825/09

Den 12. august 2009 blev i sag nr. 74.815:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

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 ved sin repræsentant over den supplerende førtidspensions størrelse samt ændringerne heri, som selskabet har foretaget fra 2004 og frem til tilkendelsen i 2007.

Det fremgår af sagen, at klageren blev medlem af pensionsordningen pr. 1/9 2002, og bidragsbetalingen fortsatte frem til 14. maj 2004, hvor han fratrådte sin stilling grundet sygdom. Klageren valgte herefter at fortsætte ordningen ved at indbetale bidrag for egen regning.

Som følge af en ulykke i april 2004 og efterfølgende sygemelding blev klageren tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/7 2007. Han var af denne grund berettiget til at modtage supplerende førtidspension fra sin pensionsordning fra samme dato.

Af klageskemaet til nævnet, underskrevet af klageren den 8/10 2008, fremgår:

> "**1. sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> 2004 var A.B. sund og rask og arbejdede hos II.F.H. A/S. April 2004 er A. ude for en trafikuheld og brækker derved ryggen. A. bliver sygemeldt og modtager løn frem til den 1. okt. 2004, hvor han overgår til egenindbetaling til PKS (PensionDanmark). A. modtager i brev dateret marts 2005 fra PKS, hvor de oplyser at årlig invalidepension ændres fra før 1. januar 2005: 48.000,- kr. til fra 1. januar 2005: 24.000,- kr. (en ændring der ikke er sket hos hans tidligere kollegaer).

Det klager A. over pr. telefon til PKS og i brev dateret den 18. marts 2005 (kopi vedlagt) Resultatet af det, bliver en ny police hvor invalidepensionen lige pludselig bliver ændret fra de 24.000,- kr. til 36.000,- kr. uden nogen egentlig forklaring. Lige siden har vi forsøgt at få en forklaring på de mærkelige ændringer og har fået to breve fra PensionDanmark, hvor de prøver på at forklare sig, men der står for os kun en sluder for en sladder.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
A. vil opnå det fra PensionDanmark der stod på hans police i 2004, at hans invalidebeløb pr. år skal være 48.000,- kr. og ikke 36.000,- kr. Vi mener ikke at PensionDanmark har handlet rigtig overfor A., de har kunnet se, at A. ville ende med en førtidspension fra E. kommune og har derfor forsøgt at få beløbet ned, så de kunne spare penge. Det er sådan vi ser og oplever dette."

Af pensionsoversigterne fremgår, at klagerens årlige supplerende førtidspension i 2004 udgjorde 48.000 kr., i 2005 udgjorde 24.000 kr., medens den i 2006 og 2007 udgjorde 36.000 kr.

Selskabet har ved skrivelse af 5/11 2008 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Baggrund for afgørelse**
Reglerne for indbetaling af pensionsbidrag for egen regning fremgår af regulativ for valgfri indbetaling. I § 3, stk. 3 står, at medlemmer, der vælger at indbetale pensionsbidrag for egen regning, bevarer retten til den ydelsessammensætning og de forsikringsydelser, der var gældende for medlemmets ansættelsesforhold ved bidragsophør, og at ydelsessammensætningen og forsikringsydelserne kan ændres, hvis selskabets bestyrelse træffer beslutning om en generel ændring af disse.

Det betyder, at størrelsen på den supplerende førtidspension kan ændres, hvis der på det overenskomstområde A.B. senest var ansat under, besluttes nye satser af selskabets bestyrelse, selvom A.B. er fratrådt.

Selskabets bestyrelse fastsætter på baggrund af indstilling fra de forskellige branchebestyrelser hvert år størrelsen på bl.a. den supplerende førtidspension for det kommende år samt eventuelle andre produktændringer.

A.B. var ansat under fællesoverenskomsten for sanitører og servicefunktionærer (med mindre end 10 års anciennitet), og derfor er det i A.B.s tilfælde branchebestyrelsen for Privat Service, der stiller ændringsforslag om den supplerende førtidspension til selskabets bestyrelse.

Det er baggrunden for, at størrelsen på den supplerende førtidspension varierer på pensionsoversigten, hvis man sammenligner disse over en årrække, og forklarer også, hvorfor den supplerende førtidspension for A.B. var 48.000 kr. årligt i 2004, mens den i 2007 udgjorde 36.000 kr. pr. år.

Af forsikringsbetingelserne § 19, stk. 1 fremgår, at den supplerende førtidspension i PensionDanmark er en ugaranteret ydelse, dvs. at dens størrelse varierer (både i opad og nedadgående retning) fra år til år afhængig af selskabets beslutning herom.

Det fremgår desuden, at PensionDanmark tilkender supplerende førtidspension (tidligere invalidepension), jf. forsikringsbetingelsernes § 20, når medlemmet er tilkendt offentlig førtidspension.

Den supplerende førtidspension tilkendes med det beløb, der er gældende på tidspunktet for tilkendelsen af offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 20 stk. 5. Det betyder, at der ikke nødvendigvis tilkendes det samme beløb, som er oplyst på tidligere års pensionsoversigter.

Da A.B. er tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. september 2007, og det fremgår af pensionsoversigten for 2007, at den årlige supplerende førtidspension udgør 36.000 kr., er A.B. berettiget til udbetaling af dette beløb i henhold til aftalegrundlaget.

Det skal bemærkes, at PensionDanmark kulancemæssigt har udbetalt invalidesum på 100.000 kr. til A.B. til trods for, at PensionDanmarks bestyrelse havde besluttet, at forsikringsydelsen bortfaldt pr. 1. juli 2005, jf. pensionsoversigt for 2005.

Vedrørende klagens bemærkninger om, at andre tidligere kollegers supplerende førtidspension ikke er blevet ændret, bemærkes, at A.B.s tidligere arbejdsgiver har medarbejdere ansat under forskellige overenskomster, og derfor kan der være forskel i forsikringsdækningen for de forskellige medarbejdergrupper. Den supplerende førtidspension er imidlertid ens for alle direkte sammenlignelige kolleger under samme overenskomst og med samme produktpakke i PensionDanmark, dvs. kolleger som tilhører samme arbejdsgruppe som A.B.

Hertil er klagerens repræsentant ved skrivelse af 26/11 2008 til nævnet fremkommet med følgende bemærkninger:

"Kommentar til det brev PensionDanmark skriver til Ankenævnet, dateret den 5 november 2008.

Til sidste afsnit på side 1: Når vi har skrevet til PensionDanmark omkring det, at der ikke var sket pensionsændringer hos A.B.s andre kollegaer der endnu arbejder, så er de kollegaer vi nævner under samme overenskomst som A. var, da han endnu arbejdede. Men det ser vi ingen problemer i, fordi det må PensionDanmark jo så kunne dokumentere overfor jer, Forsikringsnævnet, at de har lavet de samme ændringer hos A.s tidligere kollegaer, som der er blevet lavt hos A.. Ellers kan A. vel skaffe beviser for at det han siger passer, ved at få kopi af en tidligere kollegas pensionsoversigt fra PensionDanmark, der er ansat inden for den overenskomst A. var ansat under. Vi mener ikke at PensionDanmark bare kan skrive det uden at de har beviser for at det forholder sig sådan, det vi mener, man kan skrive så meget, men om der er hold i det, behøves nødvendigvis ikke og være tilfældet og derfor kører vi også denne sag mod PensionDanmark.

I hele den brevveksling vi har haft med PensionDanmark i denne her sag, føler vi helt bestemt, at vi bare er blevet holdt hen med en masse søforklaringer og aldrig har fået en konkret forklaring på vores breve.

PensionDanmark nævner ikke noget om hvorfor de i pensionsoversigten 2005 var helt nede på 24.000,- kr. om året og at det så uden nogen konkret svar igen stiger til 36.000,- kr. og i 2004 var beløbet 48.000,- kr., det undrer os at et beløb kan ændre sig så drastisk og så kun lige hos A. der var kommet alvorligt til skade i et trafikuheld."

Selskabet har ved skrivelse af 18/6 2009 til nævnet fremsendt dokumentation for, at den supplerende førtidspensions størrelse og ændringerne heri gælder for alle medlemmer på samme overenskomst som klageren.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 3. Betingelser for indbetaling af pensionsbidrag for egen regning i PensionDanmark**

…

Stk. 3.

Medlemmer, som vælger at indbetale pensionsbidrag for egen regning, bevarer retten til den ydelsessammensætning og de forsikringssummer, som er gældende for medlemmets ansættelsesforhold ved bidragsophør. De almindelige bestemmelser i forsikringsbetingelserne for PensionDanmark om udbetaling, omkostninger mv. er fortsat gældende.

Ydelsessammensætningen og forsikringssummerne kan dog ændres, hvis Pension-Danmark træffer beslutning om en generel ændring af ydelsessammensætningen og forsikringssummerne.

…

Forsikringsydelser ved offentlig førtidspension, ved død og ved kritisk sygdom

§ 19. Fælles betingelser

Stk. 1.

Forsikringsydelserne ved fortidspensionering, mindstebeløbet ved dødsfald og engangsbeløbet ved kritisk sygdom er ugaranterede ydelser. Prisen og forsikringsydelserne fastsættes normalt årligt og kan reguleres i både op og nedadgående retning. Den enkelte forsikringsydelse kan udgå efter beslutning i selskabet.

…

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."

Nævnet udtaler:

Selskabet er i henhold til forsikringsbetingelserne berettiget til at træffe beslutning om en generel ændring af ydelsessammensætningen og forsikringssummerne. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet derfor ikke at kunne 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