764/07

Den 5. februar 2007 blev i sag nr. 68.790:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark, klager over selskabets afvisning af at udbetale ydelser ved førtidspensionering.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at klageren blev tilkendt offentlig førtidspension før pensionsordningens ikrafttræden.

Det fremgår af sagen, at klageren blev tilkendt førtidspension pr. 1/11 1985 på grund af dårlig ryg. Kommunen genoptog klagerens pensionssag i 1991. I denne forbindelse blev det konkluderet, at han fortsat opfyldte betingelserne for udbetaling af førtidspension. Førtidspensionen blev gjort hvilende pr. 1/3 1997 på grund af størrelsen af klagerens indtægt.

Klageren blev optaget i pensionsselskabet med virkning fra 4/3 1996. I 1997 blev klageren overfaldet med en kniv, hvorved han pådrog sig læsioner på venstre arm. Grundet smerter i venstre arm måtte klageren stoppe med at arbejde i 2005. Klagerens førtidspension blev gjort aktiv pr. 1/8 2005. Klageren ansøgte i denne forbindelse om udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, hvilket selskabet afslog.

2. 68.790

Klageren har over for nævnet ved skrivelse af 12/2 2006 nedlagt påstand om, at selskabet skal tilpligtes at anerkende, at klageren er berettiget til årlig pension på 48.000 kr.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet ved skrivelse af 1/3 2006 til nævnet bl.a. anført:

> "PensionDanmark har givet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, fordi O.N. blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1. november 1985 og først blev optaget i PensionDanmark den 4. marts 1996.
>
> Ved optagelsen fik O.N. tilsendt velkomstpjecen hvori det fremgik, at man ikke var dækket af ydelserne ved førtidspensionering, hvis man var tilkendt offentlig førtidspension før optagelsen."

Hertil har klageren i skrivelse af 7/4 2006 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Vedr. sagsfremstillingen, kan jeg bekræfte at jeg fik førtidspension pr. 1. november 1985 pga. dårlig ryg.
>
> Da jeg i marts 1996 bliver optaget i PensionDanmark, modtager jeg **ingen** velkomstfolder hvoraf der fremgår, at man ikke er dækket af ydelse ved førtidspensionering, hvis man tilkendt offentlig førtidspension inden optagelsen.
>
> I 1997 blev min førtidspension gjort hvilende. I samme år bliver jeg overfaldet på mit arbejde med store skader til følge i min venstre arm. (Overfaldet består i knivstikkeri, min arm bliver skåret op).
>
> Efter en længere sygeperiode genoptager jeg mit arbejde, men medio 2005 kan jeg ikke længere holde til at arbejde, grundet store smerter i hele venstre arm og fingere.
>
> I perioden fra overfaldet til jeg holder med at arbejde er jeg flere gange på hospital/smerteklinik, men de kan ikke hjælpe mig med mine store smerter. Disse smerter

kræver at jeg næste hver gang jeg skal sove, bliver nødt til at tage hjælpende sovemiddel.

Dette er grunde til min førtidspension og **IKKE** dårlig ryg."

Hertil har selskabet i skrivelse af 20/4 2006 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi kan i denne forbindelse oplyse, at PensionDanmark i forbindelse med optagelse i arbejdsmarkedspensionen, sender et velkomstbrev vedlagt en velkomstfolder med oplysning om dækning ved tilkendt førtidspension før optagelse. Det fremgår af vores it-systemer, at dette brev er sendt den 29. maj 1996. Vi vedlægger kopi af folderen der er sendt til O.N. De relevante bestemmelser står på side 8.

Vi er opmærksomme på, at genoptagelsen af O.N.s førtidspension primært skyldes generne efter overfaldet i 1997. Dette ændrer imidlertid ikke på, at O.N. allerede inden optagelsen var tilkendt offentlig førtidspension og opfyldte de helbredsmæssige betingelser herfor.

PensionDanmark fastholder derfor vores afslag på udbetaling af invalidepension."

Af velkomstpjecen fremgår bl.a.:

"**Regler ved invaliditet**

Der udbetales en ***invalidesum***, hvis du har søgt om, og af helbredsmæssige årsager har fået tilkendt: - højeste førtidspension efter lov om social pension § 14, stk. 1 - mellemste førtidspension efter lov om social førtidspension efter lov om social pension § 14, stk. 3, nr. 1. Tilkendelsen skal være sket efter din optagelse i HTS Pension, og inden du er fyldt 60 år.

...

Hvis du ved din optagelse i HTS Pension enten har ansøgt om eller er tilkendt førtidspension fra det offentlige, har du ikke mulighed for at få udbetalt invalidesum fra gruppelivsordningen i HTS Pension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Generelle bestemmelser**

Forsikringstageren, forsikrede og ejer af forsikringen er den enkelte ansatte.

Forsikringstageren modtager ved forsikringens oprettelse en pensionsoversigt og tilhørende generel informationsmateriale, som tilsammen beskriver pensionsordningen.

Pensionsoversigten og det tilhørende informationsmateriale beskriver nærmere hvilke forsikringsydelser, forsikringstageren er omfattet af og beskriver endvidere de regler, der gælder for udbetaling og fastsættelse af de enkelte forsikringsydelser, herunder aldersgrænser for udbetaling og tilkendelse af forsikringsydelser og regler for aftrapning af de enkelte forsikringsydelsers størrelse.

Forsikringstageren modtager hvert år en ny pensionsoversigt og tilhørende informationsmateriale, som annullerer alle tidligere fremsendte pensionsoversigter og tidligere tilsvarende informationsmateriale.

Ændringer i gældende regler meddeles forsikringstageren enten ved fremsendelse af den årlige pensionsoversigt og tilhørende informationsmateriale eller ved særskilt skrivelse.

De gældende forsikringsbetingelser for Handels-, Transport- og Servicebranchens Pensionsforsikring A/S (HTS Pension) kan rekvireres ved henvendelse til selskabet eller kan udskrives fra selskabets hjemmeside www.pension.dk, hvor de findes under 'din egen pension'.

...

§ 20. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring

Stk. 1. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Retten til invalidepension, invalidesum og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension jf. lov om social pension § 16.

Stk. 2. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af såvel velkomstpjece som forsikringsbetingelser, at tilkendelse af invalidesum er betinget af, at der ikke er tilkendt offentlig førtidspension ved optagelse i selskabet. Klageren var på tidspunktet for optagelsen tilkendt offentlig førtidspension.

Selv om klageren ikke måtte have modtaget velkomstpjecen, kan klageren efter nævnets opfattelse ikke have nogen berettiget forventning om at modtage forsikringsdækning for erhvervsevnetab, der allerede var indtrådt, inden han blev optaget i ordningen.

Nævnet finder på denne baggrund, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Den omstændighed, at det forhold, der medførte, at den hvilende førtidspension på ny blev gjort aktiv, først indtrådte efter klagerens optagelse i selskabet, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

6. 68.790

Poul Sørensen
formand