788/08

Den 23. januar 2008 blev i sag nr. 72.084:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med sit ansættelsesforhold har pensionsordning i Industriens Pension A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale løbende helbredsbetingede ydelser.

Selskabet henviser til, at det er en betingelse for at være berettiget til udbetaling af løbende ydelser, at klageren endnu ikke var fyldt 50 år på det tidspunkt, hvor pensionsbidraget steg til 4,5 %.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1946, blev optaget i pensionsordningen den 14/2 1994.

Den 17/8 2006 underskrev og indsendte klageren en ansøgning om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet han i foråret 2005 havde været udsat for en arbejdsulykke. Ved skrivelse af 14/9 2006 vurderede selskabet, at hans erhvervsevne af helbredsmæssige årsager var nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv, og udbetalte på denne baggrund invalidesum på 100.000 kr.

Ved skrivelse af 14/4 2007 til selskabet gjorde klageren opmærksom på, at han mente sig berettiget til udbetaling af løbende helbredsbetingede ydelser. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "Jvf. jeres hjemmeside, dias/ydelser, fremgår det helt klart, at jeg er berettiget til invalidepension.
>
> **Størrelsen af årlig invalidepension afhænger af din alder da du blev medlem, og af bidragsprocenten på skadestidspunktet.**
> Jeg vedlægger kopi af denne side, trukket på jeres hjemmeside 21. marts 2007.
>
> Af denne side fremgår det tydeligt, at jeg er berettiget til udbetaling af den løbende årlige invalidepension frem til mit 65. år.
> Jeg var 48 år da jeg via W. blev indmeldt i IP, og på skadestidspunktet var bidragsprocenten på 9 %.
> Jf. ovenstående er jeg ifølge vedlagte kopi fra jeres hjemmeside berettiget til en årlig udbetaling på kr. 36.000,- frem til mit 65. år.
> PS: Inden min ansættelse hos W., var jeg ansat hos S. T., H. og hos B. K., I.
> Startalder 45-50 år, bidragsprocent på skadestidspunkt 9 % = årlig udbetaling på 36.000,- frem indtil jeg fylder 65 år.
>
> PS: Jeg er godt klar over, at der i mit pensionsbevis står, at jeg ikke er berettiget til invalidepension! **Det forstår bare ikke, når alle betingelser er opfyldt.**"

Ved skrivelse af 19/6 2007 fastholdt selskabet, at klageren ikke var berettiget til udbetaling af løbende ydelser, og sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han har ret til udbetaling af invalidepension.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 17/8 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "L.O. klagede den 14. april 2007 over, at han ikke havde ret til løbende invalidepension ... Selvom det ikke er anført i pensionsbeviset, mente L.O. alligevel, at han har ret til løbende invalidepension, fordi det fremgår af Industriens Pensions hjemmeside. Han henviste til et afsnit på hjemmesiden, hvor det fremgår, at størrelsen af den årlige invalidepension afhænger af medlemmets alder ved indtræden i arbejdsmarkedspensionen og af bidragsprocenten på skadestidspunktet. Et udskrift af afsnittet er vedlagt klagen. ...
>
> L.O. skrev endvidere, at han på tidspunktet for sin optagelse i Industriens Pension var 48 år, og at bidragsprocenten på skadestidspunktet var 9 %. Ifølge det omtalte afsnit på hjemmesiden skulle han derfor være berettiget til en årlig invalidepension på 36.000 kr., indtil han fylder 65 år.

L.O. henviste desuden til, at en ven med nogenlunde samme anciennitet i Industriens Pension som L.O. får udbetalt invalidepension som følge af et erhvervsevnetab på 2/3.

Vi fastholdt vores afgørelse den 19. juni 2007 ... under henvisning til Industriens Pensions medlemspjece, hvor det på side 5 fremgår, at man ikke har ret til alderssum, invalidepension og børnepension, hvis man var fyldt 50 år på det tidspunkt, hvor pensionsbidraget steg til 4,5 %.

L.O. fyldte 50 år den 8. december 1996, hvor bidragsprocenten var 4,4 % (*rettelse til brev af 19. juni 2007. bidragsprocenten var rettelig 3,3 %, da L.O. fyldte 50 år* ...). Derfor har han ikke ret til alderssum, invalidepension og børnepension.

Vi bemærkede i brevet, at ovenstående regel gælder for alle medlemmer af Industriens Pension.

L.O. klagede herefter til Ankenævnet for Forsikring med påstand om udbetaling af invalidepension ...

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- For at få ret til invalidepension er det afgørende, hvor meget erhvervsevnen er nedsat. Der er i denne sag enighed mellem L.O. og Industriens Pension om, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv af helbredsmæssige årsager.

- Derudover er det blandt andet en betingelse for retten til invalidepension, at man endnu ikke er fyldt 50 år på tidspunktet, hvor pensionsbidraget steg til 4,5 %, jf. medlemspjecen side 5. Da L.O. fyldte 50 år den 8. december 1996, udgjorde pensionsbidraget 3,3 %, og han har derfor ikke ret til invalidepension ... Af medlemspjecen side 5 fremgår det, at man kan se på sit pensionsbevis, hvilke ydelser man har ret til. Af L.O.s pensionsbevis fremgår det, at han i tilfælde af varig erhvervsevnenedsættelse på mindst 2/3 i alle erhverv har ret til invalidesum og bidragsfritagelse, men ikke løbende invalidepension ...

- Reglen om at medlemmer, der er fyldt 50 år, når bidragsprocenten stiger til 4,5 %, ikke har ret til invalidepension, er indført af Industriens Pensionsforsikrings bestyrelse, som består af repræsentanter for arbejdsmarkedets parter, for at sikre de pågældende medlemmer en større alderspension. I stedet for at en del af medlemmets indbetaling anvendes til dækning i form af invalidepension ved erhvervsevnetab, vil opsparingen til alderspension således blive forøget.

- Det er en forudsætning for beregning af invalidepensionens størrelse efter skemaet på hjemmesiden, at man har ret til invalidepension. Dette er ikke tilfældet for L.O. på grund af 50-års-reglen, hvorfor det ikke er korrekt, at han har ret til 36.000 kr. årligt i invalidepension.

- På grundlag af kollektive overenskomster udgør medlemspjecen, hvor 50-års-reglen står anført, sammen med forsikringsbetingelserne og pensionsbeviset aftalegrundlaget for pensionsordningen i Industriens Pension, jf. ankenævnets kendelse 63.669 hvor nævnet lægger til grund, at medlemspjecen er en del af aftalegrundlaget.

- Det bemærkes, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, og i det omfang medlemmerne finder betingelserne urimelige, må en ændring søges tilvejebragt gennem forhandlinger med de faglige organisationer.

Vi vedlægger de almindelige forsikringsbetingelser, medlemspjecen og sagens akter."

Af udskrift fra selskabets it-system fremgår bl.a.:

"Gælder fra	Type	Bidr%
...	...	...
01.12.1996	00	3,30"

Af medlemspjecen fremgår bl.a.:

"Hvis du var 50 år, da dit pensionsbidrag steg til 4,5 %, har du ikke ret til alderssum, invalidepension og børnepension. Det sikrer, at mest muligt at dine indbetalinger bliver brugt til alderspensionsydelser."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet give selskabet medhold i, at klageren ikke efter de for pensionsaftalen gældende regler har ret til invalidepension. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

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