735/05

Den 7. november 2005 blev i sag nr. 65.938:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har været omfattet af en pensionsordning i Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger, klager over selskabets afvisning af at udbetale gruppeinvalidesum samt afslag på at genoprette dækninger ved privat indbetaling.

Pensionskassen har til støtte for afgørelsen anført, at klageren er overgået til hvilende medlemskab, og at invaliditetsdækningerne i den forbindelse er ophørt.

Det fremgår af sagen, at klageren blev optaget i pensionsordningen den 19/2 2001. I forbindelse med en midlertidig pause i klagerens ansættelse som støttepædagog, modtog hun ved skrivelse af 4/9 2001 meddelelse om, at pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiveren var ophørt. I skrivelsen er redegjort for konsekvenserne af bidragsophøret samt muligheden for at videreføre ordningen ved privat indbetaling.

Klageren genoptog sit arbejde som støttepædagog i forårssemesteret 2002, men holdt igen pause i efteråret. Ved skrivelse af 4/9 2001 til klageren meddelte pensionskassen, at der ikke var modtaget bidrag fra arbejdsgiveren. Af skrivelsen fremgår:

"Vi beder dig specielt være opmærksom på følgende:

• Når du fratræder din penionsgivende stilling, bevarer du normalt højst din gruppelivsdækning de første 3 måneder uden bidrag. Herefter bortfalder gruppelivsdækningen i PBU, med mindre du vælger selv at betale præmien for denne.

• Pensionsordningens øvrige dækninger i tilfælde af invaliditet og død opretholdes i 12 måneder efter fratræden, idet betalingen for forsikringsdækningen tages af din opsparing.

• Du har mulighed for selv at indbetale pensionsbidrag og dermed bl.a. opretholde din gruppelivsdækning i PBU. Indbetalinger til PBU er fradragsberettigede, bortset fra bidraget til gruppelivsordningen. Hvis du er interesseret heri, skal du indgå en aftale med os inden 12 måneder efter din fratræden."

I februar 2003 sendte selskabet en pensionsoversigt for 2002 til klageren. Af oversigten fremgår: "Bidragspligten er ophørt. Dækningerne bevares midlertidigt og betales ved træk i ordningens værdi. "

Den 12/6 2003 skrev selskabet således til klageren:

"Bidragsfri dækning udløber

Du har nu siden den 1. juli 2002 opretholdt en del af dine forsikringsdækninger i pensionskassen, i selvom der ikke har været betalt pensionsbidrag.

Denne situation ændres fra den 1. juli 2003, hvor du overgår til hvilende medlemskab, med mindre bidragsbetalingen genoptages, eller du indgår en anden aftale med os inden da.

Vi vedlægger en orientering om dine muligheder og beder dig specielt være opmærksom på følgende:

Som hvilende medlem beregnes dine pensions- og forsikringsdækninger alene på grundlag af det depot, der allerede er opsparet, og fremtidige indbetalinger indgår så-

ledes ikke i beregningen. Derfor bliver dine dækninger mindre. Vi vedlægger en oversigt over dine dækninger efter overgangen til hvilende medlemskab.

Du har mulighed for selv at indbetale pensionsbidrag og dermed bl.a. genoprette din gruppelivsdækning (gruppedødsfaldssum og gruppeinvalidesum). Indbetalinger til PBU er fradragsberettigede, bortset fra den del af bidraget, der anvendes til gruppelivsordningen. Hvis du er interesseret heri, skal du indgå en aftale med os inden den 1. juli 2003."

Den 8/7 2003 modtog selskabet en anmodning om overførsel til Lærernes Pension, hvilket skete pr. 1/8 2003.

I december anmodede klageren om at få tilsendt skema til ansøgning om helbredsbetingede ydelser. Selskabet sendte den 8/12 2004 skemaet til klageren. Af fremsendelsesskrivelsen fremgår bl.a.:

"Hvis betingelserne for tilkendelse af helbredsbetingede ydelser er opfyldt, vil du være berettiget til følgende ydelse fra PBU:

• En gruppeinvalidesum der er skattefri."

I skrivelse af 3/12 2004 meddelte selskabet afslag på udbetaling. Af skrivelsen fremgår:

"Desværre har du ikke ret til udbetaling fra PBU, idet du har overført din pensionsopsparing til Lærernes Pension.

Hvis du havde ladet din pensionsopsparing i PBU blive stående i PBU, vil du alligevel ikke have ret til udbetaling af ydelser, da gruppelivsforsikringen i PBU ophørte fra den dato hvor du blev medlem af Lærernes Pension, dog senest 3 mdr. efter din fratrædelse."

Klageren klagede over afslaget. Ved skrivelse af 31/1 2005 fastholdt selskabet afslag på udbetaling af gruppeinvalidesum, invalidepension, dækninger ved død samt genoptagelse af dækninger. Med henvisning til, at skadetidspunktet var før overførslen til Lærernes Pension, gav selskabet tilsagn om bidragsfritagelse for opsparing til livsbetinget

alderspension under forudsætning af, at det overførte beløb blev tilbageført fra Lærernes Pension. Det indklagede selskab har oplyst, at klageren telefonisk har tilkendegivet, at hun ikke ønsker dette.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale gruppeinvalidesummen. Klageren har til støtte herfor i sin klageskrivelse dateret 19/1 2005 anført:

> "PBU hævder, at min Gruppeinvalidesum forsikring på trods af PFU's tilsendte pensionsmeddelelse og depotopgørelse der giver anledning til at tro det modsatte, alligevel ikke har været omfattet af de træk PBU har lavet i mit depot i den dækningsfri periode, hvori min invaliditet indtræder.
>
> Det er derfor, på basis af misvisende og vildledende information omkring min gruppeinvalideforsikring i PBUs pensionsmeddelelse af 28. januar 2003, at jeg ikke ved egenbetaling videreførte gruppelivsforsikringen som ellers tilbudt efter den dækningsfri periodes udløb.
>
> Jeg ønsker derfor at få mulighed for at genoprette min invalidedækning (gruppeinvalidesum) ved egenbetaling som tilbudt mit i PBU skrivelse dateret den 12. juni 2003."

Klageren har i skrivelse af 19/2 2005 supplerende anført:

> "1. Af de af PBU mig tilsendte Pensionsoversigter fremgår det ikke eksplicit, at Gruppeinvalidesum forsikringen var betinget af Gruppeliv dækningen. Jeg formoder derfor som omtalt i klagen, at Gruppeinvalidesummen var knyttet til pensionsoversigtens udmelding om 12 måneders dækning ved invaliditet.
>
> PBU mener man selv kan slutte, at 'Gruppeinvalidesum' er entydigt knyttet til PBUs Gruppelivsdækning, og også selv kunne resonere, at denne ikke er dækket af pensionsoversigtens udmelding vedr. opretholdt invaliditetsdækning i 12 måneder. Det mener jeg bestemt ikke er indlysende.

2. I sagsresumeet undlader PBU at nævne PBU's egen skrivelse dateret den 8/12/2004 hvori det meddeles, at jeg (i givet fald jeg opfylder helbredsbetingelserne) er berettiget til 'en invalidesum der er skattefri'.

Netop denne skrivelse (bilagt min klage) beviser, at end ikke PBUs egne sagsbehandlere har været i stand til at vurdere min faktiske invaliditetsdækning. Brevet beviser, at der selv hos PBU's har hersket uklarhed og afgivet misinformation omkring min faktiske invaliditetsdækning. Dette brev bør derfor også indgå i sagsvurderingen."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 10/2 2005 til nævnet anført:

"Det fremgår af PBU's brev om bidragsophør af 16. september 2002 (bilag ..), at gruppelivsdækningerne bortfalder efter 3 måneder uden bidrag, dvs. pr. 1. oktober 2002. A.M.J.s [klagerens] første sygedag var den 31. januar 2003 (skadestidspunktet), hvorfor gruppelivsdækningerne utvivlsomt var bortfaldet.

Det fremgår af både pensionsoversigter og pensionsregulativ 1 § 8 A, at gruppeinvalidesummen er en gruppelivsdækning.

De 'øvrige dækninger' der bliver henvist til i brevet, er i A.M.J.s tilfælde kun bidragsfritagelsen (præmiefritagelse).

I pensionsoversigten pr. 1. januar 2003 (bilag 4) fremgår det, at 'dækningerne bevares midlertidig og betales ved træk i ordningens værdi'. De hertil refererede dækninger er de dækninger, der fremgår af pensionsoversigten. Da gruppelivsdækningerne er bortfaldet på dette tidspunkt, er kun bidragsfritagelsen gældende.

I vores brev om overgang til hvilende medlemskab (bilag ..) fremgår det tydeligt, at A.M.J. har mulighed for at genoprette gruppelivsdækningerne - herunder gruppeinvalidesummen. Hvis hun ønskede dette, skulle hun indgå aftale herom inden den 1. juli 2003.

Hvis A.M.J. var af den opfattelse, at hun fortsat var dækket af gruppeinvalidesummen, burde i hvert fald dette brev have gjort hende opmærksom på, at hun ikke var dækket.

Det er derfor PBU's opfattelse, at det er fremgået med tilstrækkelig tydelighed af brevene, at gruppeinvalidesummen bortfaldt.

Vi har overfor A.M.J. givet tilsagn om bidragsfritagelse, såfremt vi modtager overførslen fra Lærernes Pension retur. Da bidragsfritagelsen imidlertid kun opretholder de dækninger hun havde på skadestidspunktet (den 31. januar 2003) vil hun ikke af denne grund blive dækket af gruppelivsdækningerne. Bidragsfritagelsen vil derfor kun få betydning for de livsbetingede dækninger ved alderspensionering."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 11/3 2005 til nævnet anført:

"Allerede af den grund, at det i pensionsregulativ 1 § 8A står '*Invalidesum fra gruppelivsforsikringen*', må PBU fastholde, at det tydeligt fremgår af materialet, at gruppeinvalidesummen er en del af gruppelivsdækningerne."

Selskabet har i skrivelsen af 11/3 2005 vedrørende følgebrevet af 8/12 2004 anført:

"En af betingelserne for tilkendelse af helbredsbetingede ydelser er imidlertid, at skadestidspunktet skal ligge indenfor dækningsperioden.

Der er således ikke tale om, at den pågældende sagsbehandler var usikker på A.M.J.s dækninger på ansøgningstidspunktet, men derimod blot en oplysning om, hvilke dækninger A.M.J. højst kunne være berettiget til."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet i skrivelserne af 16/9 2002 og 12/6 2003 med fornøden tydelighed har redegjort for konsekvenserne af ophøret af pensionsbidrag, herunder om bortfaldet af bidragsfri dækning samt muligheden for at

opretholde / genoprette gruppelivsdækningen. Nævnet finder herefter ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale gruppeinvalidesummen eller genoprette risikodækningerne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen