777/07

Den 8. august 2007 blev i sag nr. 70.838:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale engangssummen på 100.000 kr. ved forsikringstagerens førtidspensionering. Advokaten klager desuden over størrelsen af den af selskabet udbetalte supplerende førtidspension.

Selskabet fastholder, at klageren ikke er berettiget til at få udbetalt et engangsbeløb i forbindelse med førtidspensioneringen den 1/4 2006, idet denne ydelse - efter en beslutning i selskabets bestyrelse - pr. 1/7 2005 bortfaldt for alle selskabets medlemmer. Selskabet fastholder desuden, at den årlige supplerende førtidspension pr. 1/4 2006, hvor klageren blev førtidspensioneret, udgjorde 48.000 kr.

Klagerens advokat har over for nævnet anført, at klageren har fået indtryk af, at han stadig var forsikret på samme vilkår, som da han var i arbejde. Til støtte herfor henviser advokaten til, at klageren hverken har modtaget fratrædelsesbreve eller pensionsoversigt fra selskabet. Af advokaten skrivelse til nævnet fremgår desuden:

> "PensionDanmark har ellers stillet P. som om han var aktiv medlem, eksempelvis fsva. bidragsbetalingen. Selskabet har desuden anmodet P. om at udfylde et ansøgningsskema ifm. udbetaling af engangsbeløbet kr. 100.000. P. har således under hele forløbet haft en formodning om at han stadig er et 'aktivt' medlem."

Selskabet har i skrivelse af 27/12 2006 til nævnet redegjort for sagen således:

"P.B. fratræder sin stilling i S. Kommune den 14. november 2001 og overgår til bidragsfri dækning den 1. december 2001, hvilket vi oplyser i fratrædelsesbrev af 22. januar 2002. I den bidragsfri dækningsperiode bevares forsikringsdækningen uden yderligere indbetaling.

Den 26. oktober 2002 sender vi ophørsbrev til P.B. om overgang til hvilende medlemskab pr. 1. december 2002, hvor forsikringsdækningerne bortfalder. Brevet indeholder tilbud om at indbetale bidrag for egen regning, således at forsikringsdækningerne bevares. P.B. kontakter os imidlertid ikke om indbetaling af bidrag for egen regning inden svarfristens udløb, hvorfor han overgår til hvilende medlemskab den 1. december 2002, og forsikringsdækningen bortfalder.

Ovennævnte breve er elektronisk udsendte månedsbreve, hvis udsendelsesdato og tidspunkt fremgår af selskabets it-system. Brevene, herunder pensionsoversigter for 2002-2005, er sendt til P.B.s adresse B.vej 25, ... H., som stadig er hans bopælsadresse.

PensionDanmark har da heller ikke modtaget korrespondancen til P.B. retur, hvorfor ovennævnte breve mv. anses for modtaget af P.B. efter almindelige forsikringsaftaleretlige principper.

P.B. får tilkendt offentlig førtidspension den 1. april 2006, hvor han er hvilende medlem.

Efter PensionDanmarks forsikringsbetingelser indtræder retten til ydelser ved førtidspensionering på tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension jf. § 20, stk. 1. Der er imidlertid ikke ret til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, hvis forsikringstageren på tilkendelsestidspunktet er overgået til hvilende medlemskab, jf. § 20, stk. 2, 3. pkt.

Imidlertid beslutter PensionDanmark kulancemæssigt at udbetale ydelser ved førtidspensionering, og P.B. bliver derfor stillet svarende til, at han på tilkendelsestidspunktet for den offentlige førtidspension var ansat i samme stilling og under den samme overenskomst.

På tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension den 1. april 2006 ville P.B. derfor være opfattet af supplerende førtidspension på 48.000 kr. årligt og opsparingssikring på 15.000 kr. årligt, ...

P.B. bliver tilkendt ydelser i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne § 20, stk. 5, hvorefter han er berettiget til de beløb, som han var omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension.

Med virkning fra 1. juli 2005 blev PensionDanmarks pensionsordning generelt ændret, hvor invalidesummen bortfaldt efter beslutning i selskabets bestyrelse. Da P.B. først er tilkendt offentlig førtidspension efter denne dato, er han ikke berettiget til udbetaling af invalidesum ligeledes efter forsikringsbetingelserne § 20, stk. 5.

Vi gør således gældende, at

- P.B. er tilkendt offentlig førtidspension den 1. april 2006,

- P.B. var hvilende medlem ved tilkendelse af offentlig førtidspension og er derfor ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2, 3. pkt.,

- Selskabet kulancemæssigt har besluttet at udbetale ydelser ved førtidspensionering, hvorefter udbetalingen udgør de ydelser, som P.B. ville have været berettiget til ved samme ansættelse og overenskomst,

- Udbetalingen omfatter de ydelser og størrelsen på disse, som P.B. ville være omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension den 1. april 2006, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 5,

- Udbetalingen omfatter ikke invalidesum, da denne ydelse bortfaldt den 1. juli 2005."

Selskabet har fremlagt en genereret kopi af de elektronisk dannede fratrædelsesskrivelser af 24/1 2001 og 29/10 2002.

Af pjecen "Kort og godt om din pension" fremgår bl.a.:

"**Hvis du bliver førtidspensionist**

Du får supplerende førtidspension hver måned
Du vil gå udbetalt en supplerende førtidspension på op til 54.000 kr. om året, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension.
...
Den månedlige supplerende førtidspension bliver fastsat, så den sammen med den offentlige førtidspension giver en indkomst, der passer til lønniveauet på overenskomstområdet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 20. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring**

Stk. 1. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

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

Stk. 2. ... Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab eller får udbetalt alderspension.

...

Stk. 4. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor udbetaling af offentlig førtidspension påbegyndes.

...

Stk. 5. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med den ydelse, som forsikringstageren er omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det på baggrund af de foreliggende oplysninger godtgjort, at selskabet - forud for klagerens overgang til hvilende medlemskab den 1/12 2002 - har udsendt skrivelserne af 24/1 2001 og 29/10 2002 med orientering om konsekvenserne ved bidragsophøret, og at disse forsendelser på sædvanlig vis er kommet frem til klageren.

Herefter, og da det som ubestridt kan lægges til grund, at klageren ikke har reageret på de nævnte skrivelser, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med betingelserne har ladet klageren overgå til hvilende medlem pr. 1/12 2002, og at han i konsekvens heraf ikke er berettiget til udbetaling af ydelser i forbindelse med førtidspensioneringen den 1/4 2006. Som sagen er forelagt nævnet, findes der i øvrigt ikke at være grundlag for at antage, at selskabets kulancemæssige udbetaling af ydelser ved klagerens førtidspensionering omfatter udbetaling af invalidesummen, som efter det oplyste bortfaldt for alle selskabets medlemmer pr.1/7 2005.

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