795/08

Den 19. maj 2008 blev i sag nr. 72.498:

xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i FunktionærPension A/S, klager over selskabets afvisning af at yde bidragsfritagelse.

Selskabet henviser til, at klagerens pensionsordning blev omskrevet til fripolice, inden hun blev berettiget til bidragsfritagelse.

Klageren, der født i 1958 og frem til 1994 arbejdede i en bank i Bosnien, har en pensionsforsikring i FunktionærPension A/S, der i henhold til forsikringsbetingelserne giver ret til bidragsfritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre.

Af klagerens ressourceprofil fremgår bl.a.:

"**Arbejdsmarkedserfaring**
Kom til Danmark i 1995 fra Bosnien, Sarajevo
Efter 2 års jurastudie ansættelse og uddannelse i en bank, arbejdede her i 12 år.
Fik sin første søn i 1980 og den anden i 1983
Danmark:
1998 - 2000 Postarbejder stoppede pga. ledgener i hænder og arme og psykiske problemer i forbindelse med chikane
2000 - 2001 Arbejde med at pakke medicin, stoppede pga. ledgener og psykiske problemer følte sig meget uvelkommen på arbejdspladsen, sagde op pga. psykisk dårligt arbejdsmiljø og psykiske problemer i forbindelse hermed

Ledig indtil sygemeldingen i oktober 2002
Er understøttelsesberettiget medlem af SID."

På grund af klagerens opsigelse af sit seneste job den 1/10 2001 ophørte pensionsbidraget, hvorfor klagerens police i henhold til forsikringsbetingelserne blev omskrevet til fripolice 3 måneder senere pr. 1/1 2002. Den 9/5 2006 oplyste klageren selskabet om, at hun pr. 1/4 2006 var blevet tilkendt offentlig førtidspension, hvorfor hun ønskede ydelser fra sin pensionsordning i selskabet. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 14/9 2006 til klageren:

"Vi har modtaget sagsakter fra kommunen, og din sag har været forelagt vores lægekonsulent.

Din pensionsordning blev bidragsfri pr. 1. januar 2002, og dermed bortfaldt samtidig retten til bidragsfritagelse.

På baggrund af journaloplysningerne har vi vurderet, at din generelle erhvervsevne ikke har været varigt nedsat med 2/3 før 1. januar 2002 (datoen hvor pensionsordningen blev bidragsfri), og du er ikke berettiget til bidragsfritagelse fra FunktionærPension."

Klageren har ved skrivelse af 12/9 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun er berettiget til bidragsfritagelse. Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg er en bosnisk kvinde 50 år. Jeg kom til Danmark i juli 1994. I Bosnien under krigen fik jeg lidelser af depression og psykiske gener, forhøjet stofskifte, smerter i ryggen. Med alle de smerter fik jeg aldrig lov til at gå hos speciallæger. Jeg bad mange gange om undersøgelse på grund af dårlig helbred og psykiske gener, men eneste svar som jeg fik var 'det koster noget i Danmark'. Så jeg var nød til at lave undersøgelser i Bosnien, som viste at det var discus hermie. Jeg skriver meget kort om mit helbred som varede meget lang tid. Mit danske sprog var dårligt og derfor jeg forstod ikke systemet. Da jeg blev sygemeldt, jeg betalte ikke pensionsordning på grund af misforståelser.
Men, jeg synes mit helbred var så dårlig både fysisk og psykisk d. 1. januar 2002, derfor fik jeg pension. Det var ikke noget pludseligt med mit helbred. Efter min mening var der misforståelser på grund af mit dårlige sprog. Derfor fik jeg aldrig lov til at få dækning ved erhvervsevnetab."

Selskabet har ved skrivelse af 29/10 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"På grund af SV's opsigelse af sit job, ophørte indbetalingen af pensionsbidrag ultimo september 2001. I henhold til forsikringsreglernes § 12, 12.3, blev der herefter ydet tre måneders henstand med bidragsbetalingen, hvorefter pensionsordningen blev omskrevet til fripolice ultimo december 2001.

Den 30. september 2001 var SV stadig i arbejde, hvorfor SV tidligst den 1. oktober 2001 havde fået en reduktion i sin hidtidige indtægt på mindst 50 %. Endvidere udløb karensperioden på tre måneder tidligst med udgangen af december 2001, d.v.s. samtidig med omskrivningen til fripolice og dermed bortfald af forsikringsydelsen 'bidragsfritagelse'. Af de to nævnte årsager har SV ikke kunnet opfylde betingelserne for bidragsfritagelse, medens denne forsikringsydelse var i kraft, og derfor er der ikke behov for at undersøge nærmere vedrørende størrelsen af det generelle erhvervsevnetab og tidspunkterne herfor.

Den 9. maj 2006 sendte SV os kopi af afgørelse om offentlig førtidspension, som hun havde fået tilkendt med virkning fra den 1. april 2006. Hvis der fortsat havde været invaliditetsydelser på SV's pensionsordning den 1. april 2006, ville hun være blevet berettiget hertil som følge af tilkendelsen af offentlig førtidspension (gamle forsikringsregler er udvidet med denne nyere dækning) - medmindre kravet var forældet - men da SV's pensionsordning blev omskrevet til fripolice med udgangen af 2001, gav offentlig førtidspension pr. 1. april 2006 ikke SV ret til ydelser fra pensionsordningen i FunktionærPension.

FunktionærPension må således fastholde sin hidtidige afgørelse, hvorefter SV ikke opfylder betingelserne for at have ret til bidragsfritagelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**
6.1 Pensionsordningen (inkl. gruppeforsikringen) bliver bidragsfri i samme grad, som der tilkendes invalidepension efter punkt 6.2 B, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt.

6.2 Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:
…
B. Invalidepension
Ved erhvervsevnetab på grund af invaliditet på mindst 2/3 udbetales et månedligt beløb. Erhvervsevnetabet skal have varet ud over 3 måneder og skal være indtrådt før det 67. år. Udbetaling kan gøres betinget af, at den forsikrede har fået en reduktion i sin hidtidige indtægt på mindst 2/3.

Ved erhvervsevnetab på grund af invaliditet mellem 1/2 og 2/3 udbetales et månedligt beløb, svarende til halvdelen af den fulde ydelse. Erhvervsevnetabet skal have varet ud over 3 måneder og skal være indtrådt før det 67. år. Udbetaling kan gøres betinget af, at den forsikrede har fået en reduktion i sin hidtidige indtægt på mindst 50 procent.
…
§ 12 Fratrædelse
…
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."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabets afgørelse ikke kan kritiseres, da klagerens erhvervsevne ikke findes at have været nedsat i dækningsberettigende grad, inden policen blev omskrevet til fripolice.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen