721/05

Den 31. marts 2005 blev i sag nr. 64.840:

xxxxx xx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i B&A Pension, klager over, at selskabet har afvist at foretage udbetaling af invalideydelse samt invalidesum.

Selskabet har afvist at foretage udbetaling af invalideydelser under henvisning til, at klageren forinden optagelsen i pensionsordningen 13/10 2001 er tilkendt offentlig pension.

Klageren oplyser, at hun i 1992 blev tilkendt invaliditetsydelse fra det offentlige på grund af døvhed, og at hun i 2004 blev tilkendt førtidspension efter at have været impliceret i et trafikuheld, hvorved hun pådrog sit et piskesmæld. Klageren er af den opfattelse, at der foreligger to forskellige lidelser, som derfor også bør behandles som to sager i pensionsmæssig sammenhæng. Klageren gør således gældende, at hun på grund af den sidste lidelse er berettiget til at modtage ydelser fra selskabet.

Selskabet har ved skrivelse af 27/9 2004 til nævnet anført:

> "E.K.K.A. klager over B&A Pensions afslag på udbetaling af invalideydelser. Afslaget er begrundet i, at E.K.K.A. inden optagelsen i pensionsordningen i B&A Pension var tilkendt offentlig invaliditetsydelse.

2. 64.840

E.K.K.A. blev optaget i B&A Pension på baggrund af bidragsindbetalinger i perioden 13. oktober 2001 til 24. november 2001. Medlemskabet ophørte med virkning fra den 1. april 2002 som følge af bidragsophør.

Hun optages på ny i B&A Pension med virkning fra den 27. maj 2002. Der indbetales herefter pensionsbidrag for perioderne 27. maj til 13. oktober 2002 og 9. juni 2003 til 14. september 2003. På baggrund af de senest indbetalte bidrag er E.K.K.A. forsikringsdækket frem til oktober 2004.

Den 1. juli 2004 ansøger E.K.K.A. B&A Pension om udbetaling af invalideydelser. I ansøgningen oplyser hun, at hun er tilkendt førtidspension med virkning fra 1. juli 2004 på grund af piskesmæld, og at hun har været ansat i fleksjob i perioden 11. juni 2003 til 15. august 2003.

Den 6. juli 2004 anmoder B&A Pension skriftlig B. Kommune om at fremsende kopi af pensionssagens akter, som modtages den 13. juli 2004.

Den 19. juli 2004 sender B&A Pension afslag på udbetaling af invalideydelser til E.K.K.A.. Afslaget begrundes med, at E.K.K.A. er tilkendt offentlig invaliditetsydelse med virkning fra den 1. juni 1992. Ifølge forsikringsbetingelserne for B&A Pension § 19, stk. 2 er der ikke ret til udbetaling af invalideydelser, hvis medlemmet før optagelsen er tilkendt invaliditetsydelse. E.K.K.A. er senest optaget som medlem den 27. maj 2002.

Ved brev af 9. august 2004 klager E.K.K.A. over afslaget på udbetaling af invalideydelser. I brevet oplyser hun, at B&A Pension blander 2 hændelser sammen, og at man ikke kan sidestille invaliditetsydelse med en førtidspension.

Ved brev af 13. august 2004 fastholder B&A Pension sit afslag med henvisning til, at medlemmer, der modtager invaliditetsydelse før optagelse i pensionsordning, ikke er berettiget til invalideydelser fra B&A Pension.

3. 64.840

I klagen til Ankenævnet for Forsikring anmoder E.K.K.A. om udbetaling af invalidesum og invalidepension. Hun henviser i denne forbindelse til, at der er 2 forskellige lidelser, som der derfor også skal behandles som 2 forskellige sager i pensionssammenhæng.

Vi kan hertil oplyse, at ifølge § 19, stk. 2 i forsikringsbetingelserne for B&A Pension fra den 1. januar 2003 tilkendes invalidesum, invalidepension og opsparingssikring ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Tilsvarende bestemmelser findes i § 17, stk. 1 og § 18, stk. 1 i forsikringsbetingelse for B&A Pension fra den 1. januar 2002.

Der er ikke i forbindelse med klage til Ankenævnet fremkommet nye oplysninger. Vi fastholder derfor vores tidligere afgørelse, hvorefter E.K.K.A. ikke er berettiget til udbetaling af invalideydelser fra B&A Pension."

Klageren har hertil anført, at hun ikke forinden ansøgning om udbetaling af ydelser fra selskabet var bekendt med de paragraffer, hvortil der henvises. Klageren gør gældende, invaliditetsydelse ikke kan sidestilles med førtidspension. Klageren gør desuden gældende, at selskabet ikke er berettiget til at nægte at udbetale hende ydelser under henvisning til, at hun har modtaget invaliditetsydelse. Dette begrunder hun med, at hun var ansat på samme vilkår som de øvrige ansatte, herunder almindelig timeløn uden tilskud fra kommunen og med fuld dagpengeret i forbindelse med ledighed.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 4/11 2004 til nævnet anført:

"Vi kan oplyse, at klageren ved optagelsen i B&A Pension er blevet oplyst om, at klageren ikke har ret til forsikringsdækning ved invaliditet, hvis klageren inden optagelsen i B&A Pension modtager invaliditetsydelse. Det stod i velkomstbrevet,…, under afsnittet 'Fleksjob m.m.' Det er således vores opfattelse, at E.K.K.A. er blevet gjort opmærksom på, at hun ikke er omfattet af forsikringsdækningen ved invaliditet.

Undtagelsen af medlemmer, som er tilkendt invaliditetsydelse, fra forsikringsdækningen ved invaliditet skyldes, at disse medlemmer på grund af deres helbredsbetingede erhvervsevnenedsættelse stort set altid vil være berettiget til offentlig førtidspen-

sion og dermed også berettiget til invalideydelser fra B&A Pension ved fratræden uanset årsag. Dette er ikke foreneligt med de almindelige forsikringsprincipper, som danske arbejdsmarkedspensioner er baseret på.

Vi kan desuden oplyse, at klageren har modtager pensionsoversigter for 2003 og 2004, hvor der under **Forudsætninger og vilkår** henvises til, at reglerne for udbetaling bl.a. fremgår af forsikringsbetingelserne for B&A Pension. I forsikringsbetingelsernes § 19, stk. 2 står utvetydigt, at et medlem, som er tilkendt invaliditetsydelse før optagelse i B&A Pension, ikke er berettiget til invalideydelser.

Vi er afslutningsvis enige i, at tilkendelse af en invaliditetsydelse ikke kan sidestilles med en førtidspension. Af samme årsag er tilkendelse af invaliditetsydelse nævnt særskilt i forsikringsbetingelsernes § 19, stk. 2."

Klageren er ikke enig i det af selskabet anført og har i skrivelse af 19/11 2004 til nævnet anført:

"Jeg har ikke fået oplyst noget som helst fra B&A Pension om, at invaliditetsydelse har betydning for forsikringsdækning ved invaliditet. Som tidligere nævnt fremgår det ikke nogen steder på de velkomstbreve eller pensionsoversigter, jeg har modtaget fra B&A Pension.

Den udskrift fra B&A Pension, som er vedlagt brevet til Ankenævnet fra B&A Pension, dateret 4. november 2004, stemmer ikke overens med det velkomstbrev jeg har modtaget.

Der står til gengæld, at 'der gælder særlige regler, hvis du ved optagelsen i pensionsordningen er ansat i et fleks- eller skånejob eller har fået behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen'. Det står i anden nederste afsnit side 4 i velkomstbrevet fra januar 2002.

På vedlagte kopi af brev fra B. Kommune dateret den 19. maj 2004 fremgår det klart og tydeligt, at der først er rejst ansøgning om førtidspension sidst i juni måned 2004.

5. 64.840

Man får ikke førtidspension pga. dårlig hørelse, da hørelse ikke har indflydelse på, om man kan bruge sit hoved og sine hænder. Jeg kender to personer, som er total døve. Ingen af de to modtager pension.

På den sidste pensionsoversigt jeg har modtaget med ændring af udbetalinger, dateret september 2004, står der under forudsætninger og vilkår stadig kun, at jeg ikke er omfattet af dækningerne ved førtidspension, hvis jeg har fået behandlet en ansøgning om førtidspension i kommunen, før jeg kom med i pensionsordningen eller hvis jeg er ansat i fleks- eller skånejob, når jeg kommer med i pensionsordningen.

Da jeg søger om førtidspension har jeg været med i pensionsordningen siden januar 2002. Jeg kan ikke betragtes som nyt medlem efter 2 1/2 års medlemskab i B&A Pension."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 9/12 2004 til nævnet anført:

" E.K.K.A. oplyser, at hun ikke har fået oplyst fra B&A Pension, at en invaliditetsydelse har betydning for forsikringsdækningen. I denne forbindelse henviser hun til modtagne pensionsoversigter og velkomstbreve.

Vi skal i denne forbindelse beklage, at vi i vor udtalelse af 4. november 2004 henviste til et forkert velkomstbrev. Klageren har ikke modtaget det på gældende brev, men derimod de velkomstbreve, som hun selv har vedlagt sit brev af 19. november 2004. Det er derfor også korrekt, at invaliditetsydelsen ikke nævnes i de pågældende velkomstbreve.

Det fremgår derimod at **Forudsætninger og vilkår** til pensionsoversigten 2002 - se nederst i teksten om udbetaling ved tilkendelse af offentlig førtidspension - at der gælder særlige regler ved invaliditetsydelse. Vi kan derfor ikke være enige med E.K.K.A. i, at invaliditetsydelse ikke tidligere er nævnt over for hende."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Betingelser for udbetaling af ydelser ved tilkendelse af førtidspension, ved død og ved kritisk sygdom**

§ 17. Betingelser for løbende invalidepension og opsparingssikring

stk. 1. Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, stk. 2 nr. 1. og stk. 1. Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse, forhøjet almindelige førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension."

…

§ 18. Betingelser for invalidesum

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2 nr. 1. og stk. 1. Invalidesum tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse, forhøjet almindelig førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension.

…

§ 19. Betingelser for dødsfaldssum

…

Stk. 2. Hvis forsikringstageren tidligere har fået udbetalt invalidesum i henhold til § 18 eller sum ved kritisk sygdom i henhold til § 22, nedsættes dødsfaldssummen med størrelsen af den tidligere udbetalte invalidesum og/eller sum ved kritisk sygdom

Nævnet udtaler:

Da klageren er tilkendt offentlig invaliditetsydelse inden optagelsen i pensionsordningen den 13/10 2001, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet i medfør af de ovenfor citerede forsikringsbetingelser har afvist at foretage udbetaling af invalidepension samt invalidesum.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson