852/10

Den 4. oktober 2010 blev i sag nr. 77.524:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxx

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 selskabets afvisning af at udbetale invalideydelser, herunder supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren overgik til hvilende medlemskab den 7/3 2008, og at hun først fik tilkendt offentlig førtidspension den 1/9 2009. Hun var således overgået til hvilende medlemskab på tidspunktet for tilkendelsen af førtidspension. I henhold til de gældende forsikringsbetingelser er hun derfor ikke berettiget til udbetaling af invalideydelser.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1967, har været sygemeldt siden november 2006 på grund af psykiske problemer.

Af klageskemaet, der er udfyldt af klagerens ægtefælle og underskrevet af klageren den 21/12 2009, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Hermed skriver jeg på min kones … vegne. Pension Danmark påstår at de har sendt et brev til hende om hun ville fortsætte at betale eller ej (i 2008). Vi har ikke givet dem et konkret svar, altså hverken ja eller nej, og faktisk så husker vi heller ikke at vi har fået sådan et brev. Denne gang (i 2008) var min kone meget syg og jeg som far skulle passe på tre børn, arbejde, hjemmearbejde, husholdning og oven i alt dette skulle min kone ikke være alene, da hun var meget syg og næsten ingen social liv havde (pga. depression). Jeg var derfor meget de-

sperat og har også selv haft det dårlig. Jeg mistede derfor overblikket og kunne ikke fokusere. Nu håber vi at I lægger mærke til vores (min kones) stilling/position denne gang.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At modtage invalideydelse."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 13/1 2010 bl.a. anført:

"**Begrundelse**
Ved brev af 25. februar 2008 blev klageren oplyst om, at hendes forsikringsdækninger ville ophøre pr. 7. marts 2008, medmindre hun ønskede at indgå aftale om, at hun blev bidragsfri dækket, dvs. betaling for forsikringsdækninger sker via opsparingen, eller indgåelse af en egen indbetaler aftale med minimum 500 kr. om måneden. PensionDanmark modtog ingen reaktion herpå.

Igen ved pensionsoversigt for 2008, der blev udsendt i marts 2008, blev det oplyst, at forsikringsdækningerne ville stoppe den 1. marts 2008.
…

Ved udsendelse af pensionsoversigten for 2009 fremgik det, at klageren var overgået til hvilende medlemskab og ingen forsikringsdækninger havde.
…

Klageren har ikke henvendt som følge af disse oplysninger om, at forsikringsdækningerne var ophørt. Endvidere har klageren på ansøgningstidspunktet i september 2009 været vidende om, at hun var overgået til hvilende medlemskab og derfor ingen forsikringsdækninger havde i PensionDanmark.

Klagerens oplysninger om baggrunden for den manglende henvendelse på brevet af 25. februar 2008 giver ikke anledning til, at PensionDanmark dispenserer fra betingelsen i forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 2.

Ifølge denne bestemmelse er det et krav for retten til udbetaling af supplerende førtidspension mv., at medlemmet ikke er overgået til hvilende medlemskab på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension.

Klageren er overgået til hvilende medlemskab den 7. marts 2008 og tilkendes offentlig førtidspension den 1. september 2009. PensionDanmark fastholder derfor, at klageren derfor ikke er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 2."

Af selskabets skrivelse af 25/2 2008 til klageren fremgår bl.a.:

"**Dine forsikringen stopper den 7. marts 2008**
Vi skriver til dig, fordi det er 11 år siden, der sidst har været betalt til din pensionsordning. Derfor stopper dine forsikringer den 7. marts 2008.

Det behøver du ikke at gøre
Du skal ikke fortælle os, hvorfor der ikke bliver betalt til din pension. F.eks. skal vi ikke vide, hvis du er på orlov, er sygemeldt eller er stoppet med at arbejde hos …

Dine muligheder
Du har nogle muligheder, vi gerne vil gøre dig opmærksom på:

Du kan fortsætte din forsikring til den 1. marts 2010
Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Du skal give os besked senest den 7. marts 2008.

Gå ind på www.pension.dk/dineegenpension eller brug vedlagte svarkupon.

Du kan selv betale til din pensionsordning
Du kan vælge at fortsætte betalingen til din pension. Så vil dine forsikringer også fortsætte. Du skal betale mindst 500 om måneden.

Ring til os senest den 7. marts 2008.

Du kan flytte din pensionsopsparing
Hvis du har fået et nyt job, hvor der bliver indbetalt til en anden pensionsordning, kan du flytte din opsparing til dit nye pensionsselskab.

Du skal kontakte dit nye pensionsselskab.

Hvis du ikke bruger nogle af dine muligheder, har du stadig en opsparing i PensionDanmark."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. den omtalte skrivelse af 25/2 2008 samt pensionsoversigterne for 2008 og 2009.

Af pensionsoversigten for 2008 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper den 01.03.2008, eller når du ikke har flere penge på din pensionskonto til at betale for dem."

Af pensionsoversigten for 2009 fremgår bl.a.:

"Du er hvilende medlem i PensionDanmark, fordi der ikke længere bliver indbetalt til din pension. Det betyder, at dine forsikringer er stoppet."

Af forsikringsbetingelserne 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.2. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, eller kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved

førtidspension og opsparingssikring tilkendes heller ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab, får udbetalt alderspension, hvis medlemskabet er ophørt, eller hvis forsikringstageren er omfattet af § 2, stk. 4."

Nævnet udtaler:

Klageren har fået tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/9 2009, men selskabet har afslået at udbetale invalideydelser, herunder supplerende førtidspension, da klageren er overgået til hvilende medlemskab den 7/3 2008.

I en situation som den foreliggende ville det have været økonomisk mest fordelagtigt for klageren at have opretholdt invaliditetsdækningerne.

Klageren er af selskabet skriftligt blevet vejledt om muligheden for bl.a. at fortsætte med at betale pensionsbidrag for egen regning. Spørgsmålet er imidlertid, om denne neutrale vejledning er tilstrækkelig, eller om der består en pligt for selskabet til at sikre, at forsikrede, der som klageren er langtidssygemeldte på tidspunktet for overgangen til hvilende medlemskab, i et klart, tydeligt og jævnt sprog advares om risikoen for, at de ikke vil kunne få invalideydelser, hvis de ikke - eller kun i begrænset omfang - kan vende tilbage til arbejdsmarkedet, og måske endda opfordres til at fortsætte med indbetalinger eller søge sagkyndig rådgivning, inden dækningerne ophører.

Nævnet er opmærksom på, at en sådan vejledning af administrative grunde vanskeligt kan være individuel, men formentlig må udformes på en sådan måde, at den gives til alle, der overgår til hvilende medlemskab.

Nævnet finder, at spørgsmålet om selskabets vejledningsforpligtelse over for sine medlemmer i en situation som den foreliggende er af en så principiel karakter, at det bør afgøres af domstolene. Nævnet må herefter - i lighed med AK 75.662 - afstå fra at afgøre sagen, jf. vedtægternes § 4.

5. 77.524

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen