833/09

Den 1. marts 2010 blev i sag nr. 76.096:

xxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

Pensionskassen for Social-
rådgivere og Socialpædagoger
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger, klager ved sin advokat over, at selskabet har givet afslag på forlængelse af hans periode med bidragsfri dækning med den konsekvens, at han ikke er berettiget til udbetaling fra gruppeforsikringen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 29/4 2009, fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> PKA nægter at udbetale mig gruppeliv forsikringssum ved invalidepension. De påstår at jeg ikke i tide har anmodet om bidragsfri forlængelse. Dette kan jeg dokumentere at jeg har; har kopi af anmodningen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Udbetaling af gruppelivssum."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 29/5 2009 til nævnet bl.a. anført:

> "**Indledning**
> Klager blev optaget i Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger den 1. januar 1993. Pr. 1. november 2003 stoppede bidragsindbetalingen på klagers pensionsordning, og klager var herefter bidragsfri dækket i 12 måneder. Da klagers periode med bidragsfri dækning var tæt på udløb, skrev PKA til klager i september 2004 og igen i oktober 2004 og meddelte ham, at han ville blive hvilende medlem, hvis han ikke enten genoptog bidragsbetalingen eller anmodede om forlængelse af den bidragsfri dækning. PKA sendte således to breve til klager i forbindelse med ophør af bidragsfri dækning, hvor det første brev (Bilag …) gjorde klager opmærksom på, at det er vigtigt at tage stilling til, hvad der skulle ske fremover

med hans pensionsordning. PKA oplyste endvidere, at medlemmerne højst kan være bidragsfri dækket i 3 år. PKA vedlagde en pjece til klager (Bilag …), hvori det bl.a. var nævnt, at medlemmer, hvor bidragsbetalingen er ophørt (og dermed er bidragsfri dækket), har mulighed for selv at betale pensionsbidragene og dermed bevare pensionsordningen uændret. Det andet brev (Bilag …) oplyste klager om, at han ville blive hvilende medlem fra 1. november 2004 med den konsekvens, at han ikke længere var omfattet af gruppeforsikringen, og at hans pensioner fremover ville blive nedsat. PKA oplyste således klager som eksempel, at hans årlige alderspension ved 65 år, ville være ca. 29.800 kr.

Den 20. oktober 2004 modtog PKA anmodning fra klager om forlænget bidragsfri dækning (Bilag …), som PKA bekræftede i brev af 28. december 2004 (Bilag …). I september 2005 skrev PKA på ny til klager, idet hans bidragsfri dækning i pensionskassen stoppede 31. oktober 2005 (Bilag …). Heraf fremgik det ligeledes, at han højst kunne være bidragsfri dækket i 3 år. Da PKA ikke hørte fra klager, skrev PKA igen i oktober 2005 (Bilag …), at han ville blive hvilende medlem fra 1. november 2005 med den virkning, at han ikke længere ville være omfattet af gruppeforsikringen eller have ret til helbredsbetingede ydelser ved midlertidig erhvervsudygtighed. Som tilfældet var i 2004 blev klager i forbindelse med de to breve gjort opmærksom på de forskellige muligheder for at fortsætte pensionsordningen, ligesom klager blev gjort opmærksom på, at der ville ske en nedsættelse af pensionerne. PKA hørte ikke fra klager inden 1. november 2005, hvorefter han overgik til hvilende status.

I maj 2006 udsendte PKA den årlige pensionsoversigt til klager (Bilag …), hvoraf det fremgik, at der i øjeblikket ikke blev indbetalt pensionsbidrag, hvorfor klagers pensioner var beregnet ud fra de pensionsbidrag, der allerede var indbetalt. Dette fremgik ligeledes af de efterfølgende pensionsoversigter.

I september 2006 kontaktede klager PKA telefonisk for at få oplysninger om sine dækninger, fordi der var tale om at rejse en sag om offentlig førtidspension. Klager blev oplyst om dækningernes størrelse, herunder at han tidligere var blevet informeret om, at dels gruppeforsikringerne ville falde bort, samt at dækningerne ville blive mindre på hvilende grundlag. Klager bestred under samtalen at have fået information om, at pensionerne ville blive nedsat. Det fremgår således af telefonnotatet fra denne samtale: 'Medlemmet fortæller efterfølgende, at han var klar over, at gruppeforsikringen ville falde bort, men ikke at pensionerne ville falde'. PKA henviste til de tidligere udsendte breve herom (Bilagene …).

Den 7. maj 2008 modtog PKA klagers ansøgning om førtidspension og bidragsbetaling fra pensionskassen (Bilag …). Den 14. maj 2008 kontaktede PKA klager telefonisk angående hans ansøgning om bidragsbetaling og oplyste ham, at det ikke er muligt at ansøge om bidragsbetaling som hvilende medlem. Klager var utilfreds med dette og bestred at have modtaget brev fra PKA om ophør af den bidragsfri dækning. PKA henviste igen klager til de breve, der var udsendt i henholdsvis september og oktober 2005, og som klager ikke havde reageret på.

Samme dag modtog PKA en e-mail fra klager (Bilag …hvori klager klagede over, at han ikke havde modtaget information om konsekvenserne ved hvilende medlemskab og muligheden for forlængelse af bidragsfri dækning.

PKA udbetalte førtidspension til klager den 4. juni 2008 (Bilag …), og i brev af 21. juli 2008 (Bilag …) svarede PKA klager på hans henvendelse fra 14. maj 2008. PKA henviste på ny til brevene fra september og oktober 2005 og vedlagde desuden disse til orientering.

Den 28. juli 2008 kontaktede klager PKA telefonisk angående sit hvilende medlemskab, og PKA henviste på ny til den tidligere korrespondance herom.

Den 30. juli 2008 modtog PKA en anmodning om forlængelse af bidragsfri dækning fra klager, som var dateret den 27. oktober 2005 (Bilag …). Klager angav, at det var en kopi af hans tidligere indsendte anmodning. Det skal bemærkes, at klager tidligere havde oplyst, at han ikke havde modtaget det brev, som blev sendt ud med denne blanket. Klager ringede også til PKA samme dag, og sagsbehandleren forklarede klager telefonisk, at klager under alle omstændigheder højst ville kunne være bidragsfri dækket i tre år, og at den bidragsfri dækning således ikke kunne være blevet forlænget ud over oktober 2006.

Dagen efter ringede klager igen til PKA og spurgte til muligheden for at blive selvbetaler i PKA, hvilket PKA måtte meddele, at han ikke kunne som hvilende medlem. Samme dag skrev klager på ny til PKA via e-mail og klagede over den manglende information fra PKA (Bilag …). Klager kontaktede endvidere PKA telefonisk, og PKA opfattede det sådan, at sagen var afsluttet.

I april 2009 skrev klager på ny til PKA via e-mail (Bilag …) og vedlagde igen en kopi af den anmodning om forlængelse af bidragsfri dækning, som han påstod at have indsendt i oktober 2005.

PKA svarede klager i brev af 6. april 2009, at klager ikke kunne få forlænget sin periode med bidragsfri dækning (Bilag …). PKA baserede dette på de informationer, som PKA havde registreret. PKA refererede sagsforløbet og henviste til de breve og pensionsoversigter, som PKA havde sendt til klager, og hvoraf det fremgik, at klager ville blive hvilende medlem og senere, at hans dækninger var beregnet på et hvilende grundlag. PKA henviste ligeledes til de telefonsamtaler, der havde været mellem PKA og klager.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

…
Det juridiske udgangspunkt er … at medlemmer, hvis bidragsbetaling ophører, er bidragsfri dækket i 12 måneder. PKA's bestyrelse kan beslutte at forlænge denne periode, hvilket bestyrelsen har gjort ved en generel bemyndigelse til PKA om forlængelse i maksimalt 2 år yderligere. Dette er klager tydeligt gjort opmærksom på i PKA's breve i forbindelse med ophør af perioden med bidragsfri dækning (jf. bilagene …)
...
Det gælder … at medlemmer, som har en hvilende pensionsordning i pensionskassen, ikke er omfattet gruppeforsikringsordningen.
…
Medlemmerne kan … senest vælge at blive selvbetalere på tidspunktet for overgang til hvilende medlemskab.

Klagers bidragsbetaling ophørte pr. 1. november 2003, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning, jf. reglerne i pensionsvilkårenes § 19. I forbindelse med overgang til bidragsfri dækning var klager informeret om muligheden for selv at indbetale pensionsbidrag samt muligheden for at overgå til hvilende medlemskab.

I september/oktober 2004 anmodede klager om forlængelse af perioden med bidragsfri dækning, hvilket PKA bevilgede og meddelte klager i brev af 28. december 2004, jf. Bilag …

I forbindelse med denne forlængelse fik klager på ny information om muligheden for selv at indbetale pensionsbidrag samt konsekvensen af at overgå til hvilende medlemskab.

I september/oktober 2005, kontaktede PKA igen klager og oplyste ham om, at perioden med bidragsfri dækning var ved at ophøre, samt om konsekvenserne ved overgang til hvilende medlemskab. Klager henvendte sig ikke PKA inden fristens udløb og overgik derfor til hvilende medlemskab pr. 1. november 2005. I forbindelse med brevet i september 2005 modtog klager for tredje gang information om muligheden for at fortsætte indbetalingerne selv.

I de følgende år modtog klager pensionsoversigter fra PKA, jf. Bilag …, hvor det fremgik, at dækningerne var beregnet på et hvilende grundlag. Heller ikke på baggrund af disse henvendte klager sig til PKA.

Først da klager ansøgte om førtidspension og bidragsbetaling i 2008, gjorde klager indsigelse imod, at hans pension var beregnet på et hvilende grundlag (og dermed var lavere), og klager bestred i flere omgange dels telefonisk og dels skriftligt at have modtaget information herom fra PKA i september og oktober 2005.

I juli 2008 fremsendte klager en kopi af den anmodning, som han angiveligt skulle have sendt til PKA i oktober 2005 om forlængelse af bidragsfri dækning. PKA har ikke registreret modtagelse af blanketten på dette tidspunkt i 2005. Det skal bemærkes, at selve blanketten blev sendt til klager sammen med det brev om ophør af bidragsfri dækning, som han flere gange har bestridt modtagelsen af. Det skal ligeledes bemærkes, at klager i forbindelse med en telefonsamtale om størrelsen af sine pensioner i september 2006 havde oplyst, at han ikke havde været klar over, at pensionerne ville blive nedsat på hvilende grundlag. Klager nævnte ved denne telefonsamtale ikke, at han skulle have returneret den omhandlede blanket.

Konklusion
PKA har ikke modtaget en anmodning fra klager om forlængelse af perioden med bidragsfri dækningen inden udløb af fristen herfor den 31. oktober 2005. Klager overgik derfor til hvilende medlemskab pr. 1. november 2005.

Som hvilende medlem er klager ikke berettiget til gruppeforsikringsydelser fra PKA, ligesom hans førtidspension skal beregnes på et hvilende grundlag. PKA skal derfor fastholde sin afgørelse.

Det skal bemærkes, at klager - uanset om han havde bedt om en forlængelse af sin bidragsfrie dækning i 2005 - højst kunne have fået bevilget bidragsfri dækning i en periode på i alt tre år, og at bidragsfri dækning således ikke kunne være fortsat efter oktober 2006.

Samtidig er det PKA's opfattelse, at PKA på en meget tydelig måde er gjort opmærksom på muligheden for selv at betale pensionsbidrag, dels har oplyst klager om, at hans pensioner ville blive nedsat, hvis han overgik til hvilende medlemskab."

Parterne er efterfølgende fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelser til nævnet.

I skrivelse af 18/10 2004 til selskabet oplyste klageren, at han ønskede dækningen forlænget, til han kom i arbejde.

Af pensionsvilkårene fremgår bl.a.:

"***II. Bidrag***

…

§ 5.

Medlemmer kan vælge selv at betale bidrag

1) ved nedgang i pensionsbidrag,
2) ved fratræden eller orlov fra den stilling, der gav ret til medlemskab af pensionskassen forudsat, bidragsbetalingen påbegyndes senest 12 måneder herefter, eller
3) ved ophør af bidragsbetaling fra pensionskassen under sygdom, bidragsfri dækning eller lignende forhold.

…

VII. Ophør af bidragsindbetaling

§ 19.

Medlemmer, som ikke er pensionerede, er bidragsfri dækket i 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6.

Stk. 2. Ved bidragsfri dækning bevarer medlemmet sin pensionsdækning på uændrede vilkår dog således, at der efter udløbet af perioden med bidragsfri dækning sker en nedsættelse af pensionstilsagnet til medlemmet til dækning af risiko- og administrationsomkostninger mv.

Stk. 3. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning. Meddelelsen får virkning fra den 1. i måneden efter, at den er modtaget i pensionskassen.

Stk. 4. Bestyrelsen kan efter ansøgning besluttet, at 12-måneders perioden forlænges.

Stk. 5. Bidragsfri dækning ophører senest ved udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år.

Stk. 6. Hvis medlemmet i perioden med bidragsfri dækning opbruger sine reserver, ophører medlemskabet."

Af forsikringsbetingelserne for gruppeforsikring ved død, invaliditet og kritisk sygdom fremgår bl.a.:

"***§ 2. Gruppeforsikringsaftalen, gruppemedlemmer og forsikringsdækning***

…

Stk. 2. I henhold til gruppeforsikringsaftalen gælder nærværende forsikringsbetingelser for følgende gruppemedlemmer:

Pkt. 2.1 Medlemmer af pensionskassen, som enten er

a) berettiget til pension fra pensionskassen efter ordningens ikrafttræden, medmindre overgang til pension har fundet sted på grundlag af en hvilende pensionsret, eller
b) fritaget for bidragsbetaling på grund af sygdom eller ulykke, eller

c) bidragsydende medlemmer, medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra den pensionskasse, hvortil bidraget indbetales, eller
d) omfattet af bidragsfri dækning, eller
e) bidragsydende medlemmer omfattet af en ordning med ingen eller meget begrænset risikodækning som følge af ansættelse i fleksjob, skånejob o.l., medmindre medlemmet modtager pension på grundlag af en hvilende pensionsret fra den pensionskasse, hvortil bidraget indbetales."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at selskabet i september og oktober 2004 på fyldestgørende måde orienterede klager om dennes muligheder i anledning af udløbet af det første år med bidragsfri dækning, og at klager den 18. oktober 2004 anmodede selskabet om forlængelse heraf, til "jeg kommer i arbejde". Under henvisning til klagers begrundelse for anmodningen finder nævnet, at selskabet ikke har haft pligt til individuel rådgivning i forhold til klageren, men var berettiget blot at forlænge den bidragsfri dækning.

Nævnet finder det ikke mod selskabets benægtelse godtgjort, at det har modtaget klagers ansøgning af 27/10 2005 om ny forlængelse af bidragsfri dækning. Nævnet har herved bemærket, at klageren oprindeligt har bestridt at have modtaget selskabets vejledning om konsekvenserne af hvilende medlemskab.

Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med virkning fra den 1/11 2005 lod klageren overgå til hvilende medlemskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand