753/06

Den 2. august 2006 blev i sag nr. 68.263:

xxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PNN Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har pensionsordning i PNN Pension, klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invalidesum ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har i skrivelse af 5/1 2006 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"S.M. blev optaget som medlem i PNN PENSION pr. 1. juli 2001.

...

Invalideydelserne på S.M.s pensionsordning bestod af bidragsfritagelse under sygdom og ved invaliditet, jf. § 7, og invalidesum på gruppeforsikring, jf. § 10.

Bidragsbetalingen ophørte ultimo februar 2002 som følge af, at S.M. fratrådte sin stilling i D. C., og PNN PENSION sendte et brev med svarblanket til S.M. for at få afklaret, hvad der skulle ske med pensionsordningen... Det fremgår bl.a. af brevet, at hvis S.M. havde valgt ikke at returnere svarblanketten, ville S.M. være overgået til henstand og have bevaret sine rettigheder i indtil 12 måneder, mod at der til dækning af risiko, gruppeforsikringspræmie, administration mv. sker fradrag i medlemmets eget pensionsdepot, jf. § 12, stk. 1, i pensionsregulativet.

Af den returnerede svarblanket dateret 5. august 2002 fremgår det, at S.M. ved en afkrydsning af mulighed 1 har ønsket at gå direkte over til hvilende pensionsordning ...
Vi henleder for god ordens skyld opmærksomheden på, at svarblankettens punkt 2 - 'Jeg er fraværende på grund af sygdom og ønsker ansøgningsskema til bidragsfritagelse' - *ikke* blev afkrydset af S.M. den 5. august 2002.

Endvidere henleder vi opmærksomheden på, at S.M. var på arbejdsløshedsdagpenge, indtil han blev sygemeldt den 7. juli 2003 fra A-kassen NNF. Denne oplysning fremgår af 'Oplæg til Socialmedicinsk Teammøde - ressourceprofil også ... Oplysningen passer med S.M.s oplysning i brev af 6. september 2005 om, at han har været ude af stand til at arbejde siden uge 28/2003 ...

I forbindelse med, at S.M. overgik til hvilende medlemskab, blev pensionsdækningen omskrevet til fripolice, og bidragsfritagelsen bortfaldt. Endvidere bortfaldt bl.a. invalidesummen, jf. § 14, stk. 2, i pensionsregulativet.

Den 7. juli 2005 - ca. 31/2 år efter at være fratrådt hos D. C. - modtog vi blanketten 'Ansøgning om bidragsfritagelse på grund af sygdom' ... På dette tidspunkt var invalideydelserne bidragsfritagelse og invalidesum for længst bortfaldet som følge af S.M. s overgang til hvilende medlem pr. 1. juli 2002.

SM opfyldte heller ikke betingelserne for at være berettiget til bidragsfritagelse og invalidesum, da han overgik til at være hvilende medlem i 2002 - og selv om S.M. havde opfyldt betingelserne, inden invalideydelserne bortfaldt, ville kravene have været forældet med udgangen af år 2004 i henhold til forsikringsaftalelovens § 29.

Vi må derfor fastholde vores afgørelse, hvorefter S.M. ikke er berettiget til at få bevilget bidragsfritagelse og invalidesum."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at erhvervsevnetabet indtrådte forud for overgangen til hvilende medlemskab.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" **§ 7 Bidragsfritagelse under sygdom og ved invaliditet**

Stk. 1 Ved erhvervsevneudygtighed på mindst 2/3 før det fyldte 60. år, kan medlemmet efter ansøgning til PNN PENSION få bevilget bidragsfritagelse uden at dette berører medlemmets rettigheder.

...

§ 10 Invalidesum (gruppeforsikring)

Stk. 1 Ved varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3, før 60 års fødselsdagen, indtræder retten til invalidesum, dog kun hvis medlemmet er bevilget mellemste eller højeste førtidspension. Udbetalingen foretages tidligst når udbetaling af løn ophører.

...

§ 12 Ophør af bidragsbetaling

Stk. 1 Hvis bidragsbetalingen ophører, uden at medlemmet vælger at betale for egen regning efter § 13, og uden at medlemmet

1) får bidragsfritagelse efter § 7 eller
2) får udbetalt alderspension efter § 8 eller
3) overfører sin udtrædelsesgodtgørelse til anden ordning i henhold til § 21, stk. 2 eller
4) får udtrædelsesgodtgørelse udbetalt kontant i henhold til § 21, stk. 3 eller stk. 4,

overgår medlemmet til henstand og bevarer sine rettigheder i indtil 12 måneder (henstandsperioden), mod at der til dækning af risiko, gruppeforsikringspræmie, administration m.v. sker fradrag i medlemmets eget pensionsdepot. Henstandsperioden ophører dog senest ved det fyldte 65. år.

...

§ 14 Hvilende medlemskab

Stk. 1 Hvis et medlem fratræder sin stilling uden at være pensionsberettiget, omskrives medlemskabet - efter udløbet af henstandsperioden (jfr. § 12, stk. 1 og 2) - til et hvilende medlemskab, jfr. dog § 21, stk. 3 og 4.

Stk. 2 hvilende medlemskab bliver pensionsdækningen udelukkende beregnet på grundlag af de indbetalte pensionsbidrag. Det vil sige, at dækningen nedsættes og det indbyrdes forhold fastholdes. Depotsikringen fortsætter uændret, hvorimod invalidesum og børnesum bortfalder."

Nævnet udtaler:
Med den af selskabet anførte begrundelse finder nævnet, at klageren ikke er berettiget til præmiefritagelse og invalidesum.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson