832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.774:

xxxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark, klager over, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension efter hans fyldte 60. år.

Klageren, der er født i 1949, kræver, at selskabet fortsætter udbetalingen til hans fyldte 62. år.

Selskabet henviser til, at forsikringsbegivenheden - klagerens tilkendelse af mellemste førtidspension - indtrådte i 2002, og at han i henhold til de betingelser, som var gældende på dette tidspunkt, alene har krav på udbetaling af invalidepension til det fyldte 60. år.

Klageren har i klageskrivelse af 6/3 2009 til nævnet anført:

> "I sit afslag henholder Pension Danmark sig til forsikringsbestemmelserne.
>
> Indsigelse:
>
> Pension Danmark har erstattet forsikringsbestemmelser med pensionsoversigten samt informationsmateriale, hvilket fremgår af min pensionsoversigt for 2005. Endvidere i informationsmateriale Kort og Godt om min pension, hvor der står den erstatter alle tidligere oversigter og forsikringsbestemmelser.
>
> Jeg har fået en ven til, at gå ind på jeres hjemmeside, hvor han fandt en sag fra den 05.02.2007, sags nr. 68790. Heri skriver Pension Danmark på side 4, om generelle be-

stemmelser. De skriver, sker der ændringer, vil det fremgå af pensionsoversigten eller tilhørende informationsmateriale, eller ved særlig skrivelse.

Jeg har ikke modtaget andet informationsmateriale end den årlige pensionsoversigt, hvoraf fremgår, min invalidepension kun gælder til jeg bliver 60 år. På pensionsoversigten står udelukkende den gælder til 62 år.

Jeg vil derfor fastholde over for Pension Danmark, min invalidepension skal gælde til jeg bliver 62 år, da der i alle pensionsoversigter fra 2005 til og med 2008 udelukkende står invalidepensionen udbetales til 62 år."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 23/3 2009 til nævnet anført:

"**Sagsforløb**
Klageren kontakter PensionDanmark telefonisk den 28. januar 2009 og anmoder om at få sin kapitalpension udbetalt som følge af, at han er tilkendt mellemste førtidspension i 2002. Dette bekræftes ved PensionDanmarks brev af s.d., og kapitalpensionen fratrukket statsafgift udbetales til klageren. Kopi af brev af 28. januar 2009 vedlægges som bilag …

Ved brev af 16. februar 2009 klager klageren over, at hans invalidepension ophører, når han bliver 60 år, da det fremgår af et brev fra PensionDanmark i 2005, at hans pensionsordning ville fortsætte uændret med de forbedringer, der skete pr. 1. juli 2005. Kopi af brevet af 16. februar 2009 med bilag vedlægges som bilag …

PensionDanmark fastholdt ved brev af 24. februar 2009, at klageren ikke var berettiget til invalidepension efter det fyldte 60. år. Dette vedlægges som bilag …

Begrundelse for afslag
Fastholdelsen af afgørelsen om, at klageren kun er berettiget til invalidepension, skyldes, at forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 5 fastslår, at den supplerende førtidspension (invalidepension) og opsparingssikring tilkendes med den ydelse, som forsikringstageren er omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension.

Dette medfører, at man er berettiget til ydelser efter de gældende regler på tilkendelsestidspunktet for den offentlige førtidspension, både hvad angår den beløbsmæssige størrelse af den supplerende førtidspension og udløbstidspunktet af forsikringen.

For så vidt angår det brev af april 2005, jf. bilag …, som klageren henviser til, kan det oplyses, at dette brev vedrørte PKS Pensions sammenlægning med B&A Pension og HTS Pension i et fælles selskab - PensionDanmark. Det fremgik af dette brev, at det pågældende medlems rettigheder ikke blev forringet ved fusionen i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Samtidig med - men ikke på grund af - fusionen blev der indført visse forbedringer af pensionsordningen i form af flere valgmuligheder, men ændringen af udløbstidspunktet for den supplerende førtidspension (invalidepensionen) fra 60 år til 62 år var allerede indført tilbage i 2003 med virkning fra 1. januar 2003.

Da klageren imidlertid forinden var tilkendt mellemste førtidspension den 1. november 2002, blev han i medfør af forsikringsbetingelserne § 20, stk. 5 tilkendt de ydelser, der var gældende på dette tidspunkt.

Da udløbstidspunktet for invalidepension i 2002 var 60 år, er det også dette udløbstidspunkt, som fortsat er gældende for klageren. Udløbstidspunktet for medlemmer, som pr. 1. januar 2003 eller senere er overgået til offentlig førtidspension, er 62 år.

Vi vedlægger kopi af pensionsoversigten for 2002 som bilag …, og henviser til siden med forudsætninger og vilkår, hvoraf udløbstidspunktet for bl.a. invalidepensionen fremgår.

Forsikringsbetingelserne (PKS Pension), der var gældende i 2002 på tidspunktet for klagerens tilkendelse af mellemste offentlig førtidspension, vedlægges som bilag …

Det fastholdes således, at klageren alene er berettiget til invalidepension (supplerende førtidspension) indtil det fyldte 60. år.

Pensionsoversigter for 2005-2008 vedlægges som bilag … For så vidt angår beskrivelsen af de generelle vilkår for medlemmer, herunder udløb af supplerende førtidspension ved det fyldte 62. år er der tale om vilkår, som i forhold til hver skadesbegivenhed gælder for medlemmer, hvor skadesbegivenheden - her førtidspensionering - ikke er indtrådt, jf. formuleringen *'hvis* du bliver'."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/3 2009 til nævnet bemærket:

"Sammen med brev fra Pension Danmark og informationsmaterialet Din Pension bliver bedre fra 01.07.2005. Samtidig modtog jeg også pensionsoversigten 2005, samt informationsmaterialet Kort og Godt om din pension.

Sagsforløb:

Ca. 1 uge før jeg ankede sagen til jer, rettede jeg henvendelse telefonisk til Pension Danmark, og fortalte hvad der stod i min pensionsoversigt for 2005. Dette ændrede ikke noget på Pension Danmark's afgørelse fik jeg oplyst, hvorpå jeg oplyste, jeg ville anke sagen til jer.

Deres begrundelse for afslag, hvor de henviser til nogle tidligere forsikringsbestemmelser, som de efterfølgende meddeler er trådt ud af kraft, og dermed ikke eksisterer, der er fuldstændig uforståeligt.

Pensionsoversigten 2005 - 2008 heri skriver Pension Danmark bl.a. jvnf. Formuleringen HVIS DU BLIVER.

Følgende forholder jeg mig til:

Jeg har efterfølgende spurgt nogle jurister, som siger, at jeg kun kan forholde mig til de ting, som jeg modtager skriftligt fra Pension Danmark.

Det jeg har modtaget fra Pension Danmark, og som jeg kan forholde mig til er følgende:

I 2005 modtog jeg min pensionsoversigt samt informationsmateriale Kort og Godt om din Pension samt brev og informationsmateriale Din Pension bliver bedre 1. juli 2005.

Da man har erstattet forsikringsbetingelserne med min pensionsoversigt for 2005, skulle det så fremgå af min pensionsoversigt, at det kun gælder til det fyldte 60. år.

I kan se i pensionsoversigten for 2005, hvori der står at invalidepensionen bliver udbetalt til det fyldte 62. år.

Samtidig står der i min pensionsoversigt for 2005 jvnf. Formuleringen 'hvis du får', og ikke som Pension Danmark skriver 'hvis du bliver'.

Konklusion:

Derfor fastholder jeg, at jeg har ret til at få udbetalt invalidepension til det fyldte 62. år, som det fremgår af mine pensionsoversigter for årene 2005-2008, da disse har erstattet alle andre samt forsikringsbetingelserne."

Af pensionsoversigten for 2002 fremgår bl.a.:

"**FORUDSÆTNINGER OG VILKÅR**

De nærmere betingelser for tilkendelse af de enkelte forsikringsydelser fremgår af forsikringsbetingelserne for PKS Pension og af brochuren 'Kort og godt om din pension',
…
HVIS DU FÅR TILKENDT OFFENTLIG FØRTIDSPENSION I LØBET AF ÅRET, FÅR DU UDBETALT
…
Invalidepension
Hvis du af helbredsmæssige grunde får tilkendt højeste eller mellemste førtidspension fra det offentlige, får du en månedlig invalidepension. Du kan tidligst få invalidepension, når du ikke længere får løn. Invalidepensionen udbetales frem til du fylder 60 år."

Af pensionsoversigten for 2005 fremgår bl.a.:

"**Mulige udbetalinger pr. 1. januar 2005**
…
Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION
Du får udbetalt invalidepension fra din pensionsordning
…
Forudsætninger og vilkår

På oversigten over mulige udbetalinger kan du se, hvilke forsikringsdækninger du er omfattet af. Du kan også se, om udbetalingerne bliver sat ned i løbet af året som følge af din alder. Reglerne for udbetaling fremgår af forsikringsbetingelserne for PKS Pension og brochuren ***Kort og godt om din pension*** fra april 2003 eller senere. Din pensionsoversigt 2005 og de tilhørende forsikringsbetingelser erstatter alle tidligere oversigter og forsikringsbetingelser fra PKS Pension. Udbetalingerne ved førtidspension, kritisk sygdom og dødsfald gælder normalt for et år ad gangen. Hvis du bliver hvilende medlem eller går på pension, falder forsikringsdækningerne bort. Læs mere på www.pension.dk.

Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION
…
Invalidepension
Invalidepensionen bliver udbetalt hver måned, så længe du får udbetalt førtidspension fra det offentlige, eller indtil du fylder 62 år. Du kan tidligst få invalidepension, når du ikke længere får løn."

Af brochuren "Kort og godt om din pension" fra april 2005 fremgår bl.a.:

> "**Invalidepension hver måned**
> Du vil få udbetalt en invalidepension på op til 48.000 kr. om året, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension. Invalidepensionen bliver udbetalt hver måned, indtil du fylder 62 år."

Af forsikringsbetingelserne, der var gældende fra den 1/1 2002, fremgår bl.a.:

> "**§ 17. Betingelser for løbende invalidepension og opsparingssikring**
> *Stk. 1.*
> Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, stk. 2 nr. 1 og stk. 1. …
>
> *Stk. 3*
> Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor udbetaling af mellemste eller højeste førtidspension påbegyndes."

Af de forsikringsbetingelser, der har været gældende siden den 1/1 2009, fremgår bl.a.:

> "**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.
> …
> *Stk. 5.*
> Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med den ydelse, som forsikringstageren er omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag må nævnet lægge til grund, at klageren i 2002 fik tilkendt mellemste førtidspension, og at forsikringsbegivenheden således indtrådte på dette tidspunkt. Ifølge de forsikringsvilkår, som var gældende på tidspunktet for klagerens tilkendelse af offentlig pension, har han alene ret til udbetaling af invalidepension indtil det fyldte 60. år.

Det forhold, at selskabet i årene efter 2002 har fremsendte materiale, hvoraf det fremgår, at tilkendelse af offentlig førtidspension medfører ret til udbetaling af invalidepensi-

on til det 62. år, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat. Nævnet har herved bemærket, at det i "Forudsætninger og vilkår" anføres: "Hvis du får tilkendt offentlig førtidspension …" og ikke "Hvis du allerede har fået tilkendt offentlig førtidspension …".

Efter det således anførte finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale ydelser efter klagerens fyldte 60. år, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen