796/08

Den 20. maj 2008 blev i sag nr. 71.978:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

PHI Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft en arbejdsmarkedspensionsordning i PHI Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesummen.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at pensionsordningen var udgået på det tidspunkt, hvor klageren opfyldte betingelserne for at få udbetalt invalidesummen.

Over for nævnet har klageren den 13/6 2007 redegjort for sagen således:

> "Jan. 2007: Ved henvendelse pr. telefon, får jeg den besked at der er dækning, til udbetaling af invaliditetssum, af 2 prs. ved PHI.
>
> Der er aldrig fremsendt tilbud om egenbetaling, hvilket jeg helt klart ville have valgt i min daværende situation. Da pensionsdepotet er opbrugt kommer der heller ikke brev om forsikringsophør. Først da jeg indsender ansøgning om invaliditetsudbetaling får jeg besked om ophør."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 10/8 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "MB's pensionsordning i PHI pension trådte som anført ovenfor i kraft pr. den 1. oktober 2005, og ifølge E. ophørte ansættelsesforholdet den 14. december 2005 - bl.a. med den følge, at arbejdsgiveren ophørte med bidragsbetalingen.
>
> Det følger af *pensionsregulativets § 12 'Ophør af bidragsbetaling*', hvad der sker, når der ikke mere indbetales bidrag på pensionsordningen:
> *…*

Det følger af pensionsregulativets § 12, at MB ved bidragsbetalingens ophør overgik til henstand, da hun ikke valgte selv at fortsætte bidragsbetalingen og ikke faldt ind under nogen af de under 1) - 4) anførte tilfælde.

Henstanden medførte, at MB bevarede sine rettigheder i indtil 12 måneder, mod at der til dækning af risiko, gruppeforsikringspræmie, administration m.v. skete fradrag i eget pensionsdepot. MB's pensionsdepot var naturligvis ikke nået at blive ret stort, fordi der var indbetalt bidrag for så kort en periode, og derfor var der kun midler på hendes pensionsdepot til en henstandsperiode på mindre end to måneder. Pensionsordningen blev afgangsført på grund af negativ reserve.

Ved henstandsperiodens udløb vil medlemskabet ifølge pensionsregulativets § 14 under alle omstændigheder blive omskrevet til et hvilende medlemskab, forudsat at pensionsdepotet ikke er så lille, at det bliver brugt op i henstandsperioden, som det skete for MB's vedkommende. Når pensionsordningen ikke længere har nogen værdi, bliver policen nedlagt, som det skete med MB's pensionsordning, da den meget korte henstandsperiode ophørte for hendes vedkommende.

Ifølge pensionsregulativets § 7 kan bidragsfritagelse tidligst ske fra den 1. i måneden efter ansøgningen er indsendt. MB's ansøgning er modtaget i februar 2007, således at en bidragsfritagelse tidligst ville have kunnet ske pr. den 1. marts 2007, men på dette tidspunkt var policen for længst nedlagt, og derfor kunne MB ikke få bevilget bidragsfritagelse. Endvidere følger det af pensionsregulativets § 14, at selv om MB's medlemskab kunne være blevet omskrevet til hvilende medlemskab, da henstandsperioden udløb, så ville det samtidig indebære, at invalidesum og børnesum bortfaldt, således at invalidesumsdækningen var bortfaldet, da MB pr. 1. maj 2006 blev vurderet til varigt at have mistet mindst 2/3 af sin generelle erhvervsevne.

På de tidspunkter, da MB opfyldte betingelserne i pensionsregulativet for ret til bidragsfritagelse og invalidesum, eksisterede hendes pensionsordning ikke mere, og derfor har PHI pension ikke kunnet imødekomme MB's ansøgning om udbetaling af invalidesum."

Sekretariatet har ved skrivelse af 5/13 2007 anmodet selskabet om at forholde sig til klagerens anbringende om, at der i januar 2007 ifølge klageren var givet dækningstilsagn af 2 medarbejdere i selskabet, ligesom sekretariatet bad selskabet oplyse, hvorvidt der var fremsendt tilbud om egenbetaling samt meddelelse om forsikringsophør.

Selskabet har i besvarelse heraf i skrivelse af 20/12 2007 bl.a. anført:

"Vi har ikke nogen notater om telefonsamtale med MB, så vi kan ikke forholde os til, hvordan en samtale måtte være forløbet.

Derimod kan vi oplyse, at bidrag til pensionsordningen blev indbetalt i 2½ måned - nemlig fra den 1. oktober 2005 og indtil fratrædelsestidspunktet den 14. december 2005. Denne meget korte indbetalingsperiode medførte naturligvis et meget lille pensionsdepot.

…

Når bidragsindbetalingerne til en pensionsordning har været ophørt i to hele måneder, kommer de automatisk ud på en liste, som medfører, at medlemmet får brev om mulighed for at *bevare den eksisterende ordning*. Ordninger med så små pensionsdepoter, at ordnin-

gen er bortfaldet på grund af negativ reserve, inden udløbet af de førnævnte to hele måneder, bliver ikke optaget på listen over manglende bidragsindbetalinger, da der ikke mere er nogen eksisterende ordning, og dermed ikke nogen ordning som kan vælges videreført.
…

MB's pensionsordning blev afgangsført ultimo januar 2007, d.v.s. i forbindelse med udskrivning af liste med pensionsordninger med ophør af henstandsperiode inden for de foregående 12 måneder. I den forbindelse blev MB skriftligt orienteret om, at hendes pensionsordning var ophørt.

Medlemmerne bliver orienteret om ophør af pensionsordningen på grund af negativt pensionsdepot på et tidligere tidspunkt i dag, men det betyder ikke, at de får mulighed for at genoptage pensionsordningen. De er stillet nøjagtig som MB, for det er pensionsordningens ophør på grund af negativt pensionsdepot, der resulterer i orienteringen, og på det tidspunkt er det ikke mere relevant at tale om 'bevarer sine rettigheder i indtil 12 måneder, mod ….', for rettighederne er ophørt.

For god ordens skyld bemærkes, at der ikke udskrives lister tidligere end efter to hele måneders manglende bidragsindbetalinger, for inden for den tidshorisont er årsagen oftest forsinkelse fra arbejdsgivers side.

MB fik tilsendt pensionsregulativet i forbindelse med sin optagelse i pensionsordningen. MB fratrådte den 14. december 2005, d.v.s. efter kun 1½ måneds bidragsindbetalinger, hvilket resulterede i ophør af pensionsordning den 1. februar 2006. PHI pension modtog ansøgning om invalidesum den 6. februar 2007 - næsten 14 måneder efter MB's fratræden og dermed næsten 14 måneder efter seneste bidragsindbetaling."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 7 Bidragsfritagelse under sygdom og ved invaliditet**
Stk. 1
Retten til bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.
Ansøgningen om bidragsfritagelse sker på en særlig blanket der indsendes til PHI pension.
Bidragsfritagelsen sker fra den 1. i måneden efter ansøgningen er indsendt, dog tidligst når medlemmet har været erhvervsudygtig i et uafbrudt tidsrum af 3 måneder. Bidragsfritagelsen er betinget af, at den pågældende ikke får løn i fritagelsesperioden.
…
§ 12 Ophør af bidragsbetaling
Stk. 1
Hvis bidragsindbetalingen ophører, uden af medlemmet vælger at betale for egen regning efter § 13, og uden at medlemmet
1) får bidragsfritagelse efter § 7 eller
2) får udbetalt alderspension efter § 8 eller
3) overfører sin udtrædelsesgodtgørelse til anden ordning i henhold til § 20, stk. 2 eller
4) får udtrædelsesgodtgørelsen udbetalt kontant i henhold til § 20, stk. 3 eller stk. 4,
overgår medlemmet til henstand og bevarer sine rettigheder i indtil 12 måneder (henstandsperioden), mod at der til dækning af risiko, gruppeforsikringspræmie, administration m.v. sker fradrag i medlemmets eget pensionsdepot. Henstandsperioden ophører dog senest ved det fyldte 65. år.
…

Stk. 3
Med mindre medlemmet får/har fået:
1) bidragsfritagelse ved sygdom/invaliditet efter § 7 eller
2) alderspension efter § 8
overgår medlemmet ved udløb af henstandsperioden til hvilende medlemskab, efter § 14."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder med henvisning til det af selskabet anførte ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalidesum som sket.

Derfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand