786/07

Den 12. december 2007 blev i sag nr. 71.911:

xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxx xx xxxxx xx xxx
xxxx xxxxxx x

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning med dækning for tab af erhvervsevne i FunktionærPension A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde bidragsfritagelse samt udbetale invaliditetsydelser.

Selskabet har indtil 1/12 2001 ydet halv bidragsfritagelse, hvorefter selskabet fandt, at klagerens erhvervsevne ikke længere var nedsat i et omfang, der berettigede hertil.

Klageren, der er født i 1957, blev optaget i pensionsordningen med virkning fra 1/6 2000. Pensionsordningen omfattede ved optagelsen gruppeforsikring ved død og invaliditet, bidragsfritagelse samt alderspension.

Selskabet anførte i skrivelse af 23/4 2001 til klageren:

> "Du er hermed bevilget halv bidragsfritagelse ved invaliditet pr. 1. marts 2001
>
> Det vil sige, at FunktionærPension betaler 50 % af pensionsbidraget for dig.
>
> Retten til bidragsfritagelse vil blive taget op til vurdering pr. 1. september 2001, idet fortsat ydelse herfra gøres afhængig af at du bliver tilkendt mindst forhøjet almindelig førtidspension. Umiddelbart før den 1. september 2001 sender vi et kontrolskema til dig.
>
> FunktionærPension betaler halvdelen af pensionsbidraget og pensionsdækningen nedsættes derfor tilsvarende. Gruppedækningen bevares fuldt ud.

> Du har mulighed for at bevare pensionsdækningen uændret, ved selv at indbetale den anden halvdel af pensionsbidraget. Se vedlagte blanket.
> ...
> Ønsker du at opretholde din pensionsdækning fuldt ud, skal du indbetale halvdelen af bidraget. Det halve bidrag udgør 1.226,46 kr. om året ...
> ...
> Modtager vi ikke svarblanketten inden den 7. maj 2001, tillader vi os at gå ud fra, at du ikke ønsker at indbetale halvdelen af bidraget."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 30/11 2001 til klageren:

> "Din nuværende arbejdsevne er vurderet til at være mere end 50 % af din fulde erhvervsevne, og du er derfor ikke længere berettiget til halv bidragsfritagelse.
>
> **Retten til bidragsfritagelse ophører den 1. december 2001.**
>
> Du er dog altid dækket ved død og invaliditet i en periode på mindst 3 måneder fra den dato, hvor bidragsfritagelsen ophører."

Klagerens pensionsordning blev omskrevet til fripolice med virkning fra 1/1 2002. Som følge heraf bortfaldt klagerens ret til bidragsfritagelse samt gruppeforsikringen med dækning ved invaliditet. Af pensionsoversigt pr. 1/1 2002 fremgår bl.a.:

> "Pensionsordningen indeholder ikke gruppedækning ved død og invaliditet.
> Du vil fremover en gang om året modtage en depotoversigt.
> Ny pensionsoversigt sendes, hvis der igen sker indbetaling af pensionsbidrag."

Klageren ansøgte om bidragsfritagelse samt invaliditetsydelser i skrivelse af 7/3 2007 til selskabet. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 22/3 2007 til klageren:

> "Din pensionsordning er pr. 1. januar 2002 ændret til en bidragsfri ordning og pr. denne dato bortfald retten til bidragsfritagelse.
>
> Du er derfor ikke dækket og dermed ej berettiget til bidragsfritagelse i FunktionærPension."

Klageren var ikke tilfreds med denne afgørelse, og hun bad selskabet genbehandle sagen. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 16/5 2007 til klageren:

> "For at forstå, hvilke ydelser din pensionsordning omfatter i dag, er det nødvendigt at gå tilbage til 2001, hvor du fik bevilget halv bidragsfritagelse i perioden 1. marts 2001 til 1. september 2001, jf. vedlagte kopi af FunktionærPensions brev af 23. april 2001 med svarblanket. Det fremgår af brevet og svarblanketten, at du ved selv at indbetale den anden halvdel af bidraget kunne bevare pensionsdækningen uændret. Hvis FunktionærPension ikke modtog svarblanketten inden den 7. maj 2001, ville det blive taget som udtryk for, at du ikke selv ønskede at indbetale den anden halvdel af bidraget.
>
> I brev af 30. november 2001, ..., blev det meddelt, at retten til halv bidragsfritagelse ville ophøre den 1. december 2001. I samme brev blev det oplyst, at du dog ville være dækket ved

død og invaliditet i en periode på mindst 3 måneder fra den dato, hvor bidragsfritagelsen ville ophøre. Hermed er det også oplyst, at dækningen ved død og invaliditet ville bortfalde fra den dato, hvor bidragsfritagelsen ville ophøre.

Det følger af forsikringsreglernes § 12, punkt 12.3, andet afsnit, at efter henstandsperioden ville din pensionsordning blive ændret til en bidragsfri ordning, hvis du ikke valgte blandt de andre muligheder i § 12. Da du ikke valgte en af de andre muligheder, blev din pensionsordning derfor ændret til en bidragsfri ordning. Det fremgår af brochuren med forsikringsreglerne, at bidragsfri dækning dels indebærer, at gruppeforsikringen bortfalder, dels at pensionsdækningen udelukkende beregnes på grundlag af de allerede indbetalte bidrag.

Den invaliditetsdækning, som du havde, stammede fra gruppeforsikringen ved død og invaliditet, men gruppeforsikringen bortfaldt, da din pensionsordning blev om skrevet til bidragsfri dækning, og fra det tidspunkt indeholdt din pensionsordning ikke gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom. Efter omskrivningen modtog du en ny pensionsoversigt, som lignede vedlagte pensionsoversigt som den så ud den 11. ds. Det fremgår af pensionsoversigten, at pensionsordningen ikke indeholder gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom, og ifølge vort Drev at 22. marts 2007 bortfaldt endvidere retten til bidragsfritagelse pr. 1. januar 2002, hvor pensionsordningen blev ændret til bidragsfri ordning.

Da du i marts 2007 på ny indsendte en ansøgning om invaliditetsydelser - bidragsfritagelse og udbetaling ved invaliditet - havde bidragsfritagelsen og gruppeforsikringen med bl.a. invalidesumsdækningen været bortfaldet i over fem år. Derfor var det ikke aktuelt at indhente nye helbredsoplysninger i marts 2007, og derfor kunne FunktionærPension besvare din henvendelse alene ud fra oplysningerne i edb-systemet, hvorefter din pensionsordning blev omskrevet til bidragsfri ordning pr. 1. januar 2002 med de konsekvenser for bidragsfritagelse og gruppeinvalidesum, som er omtalt ovenfor - nemlig at din pensionsordning siden da ikke har omfattet ret til bidragsfritagelse og gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom."

Klageren har ved skrivelse af 4/6 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde bidragsfritagelse samt udbetale invaliditetsydelser.

Selskabet har ved skrivelse af 27/6 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Den 12. marts 2007 modtog FunktionærPension en ansøgning om bidragsfritagelse og udbetaling ved invaliditet fra J.D.J.

J.D.J.'s pensionsordning blev omskrevet til en bidragsfri dækning/fripolice med virkning fra den 1. januar 2002. Dette indebar i henhold til forsikringsreglerne § 12, 12.3, bl.a., at retten til bidragsfritagelse bortfaldt, og at gruppeforsikringen med dækning ved død og invaliditet bortfaldt. Som følge heraf kunne FunktionærPension allerede ud fra disse fakta meddele J.D.J. i brev af 22. marts 2007, at hendes ansøgning om bidragsfritagelse og udbetaling ved invaliditet ikke kunne imødekommes, fordi J.D.J.'s pensionsordning ikke havde omfattet disse dækninger i mere end fem år ...; i samme brev blev der givet klagevejledning.

Det fremgår af bilaget til klageskemaet, at FunktionærPensions afslag i 2001 på at forlænge den dengang midlertidigt tilkendte halve bidragsfritagelse skulle være påvirket af, hvad K.

kommune havde vurderet. FunktionærPension foretog imidlertid en selvstændig vurdering af de helbredsoplysninger, som var indhentet hos kommunen, og den resulterede i, at FunktionærPension ikke mere vurderede, at J.D.J.'s erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen. En fortegnelse over alle de helbredsoplysninger, som var blevet vurderet på et lægemøde, blev sendt til J.D.J. i brev af 7. december 2001 ...

Efter omskrivningen til fripolice modtog J.D.J. en ny pensionsoversigt, som lignede pensionsoversigten, som den så ud den 11. ds. ... Det fremgår af pensionsoversigten, at pensionsordningen ikke indeholder gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom, og retten til bidragsfritagelse bortfaldt pr. 1. januar 2002, hvor pensionsordningen blev ændret til bidragsfri ordning.

Der har ikke i øvrigt været korrespondance mellem J.D.J. og FunktionærPension i perioden mellem den 7. december 2001 og det ansøgningsskema, som FunktionærPension modtog den 12. marts 2007.

FunktionærPension må således fastholde, at J.D.J.'s pensionsordning blev omskrevet til en bidragsfri ordning pr. 01.01.2002, og at ansøgningen i 2007 ikke kan imødekommes, da J.D.J.'s pensionsordning ikke havde omfattet ret til bidragsfritagelse og udbetaling af invalidesum siden omskrivningen til fripolice."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 12 Fratrædelse

12.1 Fratræder den forsikrede uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, kan der vælges mellem disse muligheder:
...
C. Pensionsordningen kan ændres til en bidragsfri ordning. Den forsikrede kan altid vælge at ændre pensionsordningen til en bidragsfri ordning, det vil sige en pensionsordning med nedsatte dækninger. Hvis opsparingen for den bidragsfri ordning er mindre end 2.000 kr. er FunktionærPension berettiget til at ophæve pensionsordningen og udbetale ordningens tilbagekøbsværdi efter fradrag for eventuelle skatter og afgifter. Tilbagekøbsværdien beregnes efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.
...
12.3 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. Prisen for at oppebære dækningerne fra gruppeforsikringen betales af bonusreguleringskontoen. Herefter ændres pensionsordningen til en bidragsfri ordning, hvis den forsikrede ikke har valgt blandt de andre muligheder. Man kan vælge at forlænge 3 måneders fristen til i alt 12 måneder afhængig af opsparingens størrelse. Er pensionsordningens opsparing af beskeden størrelse anvendes denne dog i stedet til at opretholde pensionsdækningen så længe, de opsparede midler gør det muligt."

Nævnet udtaler:

Klagerens pensionsordning blev omskrevet til fripolice pr. 1/1 2002, hvorefter retten til bidragsfritagelse samt invalideydelser bortfaldt.

Nævnet finder derfor ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson