716/05

Den 31. januar 2005 blev i sag nr. 63.825:

xxxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Pensionskassen for
Børne- og Ungdomspædagoger
Østerfælled Torv 28
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger, klager over selskabets afvisning af at udbetale børnepension. Klageren påstår desuden selskabet forpligtet til at give ham mulighed for at vælge en ny pensionspakke.

Selskabet har afvist udbetalingen af børnepension under henvisning til, at klageren ikke er omfattet af denne dækning, idet der i hans pensionsgivende løn hverken er opsparing eller fremtidige bidrag nok til køb af denne ydelse. Afslaget på muligheden for at vælge en ny pensionsordning er begrundet i, at klageren før omvalgstidspunktet var tilkendt offentlig førtidspension, og derfor ikke var omfattet af den gruppe af bidragsbetalende medlemmer, der fik tilbud om omvalg.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1951, blev optaget som medlem i selskabet den 1/10 1991, og at han i 1996 valgte at overgå til den lønrelaterede pensionsordning i selskabet. Den 22/9 2003 fik klageren tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra 1/4 2003, hvilket i relation til pensionsordningen i selskabet udløste fuld bidragsfritagelse fra 1/9 2002 og udbetaling af invalidesum på 240.000 kr. Klagerens krav om udbetaling af løbende invalidepension og børnepension blev afvist af selskabet.

Efter indbringelse af sagen for nævnet er selskabet imidlertid blevet opmærksom på, at det ved en fejl fremgik af klagerens pensionsoversigt pr. 1/1 2003, at han - ved varigt erhvervsevnetab på 2/3 pr. 1/1 2003 - var berettiget til årlig invalidepension. Da klageren havde været i god tro, og da oplysningerne skyldtes en fejlregistrering i selskabet, har selskabet over for nævnet anerkendt at udbetale invalidepension til klageren. Selskabet fastholder derimod afslaget på udbetaling af børnepension samt på at give klageren mulighed for at vælge en ny pensionsordning.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse. I relation til kravet om udbetaling af børnepension anfører klageren i skrivelse af 10/4 2004 til nævnet bl.a., at han har mistet 2/3 af sin erhvervsevne, og at det fremgår af pensionsregulativet, at børnepensionen er obligatorisk. Henset hertil, og da hans søn er født den 5/9 2003, stiller klageren sig uforstående over for, at selskabet ikke vil anerkende kravet om udbetaling af børnepensionen. Klageren kan heller ikke acceptere, at selskabet ikke vil give ham mulighed for at vælge den nye pensionspakke. Ifølge klageren har selskabet telefonisk givet to forskellige begrundelser for afslaget, dels at han ikke var omfattet af den gruppe af medlemmer, der fik dette tilbud, dels at han ikke fik tilbuddet om omvalg, da han allerede havde fået tilkendt offentlig pension. Dette er klageren utilfreds med, idet han bl.a. henviser til, at han ikke havde fået tilkendt førtidspension på det tidspunkt, hvor selskabet informerede om den nye pensionsordning.

Selskabet har i en skrivelse af 10/5 2004 til nævnet redegjort nærmere for dets afgørelse. Det hedder i skrivelsen bl.a.:

"**Begrundelse for fastholdelse af afslaget på udbetaling af børnepension**

Som det fremgår af PBU's regulativ 1 § 7 afsnit 3 (bilag 3), tilkøbes pensionsydelserne i en prioriteret rækkefølge. Dette betyder, at kun en del af de ønskede niveauer for pension vil kunne opnås, såfremt der ikke er bidrag nok.

Den prioriterede rækkefølge i henhold til § 7 nr. 1-7 er:

1) Gruppelivsforsikring ved død og invaliditet
2) Alderspension på 30 % af pensionsgivende løn
3) Invalidepension på 50 % af pensionsgivende løn
4) Børnepension på 15 % af pensionsgivende løn

5) Dødsfaldsdækning (valgfri efter 3 år):
Enten dødsfaldssum på 300 % af pensionsgivende løn, eller ægtefællepension
6) Alderssum (valgfri)
7) Yderligere alderspension (resten)

Bortset fra dødsfaldsdækningen og alderssummen er ydelserne obligatoriske. Dette betyder, at det enkelte medlem ikke kan vælge, om de ønsker ydelsen eller ej, såfremt der er bidrag hertil. Det er således ikke et udtryk for, at medlemmet altid er omfattet af ydelsen, som A.P. [klageren] fremfører.

Den prioriterede rækkefølge fungerer ved, at først tilkøbes gruppelivsforsikringen, der består af en sum ved dødsfald og invaliditet.

Hvis der er fortsat er bidrag, tilkøbes livsvarig alderspension. Alderspensionen ved 67 år skal udgøre 30 % af den pensionsgivende løn.

Først når denne målsætning er opfyldt, tilkøbes invalidepension som skal udgøre 50 % og derefter børnepension og de resterende ydelser.

A.P.'s bidrag dækkede kun gruppelivsforsikringen og alderspensionen, men ved en fejl blev der registreret en mindre invalidepension.

A.P. har dog aldrig været omfattet af børnepensionen, hvilket fremgår af pensionsoversigten.
…
Begrundelse for fastholdelse af afslaget på mulighed for omvalg
PBU har pr. 1. januar 2003 oprettet et nyt regulativ (regulativ 0) (bilag 5). I henhold til regulativ 0 § 1 stk. 3 litra B kan yngre, bidragsbetalende medlemmer, der har fået et omvalgstilbud, vælge dette regulativ.

Udover alderskravet og kravet om bidragsbetaling, har PBU opsat krav om, at medlemmet ikke må være berettiget til offentlig førtidspension, skånejob eller invalide-

ydelser på omvalgstidspunktet - dvs. den 1. april 2004. Medlemmet skal underskrive på dette på svarblanketten ved omvalg (bilag 6).

Da A.P. er tilkendt invalidesum fra PBU, har han ikke fået tilbud om omvalg.

…

I PBU info 1.03 (bilag 7) blev der første gang informeret om omvalgskampagnen. Det fremgår heraf, at ikke alle medlemmer får tilbud om at flytte til den nye pensionsordning. Bl.a. ikke medlemmer der var invalide på omvalgstidspunktet - dvs. den 1. april 2004.

Det er således vores opfattelse, at A.P. ikke har fået en berettiget forventning til mulighed for omvalg, på baggrund af informationsmaterialet."

Nævnets sekretariat har anmodet selskabet om at præcisere, hvornår omvalgskampagnen blev sat i gang. Hertil har selskabet ved skrivelse af 11/11 2004 over for nævnet bl.a. oplyst, at tilbuddene om omvalg blev udsendt ultimo marts til primo april 2004. Omvalget skulle ske pr. 1/4 2004, men med svarfrist til 1/6 2004.

Af PBU Info 1.03 fremgår bl.a.:

"PBU har fra årsskiftet introduceret et nyt pensionsregulativ. Det betyder, at alle nye medlemmer, der indtræder i PBU's pensionsordning fra år 2003, vil være omfattet af et nyt ydelsesmønster.

…

Omvalgskampagne

I 2004 vil der blive indledt en omvalgskampagne. Her får medlemmer, der er optaget i PBU før 1. januar 2003 tilbud om at komme over på den nye pensionsordning.

Ikke alle medlemmer får tilbud om at flytte til den nye pensionsordning. Tilbudet gælder ikke for hvilende medlemmer, medlemmer der på omvalgstidspunktet er berettiget til invalidepension eller medlemmer, der er fyldt 55 år."

Af svarblanketten til brug ved ændring af pensionsordningen fremgår bl.a.:

"Ja tak, jeg ønsker den nye pensionspakke.

5. 63.825

…

Jeg erklærer:

- at jeg ikke har søgt om eller fået tilkendt offentlig førtidspension
- at jeg ikke opfylder de helbredsmæssige betingelser for at få offentlig førtidspension
- at jeg ikke opfylder betingelserne for at få helbredsbetingede ydelser fra PBU
- at jeg ikke har søgt eller er tilkendt et skåne- eller fleksjob"

Af Pensionsregulativ 1 fremgår bl.a.:

"§ 7 Pensionsydelser

…

Pensionsordningen er sammensat af obligatoriske pensionsydelser, og valgfrie pensionsydelser som medlemmet selv kan bestemme inden for de givne rammer. Pensionsydelserne indgår i pensionsordningen i den rækkefølge, der er nævnt i det følgende og i det omfang, der er pensionsbidrag til det. Dette betyder, at kun en del af de ønskede niveauer for pension vil kunne opnås, såfremt der ikke er bidrag nok.

…

1. Gruppelivsforsikring (Obligatorisk)

…

2. Alderspension (Består af en obligatorisk og en valgfri del)

Den obligatoriske del skal være på 30 % af den pensionsgivende løn.

…

3. Invalidepension (Obligatorisk)

Udgør 50 % af den pensionsgivende løn ved tab af mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne inden 60 år.

…

4. Børnepension (Obligatorisk)

Udgør 15 % af den pensionsgivende løn til hvert af medlemmets børn under 24 år ved medlemmets død, ved tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen og ved alderspensionering ved 67 år."

Af Pensionsregulativ 0 fremgår bl.a.:

6. 63.825

"**§ 1 Medlemsoptagelse**

…

Stk. 3

Pensionsregulativet gælder for:

a) Medlemmer, der optages som medlemmer af PBU den 1. januar 2003 eller senere.

b) Bidragsbetalende medlemmer i PBU pr. 1. januar 2003, der er født 1. januar 1948 eller senere, og som har fået tilbud om og tilvalgt sig nærværende pensionsordning.

…

§ 23 Ikrafttrædelses og godkendelsesbestemmelser

Dette pensionsregulativ gælder fra den 1. januar 2003."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder - i overensstemmelse med det af selskabet anførte - at klageren på baggrund af oplysningerne i pensionsregulativet og pensionsoversigterne fra selskabet - burde have indset, at den pensionsaftale, som han er omfattet af, ikke indeholder ret til udbetaling af børnepension.

Klageren havde fået tilkendt invalidesum fra selskabet på det tidspunkt, hvor selskabet gav tilbud om mulighed for omvalg til den nye pensionspakke. Henset hertil finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet ikke lod klageren være omfattet af den gruppe af bidragsbetalende medlemmer, der fik omvalget tilbudt.

Herefter, og under forudsætning af, at selskabet udbetaler invalidepensionen med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann