

I selskabets skrivelse af 20/4 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Den pågældende årsrapport er hentet fra hjemmesiden , som bl.a. indeholder materiale om HTS Pension. Årsrapporten retter sig mod offentligheden, og rapportens indhold er derfor formuleret, så den giver en bred orientering om vigtige emner. Rapporten indeholder af samme grund ikke information om mindre medlemsgrupper, f.eks. medlemmer som er omfattet af en anderledes forsikringsdækning. Oplysning om det enkelte medlems dækninger fås derimod i pensionsoversigten."

Det fremgår af sagens akter, at klageren blev tilkendt førtidspension med virkning fra 1/6 2003.

Af klagerens pensionsoversigt 2003 fremgår bl.a.:

"**Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION, udbetales der**

Invalidesum 80.000 kr."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Generelle bestemmelser**

Forsikringstageren modtager ved forsikringens oprettelse - og herefter én gang årligt - en pensionsoversigt som nærmere beskriver, hvilke forsikringsydelser forsikringstageren er omfattet af. Pensionsoversigten beskriver endvidere de regler, der gælder for udbetaling og fastsættelse af de enkelte forsikringsydelser, herunder aldersgrænser for udbetaling og tilkendelse af forsikringsydelser og regler for aftrapning af de enkelte forsikringsydelsers størrelse.

…

§ 19. Betingelser for invalidepension, invalidesum og opsparingssikring"

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder på baggrund af de foreliggende oplysninger at kunne lægge til grund, at klageren ikke er berettiget til at få udbetalt løbende invalidepension, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson