787/08

Den 21. januar 2008 blev i sag nr. 71.483:

xxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i FunktionærPension A/S, klager over selskabets afvisning af at yde bidragsfritagelse og udbetale gruppeinvalidesum ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at de omhandlede dækninger bortfaldt forud for det tidspunkt, hvor klageren fik tilkendt offentlig førtidspension. Tilkendelse af sidstnævnte er i henhold til de gældende forsikringsvilkår en betingelse for at opnå ret til bidragsfritagelse og udbetaling.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/1 2006 blev omfattet af pensionsordningen. Senere samme år fratrådte hun den pensionsgivende stilling. Den sidste bidragsbetaling vedrørte perioden 1/5 til 31/5 2006. Der blev herefter i en periode på tre måneder ydet henstand. Der var i denne periode fuld pensionsdækning.

Af en af selskabet fremlagt skrivelse, som ifølge det af selskabet oplyste blev fremsendt til klageren den 2/10 2006, fremgår bl.a.:

> "Vi har noteret, at bidragsbetalingen … er ophørt. Du er dog altid dækket ved død og invaliditet i en periode på mindst 3 måneder fra fratrædelsestidspunktet.

> Du har nu følgende muligheder med din pensionsordning. Dit valg bedes sendt til os på vedlagte svarblanket.
>
> Modtager vi ikke svarblanketten fra dig, ændres pensionsordningen til bidragsfri ordning. Det indebærer, at gruppeforsikringen bortfalder, og pensionsdækningen nedsættes i forhold til opsparingens størrelse. Du modtager efterfølgende en pensionsoversigt, der viser de nye dækninger.
> …
> **Svar**
> Du bedes returnere svarblanketten inden 14 dage. Portofri kuvert vedlægges."

Svarblanketten blev ikke returneret, og pensionsordningen blev den 3/11 2006 ændret til bidragsfri ordning med virkning fra den 1/9 2006.

Den 12/3 2007 modtog selskabet fra klageren ansøgning om bidragsfritagelse/udbetaling ved invaliditet på grund af varigt erhvervsevnetab forårsaget af psoriasisgigt. Vedlagt ansøgningen fremsendte klageren kopi af kommunal pensionsafgørelse af 13/9 2006, hvoraf det fremgik, at hun fik tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/10 2006.

Selskabet afviste herefter at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 14/3 2007.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af klageskemaet, som er underskrevet af klageren den 19/3 2007, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg er blevet nægtet invaliditet/bidragsfritagelse! Jeg er blevet gjort bekendt med at jeg ikke har svaret på en skrivelse om fripolice fra selskabet d. 1/9 06. Det handler om 30 dage inden jeg blev invalidepensionist 1/10 06. Jeg mindes ikke at have fået et sådant brev, hvis det er sendt gør jeg opmærksom på at min post ikke altid når frem (der er 3 N…vej'e under R.), endvidere var jeg i det tidsrum meget deprimeret og psykisk ude af balance på grund af min tilstand/fremtid. Jeg mener derfor at man ikke kan gøre mig ansvarlig for de 30 dage og derfor bør se positiv på min sag.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Udbetaling af invaliditet/bidragsfritagelse."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 26/4 2007 anført, at retten til bidragsfritagelse og gruppeinvalidesum var bortfaldet, da klageren fik tilkendt førtidspension pr. 1/10 2006.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved varigt tab af arbejdsevne**
6.1 Pensionsordningen (inkl. gruppeforsikringen) bliver bidragsfri i samme grad, som der kan tilkendes invalidepension efter punkt 6.2 B.

6.2 Ved varigt tab af arbejdsevne kan der udbetales:

A. Gruppeinvalidesum
Udbetaling af summen er betinget af, at forsikrede er bevilget offentlig førtidspension før det 60. år.

B. Invalidepension
…
Udbetaling af invalidepension er betinget af, at forsikrede samtidigt er bevilget offentlig førtidspension.
…
§ 11 Fratrædelse
…
11.3 Fortsætter den forsikrede ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 3 måneders henstand med bidragsbetalingen. I henstandsperioden bevares den fulde pensionsdækning, idet der dog tages betaling i pensionsordningens opsparing til dækning af risiko og administration. …
Herefter ændres pensionsordningen til en bidragsfri ordning, og gruppeforsikringen bortfalder, hvis den forsikrede ikke har valgt blandt de andre muligheder."

Nævnet udtaler:

Som sagen foreligger oplyst finder nævnet at måtte lægge til grund, at selskabet - efter at bidragsbetalingen var ophørt ultimo maj 2006, da klageren fratrådte sin pensionsgivende stilling - har fremsendt og klageren modtaget den omtalte skrivelse af 2/10 2006, hvori hun anmodes om at vælge mellem de alternative muligheder i forbindelse med ophør af indbetaling til pensionsordningen. Som ubestridt finder nævnet desuden at kunne lægge til grund, at klageren ikke returnerede svarblanketten, og pensionsordningen blev derfor ændret til bidragsfri ordning pr. 1/9 2006, dvs. forud for det tidspunkt, hvor klageren fik tilkendt offentlig førtidspension.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand