733/05

Den 10. oktober 2005 blev i sag nr. 65.912:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i B&A Pension, klager ved sin advokat over selskabets afslag på tilkendelse af opsparingssikring for frivillige engangsindskud indbetalt i december 2002, 2003 og 2004.

Selskabet har begrundet afslaget med, at opsparingssikringen alene omfatter den aftalte løbende bidragsbetaling.

Det fremgår af sagen, at klageren med virkning fra 1/11 2001 indgik en aftale med det indklagede selskab om selv at indbetale til pensionsordningen, efter at indbetalingerne fra arbejdsgiveren var ophørt. Det månedlige bidrag blev aftalt til 1.930 kr. Selskabet bekræftede aftalen i skrivelse af 12/11 2001 til klageren. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Du har i øjeblikket en opsparing til pension med tilhørende forsikringsdækning.

Ved en månedlig indbetaling på maksimum 1.930,00 kr., sikrer du fortsat den samme opsparing til pension.

Du har mulighed for at indbetale et mindre beløb, men i så fald vil din opsparing til pension blive forholdsmæssigt reduceret. Du skal dog minimum indbetale 500,00 kr. pr. måned.

Uanset om du vælger at indbetale 500,00 kr. eller mere, vil din forsikringsdækning ved død og invaliditet være den samme som før.

Hvis du bliver tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, vil B&A Pension fortsætte indbetalingen til din aldersopsparing svarende til din egen indbetaling."

Klagerens fagforbund rettede i august 2004 henvendelse til selskabet på vegne klageren, og selskabet svarede i skrivelse af 9/9 2004 bl.a.:

"Ved det pågældende brev blev J.R. orienteret om mulighederne for at fortsætte sit medlemskab som egenindbetaler.

Under hovedafsnittet **Indbetalingens størrelse** orienteres om, at J.R. med en månedlig indbetaling på maksimum 1.930,00 kr. vil kunne sikre samme opsparing, som han tidligere havde opnået. Det fremgår yderligere, at han også kan vælge at indbetale et mindre beløb på minimum 500 kr. pr. måned, men i så fald nedsættes opsparingen forholdsmæssigt.

Som det fremgår, er de oplyste beløb månedlige indbetalinger. Der oplyses intet om, hvordan eventuelle indskud vil påvirke opsparingen til pension. Når det i forbindelse med evt. tilkendelse af førtidspension oplyses, *at B&A Pension vil fortsætte indbetalingerne til din alderspension svarende til din egen indbetaling* er der tale om de månedlige indbetalinger.

Vi må derfor afvise, at B&A Pension i brevet af 12. november 2001 skulle have givet et tilsagn om, at eventuelle indskud skal medtages ved beregning af J.R.s opsparingssikring. J.R. har i overensstemmelse med reglerne fået tilkendt en opsparingssikring fastsat ud fra de indbetalte månedlige beløb på 1.930 kr."

Derudover har klageren ved tre telefoniske henvendelser indgået aftale med selskabet om indbetaling af engangsindskud på 25.000 kr. i december 2002, 25.000 kr. i december 2003 og 40.000 kr. i december 2004.

3. 65.912

Klageren blev med virkning fra 1/11 2003 tilkendt offentlig førtidspension. Selskabet udbetalte herefter invalidesum og en løbende invalidepension på 48.000 kr. Klageren blev endvidere tilkendt opsparingssikring med et fast månedligt beløb på 1.417 kr.

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at opsparingssikringen tillige bør dække de frivillige årlige indbetalinger på 25.000 kr. Klagerens advokat har i en skrivelse dateret 14/12 2004 til selskabet anført:

> "I Deres skrivelse af 09.09.2004 til fagforeningen indskrænker De de dækningstilsagn, der er givet den 12.11.2001 til alene at angå de månedlige indbetalinger. Denne indskrænkning er ikke på nogen måder fremgået af tilsagnet for 2001, og man kan ikke forstå Deres tilsagn af 12.11.2001 på andre måder, end der er fuld dækning også for andre indskud."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 4/2 2005 til nævnet anført:

> "Til støtte for afslaget på tilkendelse af opsparingssikring for engangsindskuddet på 25.000 kr. kan anføres:
>
> - Opsparingssikringen er en forsikringsdækning ved førtidspensionering, som betaler det aftalte bidrag fra det tidspunkt for førtidspensionering og indtil J.R.'s 62. år.
>
> - Med virkning fra 1. november 2001 indgik B&A Pension og J.R. aftale om indbetaling af et månedligt bidrag på 1.930 kr. for egen regning.
>
> - I bekræftelsesbrevet af 12. november 2001 anføres bl.a., at B&A Pension vil fortsætte indbetalingen til aldersopsparingen svarende til egenbetalingen ved tilkendelse af mellemste eller højeste førtidspension.
>
> - Da den indgåede aftale med J.R. alene vedrører en månedlig indbetaling på 1.930 kr., omfatter dækningstilsagnet således en opsparingssikring i forhold til denne indbetaling.

- Indskuddet på 25.000 kr. er aftalemæssigt en engangsindbetaling til opsparingen og dermed ikke omfattet af retten til opsparingssikring."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet på baggrund af den ved skrivelse af 12/11 2001 bekræftede aftale alene har tilkendt opsparingssikring i forhold til de aftalte månedlige bidrag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand