778 /07

Den 22. august 2007 blev i sag nr. 70.918:

xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx 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 arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum.

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/3 2006.

Selskabet har afvist at udbetale invalidesum under henvisning til, at ydelsen udgik af medlemmernes produktpakke den 1/7 2005 efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse.

Klagerens advokat har i skrivelse af 22/12 2006 over for nævnet anført:

> "Jeg finder det dokumenteret, at min klient har været under en erhvervsafklaring siden starten af 2005. Jeg henviser i den henseende til egen læges generelle helbredsattest af 14. december 2004, der henviser til, at der skal ske arbejdsprøvning af min klient.
>
> Min klient fik på baggrund af denne indledte afklaring afsluttet sit forrevalideringsforløb i juni 2005, og kommunen traf herefter afgørelse om pension fra den 1. marts 2006.
>
> Det fremgår udtrykkeligt af pensionstilkendelsen, at min klient har været i virksomhedspraktik, og at kommunen ud fra min klients funktionsniveau og lidelser skønner, at min klient ikke kan blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.
>
> Den tilfældige omstændighed, at PensionDanmark ensidigt ændrer forsikringsbetingelserne har nu medført, at min klient reelt står med et tab, som han, såfremt forsikringsbetingelserne

ikke var lavet om, ville have fået dækket ved udbetaling af et engangsbeløb fra PensionDanmark.

PensionDanmark anfører, at grunden til, at PensionDanmark ser på rejsedatoen i kommunens skyldes kun, at PensionDanmark lavede ydelserne om pr. 1. juli 2005. Der kunne på den måde være medlemmer, som f.eks. fik tilkendt førtidspension pr. 1. august 2005, men hvor sagen var rejst før den 1. juli 2005. Disse medlemmer vil således, efter PensionDanmarks opfattelse, ikke være berettiget til ydelser fra pensionskassen.

Min klient er i nøjagtig samme situation, idet min klients sag blev iværksat før PensionDanmark ændrede forsikringsbetingelserne.

I øvrigt henvises der til, at min klients tidligere repræsentant den 15. april 2005 fremsendte et brev til PensionDanmark med oplysning om, at min klient var i et afprøvningsforløb."

Selskabet har i svarskrivelse af 19/1 2006 over for nævnet fastholdt afgørelsen og anført, at ændringen blev varslet ved den årlige udsendelse af pensionsoversigter, og at ændringen fremgik af klagerens pensionsoversigt ligesom, selskabet orienterede om ændringen i en medsendt pjece. Selskabet anfører endvidere, at PensionDanmark er etableret på baggrund af en aftale mellem overenskomstparterne, og at det er dem, der løbende bestemmer/aftaler forsikringsdækningerne gennem deres repræsentanter i selskabets bestyrelse.

Af klagerens pensionsoversigt fra februar 2005 fremgår bl.a.:

"Invalidesum 100.000 kr.
Invalidesummen bortfalder pr. 01.07.2005 (se brochure)"

Af den medsendte medlemspjecen "Din pension bliver bedre den 1. juli 2005" fremgår endvidere bl.a.:

"**Forbedringer pr. 1. juli 2005**

FØRTIDSPENSION
> Invalidesum - udgår
> **Invalidepension op til 48.000 kr. om året**
> **Udbetaling af kapitelpension - NYT**
> **Opsparingssikring**
> Børnepension (på visse overenskomster) - udgår.
...
Ændrede udbetalinger ved førtidspensionering
...

Der vil fortsat blive udbetalt en månedlig invalidepension på op til 48.000 kr. om året, men der vil ikke længere blive udbetalt invalidesum. Det betyder, **at der bliver sparet mere op til din pension**.""

Af forsikringsbetingelserne fra den 1/1 2005 fremgår bl.a.:

"**Generelle bestemmelser**
...
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.
...
§ 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.

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at ændringen, hvorefter invalidesummen bortfaldt, trådte i kraft den 1/7 2005, og at klageren den 1/3 2006 blev tilkendt førtidspension.

Herefter, og idet nævnet finder, at det på tilstrækkelig tydeligvis fremgår af forsikringsbetingelserne, at pensionsselskabet kan ændre forsikringsbetingelser, og idet selskabet - i overensstemmelse med den i forsikringsbetingelsernes fastsatte procedure - har orienteret klageren om ændringen, finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at afslå at udbetale invalidesum som sket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson