836/10

Den 1. februar 2010 blev i sag nr. 76.097:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark, tidligere PKS Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension (invalidepension) efter hendes fyldte 60. år.

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

Selskabet henviser til, at forsikringsbegivenheden - klagerens tilkendelse af offentlig mellemste førtidspension - indtrådte i år 2000, og at hun i henhold til de betingelser, som var gældende på daværende tidspunkt, alene har krav på udbetaling af supplerende førtidspension (invalidepension) til det fyldte 60. år.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 28/4 2009, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
D. 18/4-09 modtager jeg 3 dage efter min 60 års fødselsdag, brev om at supplerende førtidspension ikke udbetales længere, da jeg er fyldt 60 år. Alle tidligere årsoversigter viser at det skal udbetales til 62 år, kopier for 2004-2006-2007-2008.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Udbetaling af supplerende førtidspension til 62 år - som lovet."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 22/5 2009 til nævnet anført:

"**Sagsforløb**
Klageren søgte om supplerende førtidspension i juli 2000 på baggrund af, at hun blev tilkendt offentlig mellemste førtidspension med virkning fra den 1. juni 2000. Kopi af ansøgningen vedlægges som bilag ...

I juli 2000 udbetales der supplerende førtidspension (dengang invalidepension) på baggrund af ansøgningen og tilkendelse af offentlig mellemste førtidspension.

Forsikringsbetingelserne, der var gældende i 2000, vedlægges som bilag ...

PensionDanmark skrev ved brev af 17. april 2009 til klageren om, at hendes supplerende førtidspension stopper, da hun fylder 60 år, og at udbetalingen af hendes alderspension ville starte automatisk op som løbende ydelse, jf. forsikringsbetingelser § 15, stk. 1. Kopi af brevet af 17. april 2009 vedlægges som bilag ...

På baggrund af klagerens telefoniske henvendelse den 27. april 2009 sendte Pension Danmark s.d. en bekræftelse på, at klagerens opsparingssikring ville fortsætte til klageren fylder 65 år. Samtidig blev baggrunden for, hvorfor hendes supplerende førtidspension ophørte, da hun fyldte 60 år, forklaret. Kopi af brevet af 27. april 2009 vedlægges som bilag ...

Begrundelsen for, at klageren kun er berettiget til at modtage supplerende førtidspension indtil det fyldte 60. år, 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 den offentlige 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.

Udbetalingsvilkårene for supplerende førtidspension fremgår også af forsikringsbetingelserne for PKS Pension, der var gældende på tidspunktet for tilkendelsen af mellemste førtidspension, jf. disse betingelsers § 17, stk. 4, jf. stk. 1. (bilag …)

Det er desværre ikke muligt for PensionDanmark at genskabe en kopi af klagerens pensionsoversigt for 2000, men af medlemmets pensionsoversigt for 2002 fremgår det tydeligt, at invalidepensionen udløber ved 60 år, jf. bilag ... Det fremgår af '*forudsætninger og vilkår',* at invalidepensionen '*udbetales frem til du fylder 60 år'.*

Endvidere fremgår det af velkomstmaterialet for 2000 og af PKS's pensionsoversigt for 2001, at invalidepensionen udbetales frem til medlemmet fylder 60 år. Dette materiale er ikke klagerens konkrete pensionsoversigt, da det ikke har været muligt at genskabe for 2000 og 2001, men det er PensionDanmarks standardtekst, hvorfor disse vilkår også vil have fremgået af det materiale, som klageren modtog fra Pension Danmark i 2000 og 2001. Materialet vedlægges som bilag ...

Det er korrekt som anført af klageren, at det af pensionsoversigterne siden 2003 har fremgået, at udløbstidspunktet for supplerende førtidspension er 62 år.

Dette skyldes, at udløbstidspunktet med virkning fra januar 2003 blev ændret fra 60 år til 62 år. Denne ændring gælder således kun medlemmer, som bliver tilkendt supplerende førtidspension efter 1. januar 2003, jf. forsikringsbetingelserne § 20 om, at retten til supplerende

førtidspension, herunder både beløbsstørrelse og udløbstidspunkt afhænger af reglerne på tilkendelsestidspunktet.

Sammen med pensionsoversigten i 2003 udsendtes pjecen *Kort og godt om din pension.* Det fremgik deraf, at udløbsalderen for invalidepensionen pr. 1. januar 2003 for personer, der herefter får tilkendt førtidspension, er 62 år og ikke længere 60 år. Kopi af dele af denne pjece vedlægges som bilag ...

Da udløbstidspunktet for supplerende førtidspension i 2000 var 60 år, er det dette udløbstidspunkt, som er gældende for klageren uanset ændringen i det generelle udløbstidspunkt pr. 1. januar 2003.

Udløbstidspunktet for medlemmer, som pr. 1. januar 2003 eller senere er overgået til offentlig førtidspension, er derimod 62 år.

Pensionsoversigter for 2003-2008 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'.

Klageren kan derfor ud fra en ordlydsfortolkning af vilkårene ikke have haft en begrundet forventning om, at denne aldersgrænse gjaldt i hendes konkrete tilfælde.

Det fastholdes således på ovenstående baggrund, at klageren alene var berettiget til supplerende førtidspension til det fyldte 60. år."

Af pensionsoversigten for 2001 (standardteksten) fremgår bl.a.:

"FORUDSÆTNINGER OG VILKÅR
…
HVIS DU BLIVER INVALID 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 brochuren ”Kort og godt om din pension” fra 2003 fremgår bl.a.:

"Kære medlem

Fra starten af næste år bliver din pensionsordning udbygget på en række punkter. Dine forsikringsdækninger ved førtidspensionering og ved kritisk sygdom bliver forbedret. Og du får flere valgmuligheder, sådan at du endnu bedre kan indrette din pensionsordning, så den svarer til dine ønsker og behov.

Førtidspensionsreform
fra 1. januar 2003
Næste år træder en ny lovgivning om førtidspension i kraft. Den betyder en væsentlig forenkling af reglerne om førtidspension. I dag er der tre slags offentlige førtidspensioner.

Fremover vil der kun være en slags førtidspension. Vi har derfor også forenklet pensionsordningens ydelser ved førtidspensionering. Det betyder, at alle medlemmer, der får tilkendt offentlig førtidspension - uanset årsagen - vil have ret til løbende invalidepension, invalidesum og opsparingssikring. Vi har desuden forlænget forsikringsdækningen, så den løber frem til, du fylder 62 år, hvor det hidtil har været 60 år. Ved at supplere den offentlige førtidspension med en god invalidepension fra pensionsordningen har vi sørget for gode økonomiske vilkår for de medlemmer, der må forlade arbejdsmarkedet i utide.
…
Hvis du bliver førtidspensioneret
Den 1. januar 2003 træder en ny lovgivning om førtidspension i kraft. På samme tid forbedres pensionsordningens ydelser væsentligt.
Alle ydelser løber fremover, til du fylder 62 år, hvor det hidtil har været 60 år. Den hidtidige opdeling på almindelig, mellemste og højeste førtidspension forsvinder. Fra 1. januar er der kun en slags førtidspension. Det betyder, at alle medlemmer af pensionsordningen, der får tilkendt førtidspension, er omfattet af alle pensionsordningens ydelser: invalidesum, invalidepension og opsparingssikring."

Af klagerens pensionsoversigt for 2004 fremgår bl.a.:

"**Mulige udbetalinger pr. 1. januar 2004**
Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION

Du får udbetalt invalidepension fra din pensionsordning.
…
Forudsætninger og vilkår
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 klagerens pensionsoversigt for 2008 fremgår bl.a.:

"Hvis du bliver førtidspensionist
Du får udbetalt supplerende førtidspension (invalidepension) fra PensionDanmark.
…
Forudsætninger og vilkår på denne side er generelle. I pensionsoversigten kan du se, hvordan du og din familie er sikret, før og efter du går på pension.
Du kan læse mere om reglerne for udbetaling i forsikringsbetingelserne for PensionDanmark, brochuren Kort og godt om din pension fra februar 2007 eller senere oplag og på www.pension.dk/medlemmer. Din Pensionsoversigt 2008 erstatter alle tidligere oversigter fra PensionDanmark.
…
Hvis du bliver førtidspensionist
Supplerende førtidspension
Du far supplerende førtidspension fra PensionDanmark, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension. Din supplerende førtidspension bliver udbetalt hver måned, indtil du fylder 62 år."

Af forsikringsbetingelserne, der var gældende fra den 1/1 2000, fremgår bl.a.:

"**§ 17. Betingelser for løbende invalidepension og opsparingssikring**

Stk. 1. Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes, hvis forsikringstagerens erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden nedsættes varigt med to tredjedele eller mere af den fulde erhvervsevne. Pensionskassen kan til enhver tid beslutte, at tilkendelse af invalidepension og/eller opsparingssikring følger de samme principper, som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser ved erhvervsevnenedsættelse. Det betyder i givet fald, at erhvervsevnen vurderes at være varigt nedsat med to tredjedele eller mere, hvis forsikringstageren har fået tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, stk. 2 nr. 1. og stk. 1.

…

Stk. 4 Udbetaling af invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor erhvervsevnenedsættelsen indtræder i henhold til stk. 1, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikringstageren er fratrådt sit job."

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 år 2000 fik tilkendt offentlig 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 hun alene ret til udbetaling af supplerende førtidspension (invalidepension) indtil det fyldte 60. år.

Det forhold, at selskabet i årene efter 2002 fremsendte materiale, hvoraf det fremgår, at tilkendelse af offentlig førtidspension medfører ret til udbetaling af supplerende førtidspension (invalidepension) 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