793/08

Den 7. april 2008 blev i sag nr. 72.096:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxx xxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, klager over selskabets afvisning af udbetaling af ydelser ved førtidspensionering.

Selskabet henviser til, at klageren pr. 11/6 2003 overgik til hvilende medlemskab, hvor ydelserne bortfaldt.

Det fremgår af sagen, at klageren den 1/8 1994 fik en pensionsordning i det indklagede selskab. Hans arbejdsgiver ophørte med at indbetale bidrag efter den 31/3 2003. Ved skrivelse af 27/5 2003 til klageren meddelte selskabet, at indbetalingen var stoppet. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "Din opsparing er kun stor nok til at betale for forsikringsdækning til den 11. juni 2003 og derfor ophører forsikringsdækningen denne dato.
>
> Ved dødsfald efter den 11. juni 2003 vil der derfor ikke være nogen udbetaling fra B&A Pension til dine efterladte.
>
> Når din forsikringsdækning ophører, udtræder du helt af B&A Pension.
>
> **Hvad er mine muligheder nu?**
> Du kan bevare din forsikringsdækning og fortsætte din pensionsopsparing ved selv at indbetale et beløb hver måned. Beløbet må højst være det samme, som din arbejdsgiver har indbetalt i gennemsnit. Du skal mindst betale 500 kr. om måneden. Hvis du vil indbetale for

egen regning, skal du ringe til os senest den 11. juni 2003, så vi kan indgå en skriftlig aftale om den fremtidige betaling."

Klageren reagerede ikke på tilbudet.

Selskabet har fremsendt kopi af skrivelsen af 27/5 2003 til nævnet som dokumentation for, at skrivelsen er sendt til klageren.

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/12 2005.

Klageren blev på ny optaget i selskabet den 1/12 2006. Af pensionsoversigt pr. 2/2 2007 fremgår bl.a.:

"**Oversigt pr. 1. februar 2007 - sikring før og når du går på pension**

Hvis du bliver førtidspensionist
Du kan få udbetalt din kapitalpension (engangsbeløb).

Engangsbeløb ved førtidspension 100.000 kr.
På grund af din alder bliver beløbet sat ned til 90.000 kr. pr. 25.07.2007."

Herefter søgte klageren ved skrivelse af 14/3 2007 og ved ansøgning af 9/4 2007 om udbetaling af ydelser ved førtidspension. Ved skrivelse af 21/5 2007 meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspensionering. Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvilket han meddelte selskabet ved skrivelse af 23/5 2007. I skrivelse af 14/6 2007 fastholdt selskabet imidlertid afgørelsen.

Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at han har ret til udbetaling af ydelser som følge af, at han er tilkendt førtidspension. Han har bl.a. gjort gældende, at selskabet ved at fremsende pensionsoversigten pr. 1/2 2007 har givet et dækningstilsagn om, at klageren er berettiget til at få udbetalt beløbet på 100.000 kr.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 18/7 2007 til nævnet bl.a. anført:

"PensionDanmark fastholder, at J.P. i forbindelse med tilkendelse af førtidspension pr. 1. december 2005 ikke var berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, idet han overgik til hvilende medlemskab pr. 11. juni 2003, hvor ydelserne bortfaldt.

Sagsfremstilling:

01.08.1994	Optaget i PensionDanmark
31.03.2003	Sidste bidrag betalt
24.05.2003	PensionDanmark sender ophørsbrev til medlem om overgang til hvilende medlemskab
11.06.2003	Medlemskabet af PensionDanmark ophører
01.12.2005	Tilkendt offentlig førtidspension
13.04.2007	Ansøgning om ydelser ved førtidspensionering fra PensionDanmark
23.04.2007	Indhentet supplerende oplysninger fra K. Kommune
02.05.2007	Modtaget supplerende oplysninger fra K. Kommune
21.05.2007	Afslag på udbetaling af invalidedækninger
24.05.2007	Modtaget klage fra J.P. over afslag
14.06.2007	Fastholdt afslag på udbetaling af invalidedækninger

Begrundelse for afgørelse
PensionDanmark fastholder, at retten til ydelser ved førtidspensionering indtræder på det tidspunkt, medlemmet tilkendes offentlig førtidspension jf. § 20, stk. 1 i forsikringsbetingelserne.

Imidlertid tilkendes beløbene ikke, såfremt medlemmet på tidspunktet for tilkendelsen af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2.

Det fremgår af kendelsen fra K. Kommune af 30. november 2005, at J.P. fik tilkendt offentlig førtidspension pr. 1. december 2005 som følge af en vedvarende intellektuel reduktion af middelsvær grad.

Den 24. maj 2003 sendte PensionDanmark brev til J.P., om at forsikringsdækningen ville ophøre med virkning fra 11. juni 2003, da der ikke længere var penge på opsparingen til at betale for forsikringsdækningen, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 1 og 4, og at det samtidig betød, at medlemskabet ville ophøre.

Vi oplyste endvidere, at han havde mulighed for at bevare forsikringsdækningen og medlemskabet ved at indbetale bidrag for egen regning, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 5. Dette tilbud accepterede J.P. imidlertid ikke.

Derfor bortfaldt forsikringsdækningen, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 4, og medlemskabet ophørte med virkning fra den 11. juni 2003, hvorfor J.P. ikke er berettiget til at mod-

tage ydelser ved førtidspensionering fra PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2."

Selskabet har videre i skrivelse af 4/1 2008 til nævnet oplyst:

"PensionDanmark kan oplyse, at J.P. har været medlem af PensionDanmark i to omgange. I vores udtalelse af 18. juli 2007 er det alene ophøret af det første medlemskab, som er omtalt. J.P. blev optaget i PensionDanmark på ny pr. 1. december 2006.

På den baggrund har PensionDanmark sendt en pensionsoversigt i marts 2007, som viser de dækninger, man opnår, ved optagelse i PensionDanmark på almindelige vilkår.

Først da klager indsender en udfyldt blanket med anmodning om udbetaling i april 2007 bliver PensionDanmark bekendt med, at klager modtog førtidspension forud for optagelsen i PensionDanmark pr. 1. december 2006, og først fra da af bliver det registreret, at klager ikke har ret til et engangsbeløb på 100.000 kr. ved førtidspensionering."

Klageren er herudover fremkommet med bemærkninger til nævnet.

Af forsikringsbetingelsernes § 20 fremgår bl.a.:

"*Stk. 1.* Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Retten til supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension jf. lov om social pension § 16.

Stk. 2. ... Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes heller ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab eller forudbetalt alderspension."

Nævnet udtaler:

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/12 2005. Imidlertid overgik klageren til hvilende medlemskab pr. 11/6 2003, og han har derfor, jf. de ovenfor citerede forsikringsbetingelser, ikke ret til ydelser ved førtidspensionering. At klageren efterfølgende igen fik en pensionsordning i selskabet, og at selskabet i denne forbindelse oplyste, at

han ved førtidspensionering havde krav på et beløb ved førtidspensionering, ændrer ikke denne afgørelse, idet dette ifølge forsikringsbetingelsernes § 20 ikke gælder, hvis forsikrede har fået tildelt offentlig førtidspension før forsikringens ikrafttrædelse. Nævnet bemærker i øvrigt, at selskabet ikke kendte til klagerens tildeling af førtidspension, da pensionsoversigten blev udsendt.

Med denne bemærkning

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann