763/07

Den 8. januar 2007 blev i sag nr. 69.111:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

Pensionskassen for
Sygeplejersker
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Pensionskassen for Sygeplejersker v/PKA, klager over selskabets afvisning af at udbetale midlertidig invalidepension.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klageren er overgået til at være hvilende medlem, hvorfor ret til midlertidige ydelser er bortfaldet, og idet klagerens ordning ikke omfatter denne dækning.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1949, fratrådte sin pensionsgivende stilling den 30/11 1999. I foråret 2000 kontaktede klagerens ægtefælle selskabet. Ægtefællen har i skrivelse af 2/1 2006 til selskabets direktion anført, at han og klageren i forbindelse med indgåelse af ægteskab gennemgik deres pensionsforhold og har herom oplyst:

> "Da jeg har arbejdet i hhv. ... - nu ... Pension - siden 1982 som livassurandør og pensionsrådgiver - har jeg et meget stort kendskab til de forskellige ydelser i de respektive forsikringsselskabers + pensionskasser, men for at være 100 % sikker foretog jeg et telefonisk opkald til PKA for at sikre mig, hvordan H.H.s [klageren] invaliderente virkede. Da invaliderente eller tab af erhvervsevne i ... Pension dels giver en midlertidig dækning efter 3 måneders sygemelding, spurgte jeg jeres sagsmedarbej-

der om PKAs invaliderente var opbygget på nøjagtig samme måde som ..., idet jeg beskrev situationen, at H.H. sandsynligvis ikke ville komme tilbage til PKA som aktivt medlem, men at vi ville indbetale de fremtidige pensionsindbetalinger til ... Jeg fik det klare svar, at PKAs invaliderente var af samme karakter, som vort produkt i ... Pension, hvorfor vi besluttede, at så var det ikke nødvendigt med denne dobbeltdækning i ..."

Af skrivelse af 6/4 2000 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din ægtefælle oplyste den 28. marts 2000, at du er fratrådt din stilling den 30. november 1999.

Din arbejdsgiver har derfor stoppet indbetalingen af pensionsbidrag til Pensionskassen for Sygeplejersker fra den 1. december 1999.

Jeg sender dig en pjece, hvor du kan læse om, hvilke muligheder du har. Du behøver kun læse den del af pjecen, der beskriver din egen situation.

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvad du vil med din pensionsordning, så den ikke bliver forringet. Er du fratrådt på grund af sygdom, skal du kontakte os hurtigst muligt.

Hører jeg ikke fra dig, er du omfattet af bidragsfri dækning indtil den 30. november 2000. Du kan læse om betydningen af bidragsfri dækning i pjecen.

Modtager vi ikke pensionsbidrag inden den bidragsfri dækning udløber, skriver jeg til dig igen.

Som aftalt sender jeg også en aktuel pensionsoversigt, der viser din dækning i Pensionskassen for Sygeplejersker. Hvornår og hvordan udbetalingerne sker, kan du læse nærmere om i ordforklaringen.

Du har mulighed for at blive hvilende medlem af pensionskassen, før den bidragsfri dækning ophører. Hvis du ønsker dette, skal du meddele det skriftligt hertil.

Som hvilende medlem er du ikke dækket af gruppeforsikringerne. Du har heller ikke mulighed for at få udbetalt noget fra pensionskassen ved midlertidig sygdom."

Selskabet har oplyst, at klageren i oktober 2000 har fået tilsendt et brev med følgende indhold:

"**Din bidragsfri dækning ophører den «ophør»**

Vi sender dig derfor en pjece, som vi beder dig læse for at sikre, at du vælger den løsning, der passer dig bedst.

Kan du ikke arbejde, fordi du er syg, skal du kontakte os med det samme.

Hvis du begynder at arbejde igen senest den «hvilende» i en stilling, hvor din arbejdsgiver betaler pensionsbidrag hertil, kan du se bort fra dette brev. Det gælder også det brev, vi senere sender til dig om, at du er hvilende medlem. Det får du, fordi vi som regel først modtager bidrag ca. én måned efter, at du er startet igen.

Hører vi ikke fra dig inden den «hvilende», bliver du hvilende medlem af Pensionskassen for «faggr».

Som hvilende medlem er du ikke omfattet af pensionskassens gruppeforsikringer, og du har heller ikke ret til helbredsbetingede ydelser i forbindelse med midlertidig erhvervsudygtighed."

Klageren har den 27/11 2000 udfyldt og underskrevet ansøgningsskema om forlængelse af bidragsfri dækningsperiode indtil 1/12 2001. Klageren har som svar på et spørgsmål om grunden til at ansøge om forlængelse af den bidragsfri periode oplyst: "Jeg arbejder som ansat i et vikarbureau, og ved endnu ikke hvor længe jeg vil fortsætte."

Selskabet har oplyst, at klageren i oktober 2001 har fået tilsendt et brev med følgende indhold:

"***Din bidragsfri dækning ophører den «ophør»***
Vi sender dig derfor en pjece, som vi beder dig læse for at sikre, at du vælger den løsning, der passer dig bedst.

Kan du ikke arbejde, fordi du er syg, skal du kontakte os med det samme.

Begynder du at arbejde igen senest den $ i en stilling, hvor din arbejdsgiver betaler pensionsbidrag hertil, kan du se bort fra dette brev. Det gælder også det brev, vi senere sender til dig om, at du er hvilende medlem. Det får du, fordi Vi som regel først modtager bidraget ca. én måned efter, at du er startet igen.

Du kan søge om at forlænge din bidragsfri dækning ved at udfylde og sende vedlagte ansøgningsskema. Du har også mulighed for at betale pensionsbidrag for egen regning. I pjecen kan du læse mere om bidragsfri dækning og selvbetaling.

Får du ikke indbetalt pensionsbidrag fra en arbejdsgiver, eller hører vi ikke fra dig ingen den $, bliver du *hvilende* medlem af Pensionskassen for $.

Som hvilende medlem er du ikke omfattet af pensionskassens gruppeforsikringer, og du har heller ikke ret til helbredsbetingede ydelser i forbindelse med midlertidig erhvervsudygtighed."

Af en pjece, som var bilagt skrivelsen som blev sendt til klageren i oktober 2001, fremgår bl.a.:

"***Hvilende medlem***
Vil du ikke være bidragsfri dækket, og er du heller ikke interesseret i selv at betale pensionsbidrag, bliver du hvilende medlem af pensionskassen.

Det betyder, at din dækning ved invaliditet og død bliver en del mindre, end hvis der blev betalt pensionsbidrag, eller du var bidragsfri dækket.

Hvis du bliver hvilende medlem, er du *ikke* længere dækket af gruppeforsikringerne, og du har *ikke* mulighed for at få udbetalt noget fra pensionskassen ved midlertidig sygdom.

Til gengæld vil din hvilende pension blive lidt større, end hvis du først bliver hvilende medlem efter perioden med bidragsfri dækning."

Den 16/9 2005 blev klageren sygemeldt. Hun søgte herefter om udbetaling af helbredsbetingede ydelse, hvilket selskabet afviste.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale løbende invaliderente fra 16/12 2005, svarende til 3 måneder efter sygemeldingen. Klageren har i skrivelse af 2/6 2006 til nævnet anført:

"1. Min mand benævnes som 'klagers mand', men der er intet anført om, at han er og har været assurandør og pensionsrådgiver fra det fhv. ... - nu ... Pension gennem en periode på ca. 25 år. I denne periode har han fået en høj viden og erfaring om pensionsbranchen, hvorfor jeg med stor tryghed overlod ham problematikken vedr. mine fremtidige pensionsforhold, som aldrig har haft min store interesse eller indsigt. Jeg har i løbet af vort 7-årige samliv/ægteskab lært min mand at kende som en meget nøjagtig og samvittighedsfuld person, der ikke går på kompromis med dårlige løsninger. Dette udsagn er De velkommen til at få bekræftet i ... Pension. Alene den kendsgerning at klare sig udmærket, i pensionsbranchen gennem 25 år taler for sig selv.

2. Jeg drøftede min økonomiske situation med min mand, der kontaktede PKA for at få oplyst, hvordan PKAs invaliderente virkede. Min mand havde forklaret mig, hvordan ... Pensions midlertidige dækning ved sygdom ud over 3 måneder virkede. Vi blev enige om, at hvis PKAs invaliderente virkede på samme måde som ... Pensions invaliderente, var der ingen grund til denne yderligere forsikringsdækning men i stedet koncentrere sig om pensionsopsparingen, der blev tegnet i Danica Pension uden invalidepension og med 100 % pensionsopsparing.

3. Jeg skal gerne indrømme, at jeg ikke har sat mig ind i de mange for mig uforståelige bilag og papirer, som jeg har modtaget fra PKA. Som ovenfor anført har jeg meget stor tillid til min mand, og har stolet/stoler på den rådgivning, som han giver/har givet mig.

4. Jeg har noteret mig, at PKA hverken kan af- eller bekræfte den nævnte telefonsamtale, men jeg kan bekræfte, at min mand umiddelbart efter samtalen med PKA fortalte om sit telefonopkald til PKA, hvorfor vi traf den i pkt. 2 nævnte afgørelse. I sagsakterne hos ... Pension fremgår det, at pris m.v. vedr. invaliderente blev drøftet/tilbudt, men dette har af uvisse grunde ikke været nødvendigt at undersøge og nævne i sagsakterne."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 20/6 2006 til nævnet anført:

"Til det af H.H. anførte omkring uforståelige breve fra PKA, er det beklageligt, at H.H. finder bilag og breve fra PKA uforståelige. PKA arbejder hele tiden på at gøre kontakten til medlemmerne bedst mulig. Dog skal PKA fastholde, at klager er orienteret om ændringer i hendes medlemskab, herunder konsekvenser ved overgang til hvilende medlemskab. For god ordens skyld skal PKA bemærke, at alle medlemmer altid er velkomne til at kontakte PKA, hvis et medlem har spørgsmål omkring sit medlemskab, hvilket også omtales i de breve, som medlemmerne får fra PKA.

Dernæst skal det bemærkes, at sagsakter hos ... Pension ikke er PKA bekendt og derfor ikke indgår i PKAs redegørelse til Ankenævnet.

Afslutningsvist skal det fastholdes, at klagers påstand om udbetaling af førtidspension ved midlertidigt erhvervsevnetab ikke kan imødekommes, allerede fordi ydelsen ikke er og aldrig har været en del af pensionskassens ydelsesmønster, og fordi klager ved overgang til hvilende medlemskab er orienteret om konsekvenserne ved overgang til hvilende medlemskab.

Konklusion

På baggrund af ovennævnte er det således PKAs opfattelse, at klagers påstand om udbetaling af førtidspension ved midlertidigt erhvervsevnetab ikke kan imødekommes, også fordi ydelsen ikke er en del af pensionskassens ydelsesmønster."

Af pensionsregulativet fremgår:

"***III. Pensionskassens ydelser***

§ 7.

Pensionskassen har følgende ydelser:

1) alderspension
2) engangssum ved alder
3) førtidspension
4) børnepension
5) 10-årig ægtefælle-/samleverpension
6) engangssum ved død
7) alderspensionstillæg."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at den pensionsordning, klageren er omfattet af i selskabet, ikke giver ret til udbetaling af løbende midlertidige ydelser, hvilket er normalt for arbejdsmarkedspensionsordninger som klagerens. Nævnet finder i øvrigt, at klageren efter sin fratræden fra den pensionsgivende stilling er behørigt orienteret om konsekvensen af overgang til hvilende medlemskab.

Herefter, og idet det af klageren og hendes ægtefælle anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson