761/06

Den 22. november 2006 blev i sag nr. 68.731:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxx xx
xxxx xxxx

mod

Bank Pension
Skovbogårds Allé 13, 1.
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der gennem sit pengeinstitut har pensionsaftale med Bank Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale midlertidig invalidepension i forbindelse med et anmeldt midlertidigt erhvervsevnetab i perioden 13/1 2003 - 8/8 2005.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at pensionsregulativet alene hjemler ret til at oppebære invalidepension, når invaliditeten er fastsat til 2/3, og at invaliditeten anses at være varig.

Klageren, der er født i 1952 og nu er lærerstuderende, har over for nævnet i skrivelse af 2/2 2006 nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at udbetale midlertidig invalidepension i perioden 13/1 2003 - 8/8 2005.

Klageren har til støtte for sin påstand anført:

"Bank Pension tillægger klart paragrafferne en anden betydning, end teksten/ordlyden.

Med andre ord: Hvad mening er der i at have nedskrevne ord/regler/paragraffer, når tekstens pålydende alligevel er falsk forklaring, når det kommer til stykket, dvs., når det bliver alvor at skulle anvende paragrafferne, som i mit alvorlige tilfælde?

Jeg føler mig ganske enkelt dybt krænket og ydmyget i min alvorlige situation, når teksten i paragrafferne blot af Bank Pension tillægges betydning, idet teksten i paragrafferne klart siger noget andet.

...

- Hvorfor siger I i jeres brev af 19/04-2004 til mig '*Du skal være invalid, hvilket forudsætter en **varig** tilstand*', når teksten i overskriften til § 10 både taler om varig tilstand og midlertidig tilstand af invaliditet og lyder således: § 10 Invalidepension - **Retten til og bortfald af invalidepension?**

- Hvor findes ordene **og forudsætter en varig invalidepension BETINGET** i den nugældende § 10?

- Hvor findes ordene **og bortfald af invalidepension** i den nugældende § 10, hvis der alene er tale om varig invalid tilstand?"

Selskabets advokat har over for nævnet ved skrivelse af 18/2 2006 fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Når et medlem vil ansøge om udbetaling af invalidepension, interviewer indklagede medlemmet og afstemmer forventningerne inden man sender et ansøgningsskema om udbetaling af invalidepension. Indklagede har tilbudt klageren at sende ét ansøgningsskema. Klageren har til stadighed fastholdt, at han er midlertidigt erhvervsudygtig, og indklagede har derfor meddelt, han derfor ikke kan forvente at få tilkendt pension. Dette har medført den korrespondance mellem kassen og medlemmet.

Sprogligt betegner invaliditet en (formodet) varig tilstand. Dette er bekræftet af Retten på Frederiksberg i dommen BS 97 00264-2 af 17. november 1997, som fremlægges som bilag ... Retten udtaler heri vedrørende den omhandlede bestemmelse i klagerens pensionsregulativ, at

> '*Retten finder, at ordene* '*invalid*' *og* '*invaliditet*' *forudsætter en varig tilstand*... '

Det forhold, at pensionsregulativet i § 10, stk. 4 tager højde for, hvorledes der skal forholdes for det tilfælde, at det efterfølgende måtte konstateres, at den formodet varige invaliditet alligevel ikke var varig, ændrer ikke ved udgangspunktet, at tilstanden på tilkendelsestidspunktet skal antages at være varig.

...

Sammenfattende gør jeg derfor gældende, at pensionsregulativets § 10, alene tilsiger medlemmerne dækning med invalidepension i af i tilfælde af - formodet varig invaliditet med deraf følgende nedsættelse af erhvervsevnen og at dette udtrykkeligt fremgår af bestemmelsens ordlyd."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 10. Invalidepension**

Retten til og bortfald af invalidepension

For medlemmer ansat hos en interessent eller tidligere interessent indtræder retten til invalidepension den 1. i måneden, efter at følgende betingelser er opfyldt:

- medlemmet er ikke fyldt 65 år
- medlemmet er fratrådt sin stilling på grund af invaliditet, som efter bestyrelsens skøn nedsætter erhvervsevnen i betydelig grad, normalt mindst med 2/3.

Stk. 2.

For medlemmer, der på tidspunktet for invaliditetens indtrædelse ikke er ansat hos en interessent eller tidligere interessent, indtræder retten til invalidepension den 1. i måneden efter, at følgende betingelser er opfyldt:

- medlemmet er ikke fyldt 65 år
- medlemmet er invalid i en grad, som efter bestyrelsens skøn nedsætter erhvervsevnen i betydelig grad, normalt mindst med 2/3.

Stk. 4.

Ret til invalidepension bortfalder, hvis erhvervsevnen ikke længere skønnes at være nedsat nok til at opfylde kravet i stk. 1 og 2. Medlemmet genindtræder i dette tilfælde

med pensionsrettigheder, som om der har været indbetalt pensionsbidrag i perioden som invalidepensionist."

Nævnet udtaler:

Med henvisning til udfaldet af den retssag, som selskabet har henvist til, og som vedrører forståelse af den samme bestemmelse i selskabets pensionsregulativ, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet bemærker i øvrigt, at det for så vidt angår pensionskasser ikke er almindeligt at dække midlertidigt tab af erhvervsevne.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson