837/10

Den 15. februar 2010 blev i sag nr. 76.225:

xxxxx xxxxx
xxxx xxxx xxxxx xxxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit tidligere arbejde har en arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark, klager over, at udbetalingen af alderspension er sket som et engangsbeløb, og at selskabets orientering i den forbindelse har været mangelfuld. Endvidere klager hun over, at hun ikke har modtaget en pensionsoversigt for 2008, hvoraf indbetalingerne fremgik, idet hun er af den opfattelse, at hendes opsparing burde have ført til en årlig udbetaling på over 10.000 kr. med deraf følgende livsvarig udbetaling af alderspension.

Selskabet har henvist til forsikringsbetingelserne § 15, stk. 1, hvorefter der kan ske udbetaling af alderspension uden anmodning. Med hensyn til udbetaling som et éngangsbeløb har selskabet henvist til forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 5, hvorefter mindre alderspensioner udbetales som et engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. I 2009 udgjorde grænsen 9.700 kr. årligt.

Klageren har over for nævnet i sin klage af 18/5 2009 redegjort for sagen således:

> "Jeg har fået udbetalt min pensionsopsparing efter at have modtaget invalidepension i et par år. Forklaringen fra PensionDanmark er at når man har været på invalidepension overgår man automatisk til alderspension og når den beregnede alderspension er under 10.000 kr. årligt udbetales hele det opsparede beløb.
> Jeg har imidlertid aldrig modtaget en kontooversigt for år 2008, hvorfor jeg ikke har mulighed for at forholde mig hertil. Jeg har således ingen mulighed for at få et indblik i hvordan den i brevet nævnte bruttosum livrente på 123.505,09 er fremkommet. Jeg mener min op-

> sparing gennem 2008 ville medføre, at min alderspension ville kommer over de 10.000 kroner. Denne grænse fremgår desuden ikke af det materiale fra PensionDanmark, jeg senest har modtaget fra 2007."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 11/6 2009 fastholdt sin afgørelse og har i øvrigt beklaget ikke at have orienteret klageren omkring overgangen til alderspension uden anmodning og udbetaling som engangsbeløb. Med hensyn til klagerens kritik af ikke at have modtaget oversigt over depotet har selskabet anført, at dette er korrekt, idet en sådan først bliver udsendt med pensionsoversigten i 2009. Herudover har selskabet anført:

> "Klageren fyldte 62 år i december 2008 og havde derfor ikke længere opsparing eller forsikringsdækning hos PensionDanmark på det tidspunkt, hvor pensionsoversigten dækkende år 2008 bliver udsendt i 2009. Dette er ligeledes årsagen til, at hun ikke har kunnet se indbetalingerne og opsparingen via PensionDanmarks hjemmeside efter, udbetalingen af alderspensionen var sket.
>
> Klagerens pensionsoversigter for 2007 (indbetalinger i år 2006) og 2008 (indbetalinger i år 2007) vedlægges som bilag …
>
> For så vidt angår indbetalinger og opgørelse af depotet på livrenten i 2008 og indtil udbetaling i 2009 er PensionDanmark af den opfattelse af indholdet af PensionDanmarks brev af 26. maj 2009, jf. bilag …, er fyldestgørende."

Klageren har i skrivelse hertil af 18/6 2009 besværet sig over, at den tilsendte depotoversigt er summarisk, således at hun ikke kan sammenligne med tidligere år. Herudover kritiserer hun, at selskabet har lukket pensionsopsparingen mod hendes vilje, idet hun stadig er i et forløb med midlertidig uarbejdsdygtighed. Endelig har hun i samme skrivelse anført:

> "Jeg har siden indsendelse af min klage til Ankenævnet for Forsikring gennemgået sagsforløbet omkring PensionDanmark endnu en gang. Ved denne gennemgang har jeg noteret mig, at det af et brev fra PensionDanmark til mig af 17. august 2007 fremgår, at PensionDanmark sikrer min opsparing til alderdommen. Det betyder, at PensionDanmark hver måned sætter et beløb ind på min pensionskonto, dog ikke så længe jeg modtager løn fra den arbejdsplads, hvorfra jeg blev sygemeldt. Denne lønudbetaling fra min arbejdsplads … ophørte 1. januar 2008. Ifølge ovenstående skulle PensionDanmark derfor igennem hele 2008 have indbetalt et månedligt beløb på min pensionsopsparing. Det fremgår ikke af den summariske oversigt jeg har modtaget, jf. ovenfor, punkt 1a. Kopi af brev fra PensionDanmark af 17. august 2007 er vedlagt. Jeg har dags dato tilskrevet PensionDanmark herom, kopi af dette brev er vedlagt."

Af skrivelsen af 17/8 2007 fremgår bl.a.:

> "**Opsparingssikring**

> Hvis du mister mindst 2/3 af din erhvervsevne, bevarer du din dækning ved dødsfald, og vi sikrer din opsparing til alderdommen. Det betyder, at vi hver måned sætter et beløb ind på din pensionskonto. Opsparingen til din alderspension fortsætter altså, selvom du ikke længere er i job. Så længe du modtager løn fra … er du ikke berettiget til opsparingssikring."

Som svar herpå har selskabet ved skrivelse af 7/7 2009 sendt en sammenlignelig depotoversigt, hvoraf det fremgår, at der er foretaget indbetalinger i form af bl.a. opsparingssikring for 19.172,70 kr. i 2008.

Med hensyn til klagerens bemærkning om "lukning" af pensionen har selskabet i ovennævnte skrivelse anført:

> "Medlemmet har dog fortsat mulighed for at foretage nye indbetalinger via arbejdsgiveren, såfremt hun måtte blive ansat i et ansættelsesforhold, hvor PensionDanmark er vedtaget som pensionsordning. PensionDanmark har derfor ikke lukket medlemmets pensionsordning. Såfremt der modtages nye indbetalinger, vil størrelsen af alderspensionsydelsen blive reguleret i overensstemmelse dermed."

Klageren har i skrivelse af 14/7 2009 udtrykt sin undren over, hvorledes de tilsendte opgørelser af depotet kan afvige med en faktor 2 fra hinanden. Hun undrer sig også over, hvorfor opsparingssikringen kun udgør 1.598,80 kr. månedligt, idet hun, da hun stadig var i arbejde, har indbetalt 2.518,17 kr. månedligt.

Klageren kritiserer endvidere i skrivelsen, at der er udbetalt alderspension, idet hendes varige erhvervsevnetab ikke er dokumenteret endnu.

Afslutningsvis har selskabet i skrivelse af 26/8 2009 bl.a. anført, at klageren modtog midlertidig invalidepension pr. 1/9 2007 på grund af uarbejdsdygtighed. Denne midlertidige invalidepension var klageren alene berettiget til indtil det fyldte 62. år. Derfor ophørte udbetalingen af invalidepensionen pr. 31/12 2008.

Med hensyn til overgangen til alderspension uden anmodning har selskabet med henvisning til § 15, stk. 1, i forsikringsbetingelserne anført:

> "… overgangen til alderspension fra invalidepension sker automatisk, når udbetalingen af førtidspensionsydelserne (den midlertidige invalidepension) ophører på grund af medlemmets alder.

Da klageren fyldte 62 år i december 2008, overgik hun til alderspensionen automatisk (dvs. uden anmodning) pr. 1. januar 2009.

Medlemmet skal derfor ikke fremsætte en anmodning om udbetaling af alderspensionen, og medlemmet kan heller ikke fravælge at få sin alderspension udbetalt efter udløb af invalidepensionen."

For så vidt angår opsparingssikringen anførte selskabet supplerende:

"Opsparingssikringen beregnes som gennemsnittet af de seneste 12 måneders arbejdsgiverindbetalinger (der medregnes ikke medlemmets egne supplerende indbetalinger) fratrukket arbejdsmarkedsbidraget på 8% og omkostningerne til forsikringsdækninger i PensionDanmark.

Ved beregningen af opsparingssikringens størrelse anvendes skadesdatoen som udgangspunkt for beregningen, dvs. i klagerens tilfælde den 1. juni 2007.

Formålet med opsparingssikringen er at bevare opsparing til alderspensionen, selvom der ikke længere modtages arbejdsgiverbidrag. Størrelsen af opsparingssikringen har til formål at opretholde det tilsagn om pensionens størrelse, der var gældende på skadestidspunktet.

Det forudsatte gennemsnitlige pensionsbidrag (indbetaling) pr. 1. juni 2007 var 2.121, 84 kr. efter fratræk af arbejdsmarkedsbidrag på 8 %.

Derfra skal fratrækkes omkostningerne til forsikringsdækning ved død, forsikringsdækning ved invalidepension på 367,36 kr. og børnepension på 35,36 kr. på i alt 409,50 kr.

Endvidere skal præmien for opsparingssikringen på 113,44 kr. også fratrækkes.

Derefter udgør opsparingssikringen 1.598,90 kr., hvilket også er det beløb, som er blevet indsat på klagerens depot hele 2008.

Opsparingssikringen er således beregnet korrekt ud for de derfor gældende regler, og der er således ikke indsat et for lille beløb i opsparingssikring i 2008."

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.

For forsikringstagere, der modtager forsikringsydelser ved førtidspensionering, påbegynder udbetalingen af alderspensionen uden anmodning, når udbetalingen af ydelserne ved førtidspensionering ophører på grund af forsikringstagerens alder.

…

§ 20. Ydelser ved varigt tab af erhvervsevnen

…

Stk. 10. Udbetaling af invalidepension og tilkendelse af opsparingssikring sker med en ydelser, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de seneste 12 måneders bidragsindbetaling forud for tidspunkt for rettens indtræden.

…

Stk. 12. Hvis forudsætningerne for udbetaling af invalidepension og tilkendelse af opsparingssikring ikke længere er til stede, ophører retten til ydelserne. Forsikringen omskrives herefter til hvilende medlemskab. Retten til ydelserne ophører under alle omstændigheder, når forsikringstageren fylder 62 år eller ved forsikringstagerens død forinden."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at selskabet i det hele har handlet i overensstemmelse med de ovenfor citerede forsikringsbetingelser, og kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

At selskabet ikke har orienteret klageren omkring overgangen til alderspension, er beklageligt, men ændrer ikke resultatet, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen