857/10

Den 28. marts 2011 blev i sag nr. 77.721:

xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, 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 1950, kræver, at selskabet fortsætter udbetalingerne til hendes fyldte 62. år.

Selskabet henviser til, at forsikringsbegivenheden, der er tidspunktet for klagerens tilkendelse af offentlig mellemste førtidspension, indtrådte 1/12 2000. Det er derfor de betingelser, der gjaldt på dette tidspunkt, der er gældende i forbindelse med udbetaling af supplerende førtidspension. Ifølge disse regler tilkendes supplerende førtidspension (invalidepension) med virkning fra den dag, hvor erhvervsevnenedsættelsen indtræder, eller når forsikringstageren har fået tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, og ophører ved forsikringstagerens fyldte 60. år.

Klageren har i klage af 27/1 2010 krævet, at selskabet bliver pålagt at fortsætte udbetalingerne af supplerende førtidspension, indtil hun fylder 62 år. Hun har til støtte herfor anført, at der i de oversigter, hun har modtaget, hele tiden har været anført, at invalidepensionen bliver udbetalt hver måned, så længe hun får udbetalt førtidspension fra det

offentlige, eller indtil hun fylder 62 år. I forsikringsbetingelserne, der er gældende for klageren, fremgår det heller ikke, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 60. år.

Selskabet har i svar af 22/2 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Begrundelse for afslag**
Begrundelsen for, at klageren kun er berettiget til at modtage supplerende førtidspension indtil det fyldte 60. år, skyldes, at forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 9 og stk. 10 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.

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 § 16 om, at retten til supplerende førtidspension, herunder både beløbsstørrelse og udløbstidspunkt afhænger af reglerne på tilkendelsestidspunktet.

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 …)

Endvidere fremsendte PKS Pension forsikringsbetingelser ved brev af 25. april 2001, jf. bilag …, hvoraf det også fremgik, at det var de samme betingelser, som var gældende ved indtræden i 1995.

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.

Klageren kan ikke ud fra en ordlydsfortolkning af vilkårene i pensionsoversigterne siden 2003 have haft en begrundet forventning om, at denne aldersgrænse gjaldt i hendes konkrete tilfælde. Pensionsoversigterne for 2001-2001 og 2004-2009 vedlægges som bilag ... Desværre har det ikke været muligt at genskabe en elektronisk kopi af pensionsoversigten for 2003.

Endvidere gøres det gældende, at PensionDanmarks brev af 10. december 2009, jf. bilag …, vedrørende størrelsen af den månedlige supplerende førtidspension i 2010 ikke giver klageren en berettiget forventning om at hun modtager supplerende førtidspension i hele året 2010. Det er alene en oplysning om størrelsen af den supplerende førtidspension i den tid, som hun modtager den i 2010.

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

I øvrigt skal PensionDanmark henvise til Ankenævnets afgørelse i en lignende sag: Nævnets ref. 76097 af 1. februar 2010.

På nævnets foranledning rettede nævnets sekretariat en række uddybende spørgsmål til selskabet ved brev af 7/12 2010. I brevet bad sekretariatet bl.a. selskabet om

- at fremsende pensionsoversigten fra 2000
- at redegøre nærmere for, hvoraf det af aftalen fremgår, at forsikringen ophører ved 60 år
- oplyse, hvorfor det af pensionsoversigten for 2009 fremgår, at supplerende førtidspension alene udbetales til man fylder 60 år og ikke til 62 år, som det fremgår af oversigterne fra 2007 og 2008.

Ved brev af 3/1 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Kopi af velkomstpakke for 2000 vedlægges i sin helhed som bilag ... Velkomstpakken indeholder bl.a. en skabelon af pensionsoversigten med det aftaleindhold, som var gældende i slutningen af 2000, og som blev fremsendt til medlemmerne ved års-udsendelsen.

Af pensionsoversigtens bagside - som ikke foreligger som fil i den enkelte medlemssag og derfor ikke kan fremsendes - fremgår bl.a. følgende:

'Invalidepension og/eller opsparingssikring - tilkendes, hvis du efter optagelse i PKS Pension, og inden du fylder 60 år, får nedsat erhvervsevnen med to tredjedele eller mere. Invalidepensionen udbetales månedligt, indtil du fylder 60 år, eller til du genvinder erhvervsevnen'...

Af den dagældende informationsbrochure 'Kort og godt om din pension' fra 2000 fremgår det ligeledes, at udløbsalderen er 60 år, idet der på side 9 står følgende:

'Invalidepensionen udbetales hver måned, frem til du fylder 60 år. Du skal betale indkomstskat af beløbet. Når du fylder 60 år, kan du få alderspension.'

Klager har ansøgt om udbetaling af invalidepension den 20. maj 2001, dvs. efter fremsendelsen af ovennævnte pensionsoversigt for 2000. PensionDanmark kan således lægge til grund, at klager rettidigt er blevet oplyst om, at udløbsalderen på daværende tidspunkt var 60 år. Vi skal i den forbindelse bemærke, at PensionDanmark ikke finder nærværende sag væsentlig forskellig fra kendelse 76.097, hvorfor vi er af den opfattelse, at Ankenævnet bør komme frem til samme resultat i begge sager.

Den omstændighed, at det af pensionsoversigterne for 2007 og 2008 fremgår, at den supplerende førtidspension udbetales til det 62. år, mens det af pensionsoversigten for 2009 fremgår, at forsikringen udbetales til det 60. år, skyldes en systemmæssig ændring hos PensionDanmark.

Indtil 2009 oplyste PensionDanmark den ifølge overenskomsten gældende udløbsalder, som i 2003 blev ændret til 62 år. I forbindelse med systemændringen blev pensionsoversigterne for 2009 og frem ændret, således, at det enkelte medlem får personspecifikke oplysninger, såsom udløbstidspunktet for invalidepensionen.

Dette er årsagen til, at der i den konkrete sag er uoverensstemmelse mellem udløbsalderen i de pensionsoversigter, som Ankenævnet forespørger til, og udløbstidspunktet for [klagerens] invalidepension."

Af det af selskabet ved brevet af 3/1 2011 fremlagte skabelonmateriale for pensionsoversigter for året 2001 m.v. udsendt til medlemmerne i oktober 2000 fremgår bl.a.:

"**Hvis du bliver invalid i løbet af året, får du udbetalt**

Invalidesum
Hvis du af helbredsmæssige grunde får tilkendt højeste, mellemste eller forhøjet almindelig førtidspension fra det offentlige, får du en invalidesum. Beløbet aftrappes med 10 pct. om året, fra du fylder 51 år. Dækningen ophører, når du fylder 60 år. Hvis du har fået udbetalt en sum ved kritisk sygdom, modregnes den i invalidesummen.

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."

På bagsiden af den del af materialet der benævnes "Forsikrings og pensionsoversigt" oktober 2000 fremgår endvidere bl.a.:

"PKS PENSIONS FORSIKRINGSYDELSER
…

- ***Invalidepension og/eller opsparingssikring -*** tilkendes, hvis du efter optagelse i PKS Pension, og inden du er fyldt 60 år, får nedsat erhvervsevnen med to tredjedele eller mere. Invalidepensionen udbetales månedligt indtil du fylder 60 år, eller til du genvinder erhvervsevnen. Størrelsen af invalidepensionen afhænger af din bidragsprocent på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen. Opsparingssikring betyder, at din opsparing til alderdommen fortsætter uændret, indtil du fylder 65 år, selvom indbetalingen af pensionsbidrag ophører.

- ***Invalidesum -*** udbetales, hvis du efter optagelsen i PKS Pension, og inden du er fyldt 60 år, får nedsat erhvervsevnen med halvdelen eller mere. Invalidesummens størrelse afhænger af din bidragsprocent og din alder på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen. Hvis du tidligere har fået udbetalt sum ved kritisk sygdom, reduceres invalidesummen med det udbetalte beløb."

Af oplysningshæftet "Kort og godt om pension", der også er en del af det i 2000 fremsendte materiale fremgår bl.a.:

"Som medlem af pensionsordningen er du sikret en dækning, hvis din erhvervsevne nedsættes, inden du fylder 60 år.*

Invalidesum
Du kan få udbetalt en invalidesum, hvis du har mistet mindst halvdelen af din arbejdsevne og af helbredsmæssige grunde får tilkendt højeste, mellemste eller almindelig forhøjet førtidspension fra det offentlige.

Beløbet aftrappes med 10 procent om året, fra du fylder 51 år. Dækningen ophører, når du fylder 60 år. Du skal ikke betale skat eller afgift af invalidesummen.

Månedlig invalidepension
Du kan få invalidepension fra PKS Pension, hvis du af helbredsmæssige grunde får tilkendt højeste eller mellemste førtidspension fra det offentlige. Du kan tidligst få udbetalt invalidepension, når du ikke længere får løn.

Invalidepensionen udbetales hver måned, frem til du fylder 60 år. Du skal betale indkomstskat af beløbet.

Når du fylder 60 år, kan du få alderspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Betingelser for udbetaling ved erhvervsevnenedsættelse, død og kritisk sygdom**

§ 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. Invalidepension udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab.
…
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 pensionsoversigterne for 2007 (og 2008) fremgår bl.a.:

"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 2007 erstatter alle tidligere oversigter fra PensionDanmark. Størrelsen af udbetalingerne ved førtidspension, kritisk sygdom og mindstebeløb ved dødsfald gælder normalt for et år ad gangen. Udbetalingen af de månedlige pensioner, herunder supplerende førtidspension og opsparingssikring, bliver reguleret en

gang om året på baggrund af investeringsafkastet. Hvis du bliver hvilende medlem eller går på pension, stopper dine forsikringer.

Supplerende førtidspension
Du får supplerende førtidspension fra PensionDanmark, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension. Din supplerende førtidspension bliver udbetalt hver måned, indtil du fylder 62 år."

Af pensionsoversigten for 2009 fremgår det, at "Din supplerende førtidspension bliver udbetalt hver måned, indtil du fylder 60 år."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag må nævnet lægge til grund, at klageren pr. 1/12 2000 fik tilkendt offentlig mellemste førtidspension, og at forsikringsbegivenheden således indtrådte på dette tidspunkt. I de ovenfor citerede forsikringsbetingelser, som var gældende på tidspunktet for klagerens tilkendelse af offentlig pension, er der intet anført om, hvor længe supplerende førtidspension udbetales. I det fremlagte skabelonmateriale for pensionsoversigter udsendt af selskabet til medlemmerne i oktober 2000 og gældende for 2001 fremgår det imidlertid klart, at man dengang alene havde 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 :

Klager får ikke medhold.

Poul Sørensen