762/06

Den 6. december 2006 blev i sag nr. 69.078:

xxxx xxxxx
xxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PNN Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der var omfattet af pensionsordning i PNN Pension, klager over selskabets sagsbehandling i forbindelse med hans overgang til hvilende medlemskab.

Selskabet mener sig berettiget til at have flyttet klageren over til hvilende medlemskab under henvisning til, at dette skete efter et års henstand med bidragsbetaling på pensionsordningen.

Selskabet har oplyst, at det modtog den første indbetaling fra klagerens arbejdsgiver den 30/12 1999, og at det i den forbindelse fremsendte klageren et velkomstbrev vedlagt et eksemplar af det for klageren gældende pensionsregulativ. Selskabet oplyser, at dette sker over for alle nyoptagne medlemmer. Klageren bestrider at have modtaget dette velkomstbrev vedlagt pensionsregulativet på dette tidspunkt.

Pr. den 1/5 2001 ophørte klagerens arbejdsgiver med at indbetale bidrag, hvorefter klageren overgik til henstand, da han ifølge selskabet ikke havde tilkendegivet, at han selv ville fortsætte med indbetalingerne. Efter 12 måneder fremsendte selskabet udateret skrivelse vedrørende hvilende medlemskab, hvoraf fremgår:

"**Ændring til hvilende pension**

Din pensionsordning har nu været på henstand i et år. Du har i henstandsperioden været dækket ved død og invaliditet.

Pensionsordningen er nu ændret til hvilende pension med begrænset forsikringsdækning. Retten til at opnå bidragsfritagelse ved sygdom og invaliditet er samtidig bortfaldet.

Din pensionsdækning bliver oplyst på den årlige pensionsoversigt.

Er du blevet ansat i en virksomhed, hvor du er omfattet af en anden pensionsordning, har du mulighed for at flytte din opsparing i PNN Pension dertil. Du skal i så fald henvende dig til det nye pensionsselskab.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os på telefon ..."

Selskabet har efterfølgende i skrivelse af 5/1 2006 til klageren om ovenstående skrivelse og desuden vedrørende fremsendelse af pensionsoversigter samt fratrædelsesbrev noteret:

"**Dokumentation for afsendte breve**

Som opfølgning på vores møde den 22. december 2005, har vi gennemgået vores transaktionslister, for at finde frem til hvilke breve vi kan dokumentere at have sendt til dig.

Vi kan dokumentere via transaktionslister ..., at vi har sendt brev om hvilende pensionsordning omkring den. 15. juni 2002. Vi har vedlagt et tilsvarende brev. ...

Endvidere har vi løbet fejllisterne igennem, for at finde frem til om hvorvidt du har modtaget den årlige pensionsoversigt. Da dit CPR-nr. ikke er dukket op på disse lister, kan vi konkludere, at du hvert år har modtaget pensionsoversigter.

Vi kan umiddelbart ikke påvise, at vi har sendt dig et fratrædelsesbrev. Dette skyldes at du fratrådte i en periode, hvor vi var ved at ændre i proceduren for udsendelse af fratrædelsesbreve, hvilket vi også informerede dig om under mødet.

Vi kan dog forholde os til, at vi har handlet i overensstemmelse med PNN PENSIONs pensionsregulativ og forretningsgange."

Bilagt skrivelsen var kopi af transaktionslisterne for skrivelsen vedrørende hvilende medlem.

Klageren blev tilkendt førtidspension og efter selskabets underrettelse herom, meddelte det i skrivelse af 31/3 2003, at klageren var berettiget til udbetaling af invalidepension pr. 1/4 2003, og at invalidepensionen ville blive udbetalt som en engangsydelse.

Beløbet fra pensionsordningen har selskabet opgjort i skrivelse af 11/4 2003, hvori selskabet endvidere har oplyst klageren, at hans pensionsordning herefter er udgået.

Klageren er ikke tilfreds med selskabets behandling af sagen og har ved skrivelse af 11/3 2006 indbragt sagen for nævnet. I supplerende skrivelse vedlagt klageskemaet har klageren gjort gældende:

"• Den påstand at jeg har fået Pensionsregulativ for PNN Pension ca. en måned efter jeg blev ansat er ikke korrekt. Første gang jeg fik Pensionsregulativ var efter at jeg ringede til PNN i december 2005. ...

• Den påstand om at jeg har fået tilsendt den årlige pensionsdepots oversigt hvert år er ikke korrekt. Jeg har fået dem tilsendt første gang i december 2005 efter min telefoniske henvendelse til PNN PENSION, bortset fra pensionsdepots oversigt for 1999 (fra februar 2000 - hvor jeg stadig arbejdede på S.-H.) og pensionsdepotoversigt for 2002 (fra april 2003 - hvor jeg blev førtidspensionist).

... ...

• I ... brevet fra medio juni 2002: ' *... blev mindet om 'dækket ved invaliditet og bidragsfritagelse ved sygdom og invaliditet, og at brevet sluttede*' ... *med*

opfordring til at ringe til det oplyste telefonnummer, hvis brevet gav anledning til spørgsmål, men du ringede ikke.'

Fra dette brev fra juni 2002 kan man konkludere at det kun indeholder følgende oplysning:

'... pensionsordningen er nu ændret til hvilende pension med begrænset forsikringsdækning. Retten til at opnå bidragsfritagelse ved sygdom og invaliditet er samtidigt bortfaldet. Din pensionsdækning bliver oplyst på den årlige pensionsoversigt.

Altså indeholder ingen konkrete oplysninger eller detaljer, der kunne give mig anledning til at kontakte PNN PENSION. ...

...

- Påstanden om at jeg fik tilsendt pensionsdepots oversigt for 2000, 2001, 2002 og 2003 er ukorrekt.

Dette ses fra kopier af breve som jeg fik tilsendt fra PNN PENSION i december 2005. De brugte dem som deres dokumentation for de skrivelser de sendte til mig. PNN PENSIONs påstande er uægte, falske og vildledende med det formål at undgå at udbetale min invalide- og børnepension. Derfor kræver jeg at PNN PENSION præsenterer alle originale breve som de påstår at have sendt til mig og beviser sine påstande.

I de tilsendte breve brugte PNN PENSION det såkaldte brevfletning for medlemmer. Det var først efter min henvendelse og ønske om at få de originale breve tilsendt, at mit navn blev skrevet på de pågældende dokumenter. Det betyder at de originale breve som PNN PENSION påstår at have sendt mig, ikke eksisterer. Jeg modtog aldrig de originale breve. For mig er denne handling underlig og bemærkelsesværdig, for ikke at bruge grovere ord. ...

- Påstanden om at jeg selv skulle kontakte PNN PENSION og ikke omvendt, holder ikke.

Fra ovennævnte dokumentation ses der at jeg på intet tidspunkt havde indsigt om min pensionsordnings reelle udvikling og forhold. Al den post som er sendt til mig gengiver blot de generelle og almindelige oplysninger. Selv brevet om ændring til hvilende pension indeholder ikke de konkrete oplysninger om den faktiske udvikling

af pensionsdepotet, som måske ville have givet mig anledning til at kontakte PNN PENSION; især fordi jeg ikke fik Pensionsregulativ.

...

Derfor var det blevet umuligt for mig at beskytte mine rettigheder fra pensionsordningen. Brevet med underretning om ændring til hvilende pension viser og beviser ukorrekte forhold, samt ulovlig behandling af min sag. PNN PENSION overholdt ikke en af de grundlæggende rettigheder fra forsikringsaftalen, som i øvrigt gælder for alle andre forsikringer, hvilket er at oplyse forsikringstageren om bidragsbetalingens/ præmiens ophør, med indbydelsen til at indbetale det manglende beløb (i min eget tilfælde: at vælge privat betaling for min egen regning Da der ikke blev foretaget indbetaling).

Da der ikke blev foretaget indbetaling, og oven i købet ensidig PNN PENSIONs beslutning, resulterede det i at jeg var forhindret i at beskytte, disponere med og opnå mine rettigheder fra den tegnede forsikring, og derfor kræver jeg at PNN PENSION udbetaler min invalide- og børnepension i henhold til lovgivning."

Selskabet har i svarskrivelse af 5/6 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Den 27. marts 2003 modtog vi fra Nærings- og Nydelsesmiddelarbejder Forbundet i R. en anmodning på N.N.s vegne om udbetaling af invalidesum eller indestående opsparing. Bl.a. fordi N.N. er optaget som medlem af PNN PENSION før den 28. februar 2002, omfattede N.N.s pensionsordning ikke invalidesum, men invalidepen-sion. Ved brev af 11. april 2003 orienterede vi N.N. om, at hele hans pensionsordning blev udbetalt som et engangsbeløb pga. størrelsen af den årlige invalidepen-sion, og at pensionsordningen herefter udgik; retten til udbetaling mod 40 % i afgift til staten var en følge af, at N.N. blev tilkendt førtidspension pr. 1. april 2003.

Tilsendelse af fratrædelsesskema, som N.N. har efterlyst i 2005, blev indført i PNN PENSION efter, at N.N.s pensionsordning udgik. Det kan dog ikke have været en overraskelse for NN, at indbetalingerne på hans pensionsordning ophørte, da han fratrådte S.-H. AmbA, og ovennævnte redegørelse viser, at N.N. har haft de nødvendige oplysninger for at have anledning til at kontakte PNN PENSION i forbindelse med fratræden eller i henstandsperioden, men det skete ikke.

Vi må således fastholde, at N.N. ikke har ret til udbetaling af invalideydelser og børnepensioner ud over, hvad der allerede er udbetalt, fordi PNN PENSION var berettiget til at lade N.N. overgå til hvilende medlemskab i 2002."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"§ 12 ophør af bidragsbetaling

Hvis bidragsindbetalingen ophører, uden at medlemmet vælger at betale for egen regning efter § 13, og uden at medlemmet

Stk. 1 1) får bidragsfritagelse efter § 7 eller

2) får udbetalt alderspension efter § 8 eller

3) får udbetalt invalidepension efter § 10 eller

4) overfører sin udtrædelsesgodtgørelse til anden ordning i henhold til § 20, stk. 2 eller

5) får udtrædelsesgodtgørelsen udbetalt kontant i henhold til § 20, stk. 3 eller stk. 4., overgår medlemmet til henstand og bevarer sine hidtidige rettigheder i indtil 12 måneder (henstandsperioden), mod at der til dækning af risiko, administration m.v., sker fradrag i medlemmets eget pensionsdepot. Henstandsperioden ophører dog senest ved det fyldte 67. år.

Stk. 2 PNN PENSION kan efter ansøgning beslutte, at henstandsperioden efter stk. l forlænges dog under forudsætning af, at pensionsdepotet er tilstrækkeligt. Henstandsperioden ophører dog senest ved det fyldte 67. år.

Stk. 3 Med mindre medlemmet får:

1) bidragsfritagelse ved sygdom/invaliditet efter § 7 eller

2) alderspension efter § 8 eller

3) invalidepension efter S 10,

overgår medlemmet ved udløb af henstandsperioden til hvilende medlemskab, efter § 14.

§ 13 Betaling for egen regning

Stk. 1 Hvis bidragsbetalingen i henhold til § 5 ophører, har medlemmet ret til at vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. Valget skal ske senest 12 måneder efter ophøret af den overenskomstmæssige indbetaling.

...

§ 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 S 20, stk. 3 og 4.

Stk. 2 Ved 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."

Nævnet udtaler:

Idet der ikke er konstateret fejl i postgangene, må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget de omtvistede dokumenter. Men selv om dette ikke skulle være tilfældet, måtte klageren påregne, at der fandtes et pensionsregulativ, der foreskrev, hvordan der skulle forholdes til ordningen, hvis klageren som her fratrådte sin stilling. Hvis klageren ikke var i besiddelse af pensionsregulativet, ville det efter nævnets opfattelse være naturligt, at han efterspurgte dette ved fratrædelse.

8. 69.078

Med henvisning hertil

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson