801/08

Den 13. august 2008 blev i sag nr. 73.559:

xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i PensionDanmark, klager over, at selskabets afslag på yderligere udbetaling af supplerende førtidspension.

Klageren, der er født i 1945, har en pensionsforsikring i PensionDanmark, der i henhold til forsikringsbetingelserne giver ret til supplerende førtidspension ved modtagelse af offentlig førtidspension. Derudover er der en alderspension tilknyttet ordningen.

Det fremgår af sagen, at klageren er utilfreds med, at han ikke kunne få udbetalt sin alderspension, mens han stadigvæk modtog supplerende førtidspension. Han er tillige utilfreds med, at hans supplerende førtidspension ikke kunne genoptages, efter han mistede retten til offentlig førtidspension og derefter fik sin alderspension udbetalt.

Selskabet redegør således for sagsforløbet:

> "01.07.04: Klager får tilkendt offentlig førtidspension og påbegynder udbetaling af supplerende førtidspension fra PensionDanmark ...
>
> 20.-21.04.05: Forespørgsel fra klager om udbetaling af alderspension, der pga. beskeden størrelse kan udbetales som et engangsbeløb. PensionDanmark afslår med henvisning til, at klager får udbetalt supplerende førtidspension ...
>
> 29.04.05: Klager beder telefonisk om udbetaling af alderspensionen. Der henvises på ny til, at det ikke er muligt på grund af udbetalingen af den supplerende førtidspension, og at det i

givet fald ville have betydet, at han ville miste den resterende udbetaling fra den supplerende førtidspension og opsparingssikringen ...

06.05.05: Klager ringer på ny, og PensionDanmark afslår udbetaling med samme begrundelse og information som ovenfor anført. Vi sender samtidigt skriftligt afslag til klager ...

09.05.05: Mail fra klager med ønske om udbetaling af alderspension. Vi ringer op og henviser til telefonsamtale og brev af 06.05.05 ...

12.05.05: Mail fra klager, som på ny beder om udbetaling eller mindst 4 måneders forskud på førtidspension. Sagsbehandler ringer til klager og fastholder vores afslag på udbetaling af såvel alderspension som udbetaling af 4 måneders supplerende førtidspension på forskud ...

16.05.05: Mail fra klager, som på ny beder om udbetaling ...

19.05.05: Mail fra klager, som på ny beder om udbetaling ...

24.05.05: En chef fra PensionDanmark ringer klager op, som opfølgning på de to seneste mails fra klager, og udtrykker forståelse for klagers situation, men at klagers anmodning om udbetaling ikke kan imødekommes.

25.05.05: Mail fra klager, som gentager sit ønske om udbetaling ...

25.05.05: PensionDanmark sender brev med afslag på udbetaling ...

27.05.05: Klager henvender sig pr. telefon, og får afslag på udbetaling.

06.06.05: Klager anmoder om at få udbetalt sin kapitalpension i anledning af, at han fylder 60 år ...

17.06.05: PensionDanmark udbetaler klagers kapitalpension ...

09.08.05: Mail fra klager som overvejer at flytte til udlandet ...

10.08.05: PensionDanmark fastholder afslag pr. brev ...

05.09.05: Mail fra klager, som beder om bekræftelse på, at alderspensionen udbetales den 1. juni 2007 ...

15.09.05: PensionDanmark bekræfter udbetaling af alderspension pr. 1. juni 2007 under forudsætning af, at klager er i live på dette tidspunkt. ...

20.09.05: Klager oplyser pr. telefon, at han overvejer at starte i arbejde og frasige sig sin offentlige førtidspension.

28.09.05: Klager oplyser telefonisk, at han begynder at arbejde og vil få stoppet sin førtidspension, så han kan få udbetalt sin alderspension.

30.09.05: PensionDanmark modtager brev fra klager vedlagt kopi af brev fra Å. Kommune, der bekræfter, at klager ønsker sin offentlige førtidspension stoppet ...

10.11.05: Klager ringer og oplyser, at han er begyndt at arbejde igen og ikke modtager offentlig førtidspension, og der indgår pensionsbidrag for perioden 01.10.05 til 31.10.05 fra arbejdsgiveren. Herefter indgår ikke flere bidrag, fordi klager har aftalt med sin fagforening og arbejdsgiver, at indbetalingen af bidrag skal ophøre, da dette er en hindring for udbetaling af alderspension. Da betingelserne for udbetaling er opfyldt, udbetales alderspensionen pr. 01.11.05 på klagers foranledning.

14.11.05: Vi udbetaler engangsbeløbet fra alderspensionen. Af udbetalingsbrevet fremgår, at klagers medlemskab af PensionDanmark herefter er ophørt ...

01.10.06: Der indgår pensionsbidrag fra nyt ansættelsesforhold for perioden 01.10.06 til 28.02.07, ..., hvorfor klager på ny optages i pensionsordningen i PensionDanmark.

December 2006: Vi sender velkomstbrev ... til klager. I dækningsoversigten kan læses, at der ikke er forsikringsdækning ved førtidspension, fordi klager inden optagelsen har fået tilkendt offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2.

03.01.07: Klager beder telefonisk om udbetaling af alderspension, da sidste arbejdsdag er 15.01.07. Alderspensionen bliver udbetalt pr. 01.03.07, da udbetalingen skal afvente bidragsophør. Bekræftelsesbrev sendes til klager ...

05.02.08: Mail fra medlemmet der klager over, at vi har stoppet udbetaling af supplerende førtidspension, da han har fået oplyst fra en advokat, at det var forkert ...

06.02.08: Vi sender et brev, hvor vi opsummerer situationen og fastholder, at klager ikke har mulighed for at få udbetalt yderligere supplerende førtidspension ...

17.02.08: Klager sender mail, hvor han fastholder sit ønske om at få udbetalt 17 måneders supplerende førtidspension, og oplyser, at han aldrig har bedt om, at den offentlige førtidspension skulle ophøre ...

21.02.08: Vi fastholder afslaget ...

11.03.08: Vi besvarer mail fra klager af 03.03 08, som ønsker en oversigt over ind- og udbetalinger i PensionDanmark ..."

Klageren har ved skrivelse af 29/2 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til yderligere 17 måneders supplerende førtidspension. Han har til støtte herfor anført:

"Jeg havde en forsikring som jeg har optjent til i de job jeg har haft. I 2004 bliver jeg tilkendt førtidspension og fik supplerende førtidspension på 4.400 kr. udbetalt månedsvis fra HTS-Pension, nu Pension Danmark. Samt et beløb på ca. 2.200 kr. månedligt til min opsparing af pension, samt et beløb som blev betalt til dækning af atp-bidrag.

I 2005 bliver jeg skilt og min tidligere kone beholder lejlighed, samt alt indbo. Samme år fylder jeg 60 år og får besked fra PensionDanmark, at jeg kan få min alderspension udbetalt, til stor glæde for mig, da jeg er trængt økonomisk. Jeg benytter den gode nyhed til at købe møbler og andet indbo, men desværre viser det sig at jeg ikke kan få min alderspension udbetalt alligevel før jeg bliver 62 år, da jeg får supplerende førtidspension. Nu bliver mit liv

virkelig kritisk og jeg forsøger på alle mulige måder at få udbetalt min alderspension, men får afslag hver gang. Min situation bliver værre og værre og jeg forsøger nu at få min førtidspension ophævet og giver afkald på indbetaling til pension samt gør alle mulige dumme ting for at få udbetalt omtalte alderspension. I okt. 2005 bliver man så enige i PensionDanmark om at man alligevel vil udbetale alderspensionen, men samtidig stopper man alt både førtidspensiontillægget, der skulle være udbetalt til jeg fyldte 62 år, samt indbetalingen til pension og atp. Jeg er enig i at man stopper indbetaling til pension og atp, men kræver de resterende 17 måneders udbetaling af supplerende førtidspension.

Jeg skal gøre opmærksom på at jeg i nov. 2006 - feb. 2007 forsøgte at arbejde 4 timer om dagen og at der blev indbetalt til en ny pension i det tidsrum, men man fra PensionDanmark ikke gjorde sig den ulejlighed at undersøge min folkeregister adresse og derfor sendte brev til en anden adresse. Samtidig vil jeg gøre opmærksom på at PensionDanmark ikke på noget tidspunkt har undersøgt om jeg havde fået stoppet min offentlige førtidspension, og derfor uretsmæssig har stoppet mit førtidspensionstillæg. For god ordens skyld kan jeg oplyse at jeg får førtidspension, og har fået det under hele forløbet.

Sagen kan virke lidt kompleks, da jeg jo har villet gøre alt i den situation jeg stod i, men man må jo formode at et Pensionsselskab er til for at råde og vejlede i vanskelige situationer."

Selskabet har ved skrivelse af 25/3 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Som det fremgår af sagsfremstillingen ovenfor, har klager vedholdende haft et klart ønske om udbetaling af sin alderspension.

PensionDanmark har gentagne gange givet afslag på udbetaling af alderspensionen i medfør af forsikringsbetingelserne, jf. nedenfor, og har hver gang informeret klager om, at hvis udbetaling af alderspension efter forsikringsaftalen havde været mulig, ville klager miste retten til yderligere udbetaling af supplerende førtidspension indtil det 62. år, samt den ekstra opsparing der ville ske via det månedlige bidrag fra opsparingssikringen for samme periode.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 1, 2. afsnit, at udbetaling af den livsvarige alderspension er betinget af, at klager ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og at klager ikke modtager supplerende førtidspension i henhold til § 20.

Ved det efterfølgende bidragsophør fra arbejdsgiveren anmoder klager om udbetaling af alderspensionen, da klager tidligere har frasagt sig udbetalingen fra den offentlige førtidspension.

Alderspensionen bliver derfor udbetalt pr. 1. november 2005 med et engangsbeløb grundet opsparingens størrelse, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 1. 2. afsnit og § 5, stk. 5, og medlemskabet ophører.

Af forsikringsbetingelserne § 20, stk. 2 fremgår, at klager efter udbetaling af alderspensionen ikke er berettiget til (yderligere) udbetaling af supplerende førtidspension og indbetaling af bidrag fra opsparingssikringen.

Medlemskabet genoptages den 1. november 2006 på grund af et nyt ansættelsesforhold, men da klager før optagelsen er tilkendt offentlig førtidspension, er klager ikke omfattet af

forsikringsdækningen ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 1 modsætningsvis og § 20, stk. 2.

Ved efterfølgende bidragsophør udbetales alderspensionen opsparet under det seneste ansættelsesforhold som et engangsbeløb pr. 1. marts 2007 efter klagers anmodning."

Selskabet påbegynder udbetaling af supplerende førtidspension til klager, da denne får tilkendt offentlig førtidspension pr. 1. juli 2004. Klager får derfor afslag på efterfølgende anmodninger om udbetaling af alderspension i medfør af ovennævnte bestemmelse. I oktober 2005 indgår der pensionsbidrag fra en ny arbejdsgiver, og selskabet stopper udbetalingen af den supplerende førtidspension samt opsparingssikringen, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 4 og 6.

Klageren anførte herefter i skrivelse af 30/3 2008 til nævnet:

"1. Jeg modtager brev fra HTS Pension (nu PensionDanmark), hvor de gjorde mig opmærksom på at jeg kunne få udbetalt min alderspension. Hvilket jeg jo blev glad for, da jeg jo lige var blevet skilt, og boede på Herberg T. E. i Å. Jeg skal endvidere gøre opmærksom på at jeg aldrig havde fået udleveret regler fra pensionsordningen. Så jeg troede jo gladelig på det brev der kom, indtil jeg blev gjort opmærksom på at jeg ikke kunne få alderspensionen udbetalt alligevel, da jeg fik udbetalt supplerende førtidspension.
2. PensionDanmark har igennem hele forløbet sagt at jeg ikke kunne få min alderspension udbetalt, når jeg modtog offentlig førtidspension. De har på intet tidspunkt undersøgt om den var ophørt, men forholder sig udelukkende til brev sendt i desperation af mig til Å. Kommune. Man skriver at der i oktober 2005 indgår pensionsbidrag fra ny arbejdsgiver, og selskabet derfor stopper udbetalingen af den supplerende førtidspension, samt opsparingssikring. Det skulle være sket jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 4 og 6. Men jeg havde aldrig fået de forsikringsbetingelser udleveret, efter at HTS Pension var overgået til PensionDanmark.
3. Jeg vil endnu engang hævde at PensionDanmark har handlet forkert ved at stoppe udbetalingen af supplerende førtidspension 18 måneder før tid. Det sammen med indbetalingen af opsparingssikring som sammenlagt ville have løbet op på over 120.000 kr. er hvad jeg har mistet ved at få udbetalt 31.000 kr. i alderspension før tid.
4. Jeg mener derfor at PensionDanmark som det mindste, skal udbetale mig de 18 mdr. supplerende førtidspension."

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 23/4 2008 til nævnet:

"**J.S.J.s klage over manglende udbetaling af supplerende førtidspension fra PensionDanmark** ...
Ankenævnet har i brev af 10. april videresendt bemærkninger fra J.S.J. til PensionDanmarks udtalelse af 25. marts 2008.

J.S.J. henviser til, at PensionDanmark i et brev har skrevet, at han kunne få udbetalt sin alderspension. PensionDanmark antager, at klager hentyder til PensionDanmarks brev af 4. juli 2005 i tilknytning til udbetaling af klagers kapitalpension. Dette forhold er omtalt i bilag ...

til PensionDanmarks udtalelse af 25. marts 2008. PensionDanmark kan desværre ikke genskabe en nøjagtig genpart af dette brev, men har i sit svar ... taget udgangspunkt i, at klagers oplysning er korrekt. PensionDanmark har allerede medgivet klager i sin tid, at omtalen af muligheden for at kunne få udbetalt sin alderspension, var en standardbemærkning i vores brev om udbetaling af kapitalpension, og at denne omtale var overflødig i klagers tilfælde, men ikke i sig selv kan berettige til udbetaling.

Når klager selv oplyser, at den offentlige førtidspension ophører, og får kommunen til at bekræfte dette, og der kommer bidrag ind fra et nyt ansættelsesforhold, samt sagens øvrige omstændigheder, hvor klager ønsker udbetaling af alderspension, så mener PensionDanmark, at vi har fået tilstrækkelig oplysninger i sagen, som berettiger PensionDanmark til at stoppe udbetalingen af den supplerende førtidspension.

Det er korrekt, at PensionDanmark ikke standardmæssigt udleverer forsikringsbetingelser til alle sine medlemmer. Vi sender dog en 'velkomstpakke' ved medlemmets optagelse i PensionDanmark med de væsentligste regler, og henviser til at man kan læse forsikringsbetingelserne på vores hjemmeside. I de årlige pensionsoversigter vi sender ud til vores medlemmer, gør vi også opmærksom på, at forsikringsbetingelserne findes på vores hjemmeside. PensionDanmark sender også gerne forsikringsbetingelserne pr. post. Det er ikke kutyme i branchen at sende forsikringsbetingelser ud til alle sine medlemmer uopfordret, idet man hermed nemt ville 'overinformere' sine medlemmer i forhold til de flestes behov. Hertil kommer, at forsikringsbetingelserne jævnligt ændres.

PensionDanmark fastholder derfor sin allerede meddelte afgørelse om, at vi ikke kan imødekomme klagers krav om udbetaling af 18 måneders supplerende førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5. Udbetaling af forsikringsydelser**

...

Stk. 5. Mindre alderspensioner udbetales som et engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningsloven, hvorefter forsikringen ophører.

...

§ 15. Løbende livsvarig alderspension

Stk. 1. Alderspensionen er en løbende livsvarig ydelse, jf. dog § 5, stk. 5, som udbetales samtidig med ratepensionen. Alderspensionen kan udbetales fra den 1. i en måned efter, at forsikringstageren opnår efterlønsalderen med respekt for tidligere rettigheder om tidligste udbetaling ved det. 60. år, dog tidligst 5 år efter etableringen, jf. § 16, stk. 2. Udbetalingen skal påbegyndes senest 15 år efter, at forsikringstageren har opnået efterlønsalderen.

Det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, med mindre udbetalingen begynder på grund af forsikringstagerens alder, jf. pkt. 3, og at forsikringstageren ikke modtager supplerende førtidspension i henhold til § 20.

...

20. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring

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 ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, eller kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes heller ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab, får udbetalt alderspension, eller hvis medlemskabet er ophørt.

...

Stk. 4. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor udbetaling af offentlig førtidspension påbegyndes. Det er en forudsætning for udbetaling af supplerende førtidspension og tilkendelse af opsparingssikring, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet.

...

Stk. 6. Hvis forsikringstageren senere får frakendt den offentlige førtidspension, ophører udbetalingen af supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget til opsparingssikringen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke kan kritisere selskabets afgørelse, da denne findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

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