881/11

Den 30. november 2011 blev i sag nr. 79.997:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsforsikring i PBU Pædagogernes Pensionskasse. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og invalidesum.

Selskabet har afvist at udbetale invalidepension og invalidesum med henvisning til, at forsikringsdækningerne er bortfaldet ved klagerens overgang til hvilende medlemskab den 1/5 2008.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis medlemmet modtager offentlig førtidspension, og medlemmets lønindtægt er nedsat til 1/3 eller deruder.

Klageren har i bilag til klageskemaet redegjort for sagen således:

> "I 2006/2007blev jeg fyret i børnehaven efter langvarig sygdomsperiode, depression og dårlig skulder. Efter operation fandt jeg arbejde som gartnermedhjælp, men måtte sygemelde mig efter 1½ måned, igen på grund af svær depression.
> Jeg var i medicinsk behandling, først ved egen læge, senere ved privat praktiserende psykiater, denne kommer jeg fortsat ved.
> I perioden fra 2006 og til 2010 har jeg været svært depressiv og ikke været i optimal medicinsk behandling, hvilket har gjort at jeg i den periode blandt andet ikke fik åbnet og reageret på diverse breve.
> Via telefonen har jeg den 19-1 2011 haft kontakt til pensionsrådgiver … PBU og opfordret PBU til at kontakte min psykiater med henblik på at få uddybet hvilken indvirkning mit sygdomsforløb har haft på min dagligdag (efter anbefaling fra min psykiater) .

LB afslog dette og henviste til, at de havde nok informationer i form af speciallægeudtalelsen der lå i forbindelse med ansøgning om pension."

Selskabet har i brev af 17/3 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Klager blev optaget i PBU pr. 1.4.1999, og der blev indbetalt bidrag til PBU til og med 30. november 1999. Den 1. juli 2002 blev klager genoptaget i PBU (Bilag ..), og der blev betalt bidrag frem til og med juni 2003, hvor bidragsbetalingen stoppede (Bilag ..). Klager var herefter omfattet af bidragsfri dækning frem til december 2003, hvor bidragsbetalingen blev genoptaget. Den 1. maj 2007 stoppede bidragsbetalingen, og PBU skrev til klager i brev af 3. juli 2007 (Bilag ..), at hendes forsikringsdækninger i tilfælde af invaliditet, kritisk sygdom og død opretholdes i 12 måneder efter klagers fratræden (bidragsfri dækning). I den vedlagte orientering fremhævede PBU bl.a., at hvis klager var fratrådt pga. sygdom eller ulykke, og erhvervsevnen forventedes varigt nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, anbefalede PBU klager at kontakte PBU vedrørende dækninger ved invaliditet. Det fremgik bl.a. også, at klager havde mulighed for at fortsætte bidragsbetalingen for egen regning.

I brev af 2. april 2008 (Bilag ..) skrev PBU til klager, at hendes bidragsfri dækning i PBU stoppede 30. april 2008. PBU oplyste endvidere klager, at såfremt PBU ikke hørte fra klager inden denne dato, ville hun blive hvilende medlem fra 1. maj 2008, hvilket betød, at hun ikke længere var omfattet af gruppeforsikringen. PBU fremhævede på ny, at klager skulle kontakte PBU hurtigst muligt, hvis hun var fratrådt på grund af sygdom. I den vedlagte orientering fremgik det, at man som hvilende medlem ikke var omfattet af gruppeforsikringer ved invaliditet, kritisk sygdom og død. Det fremgik bl.a. også, at klager havde mulighed for at fortsætte bidragebetalingen privat eller via ny arbejdsgiver og dermed opretholde gruppeforsikringen ved invaliditet, kritisk sygdom og død.

Da klager ikke kontaktede PBU, overgik klager til hvilende medlemskab med virkning fra 1. maj 2008. Klager modtog pensionsoversigt fra PBU i maj 2008 (Bilag ..), hvor det fremgik, at der ikke var indbetaling på ordningen. På pensionsoversigten fremgik ligeledes alene dækninger ved alder samt engangsbeløb ved død (udbetaling af opsparing).

I 2009 og 2010 modtog klager ligeledes pensionsoversigter fra PBU (Bilag ..), hvor det samme fremgik.

I september 2010 modtog PBU kopi af bevilling af offentlig førtidspension samt pensionsakter vedrørende klager fra … Kommune. Det fremgik, at klager var tilkendt førtidspension med virkning fra 1. oktober 2010. Det fremgik endvidere, at klager på grund af tilbagevendende svær depression havde nedsat arbejdsevne i en sådan grad, at den ikke vurderedes at kunne forbedres ved aktiverings-, revaliderings- og behandlingsmuligheder samt andre foranstaltninger, og at førtidspension derfor blev indstillet. Det fremgik desuden, at klager gennem flere år havde modtaget såvel medicinsk som terapeutisk behandling ved psykiater, og at hun bl.a. havde svært ved at forholde sig til breve m.m. (Bilag ..).

PBU skrev herefter til klager i brev af 7. oktober 2010 (Bilag ..), at hun havde været hvilende medlem i PBU siden 1. maj 2008. PBU forklarede, at det betød, at hun ikke var omfattet af gruppeforsikringen og dermed gruppeinvalidepension og gruppeinvalidesum på hendes pensionsordning på Regulativ 0. PBU oplyste, at klager derfor ikke havde mulighed for at få udbetalt invalidepension fra PBU. PBU vedlagde til orientering brev af 2. april 2008 (ovennævnte Bilag ..).

Klager skrev herefter til PBU i brev af 8. november 2010 og bad om, at sagen blev genoptaget (Bilag ..). Klager anførte i sit brev, at hun i perioden, hvor hun overgik til hvilende medlemskab led af svær depression og ikke kunne overskue at åbne breve og ikke kunne forholde sig til noget.

PBU svarede klager i brev af 29. november 2010 (Bilag 10). PBU fastholdt, at klager var hvilende medlem af pensionskassen. PBU anførte, at PBU havde sendt brev til klager i juli 2007 om, at bidragsbetalingen fra klagers arbejdsgiver var ophørt, og at hun automatisk opretholdt sine gruppedækninger ved invaliditet, død og kritisk sygdom i 12 måneder. PBU anførte endvidere, at PBU på ny havde skrevet til klager i april 2008 og informeret om hvilende medlemskab. PBU anførte herudover, at PBU efterfølgende i maj 2008, februar 2009 og maj 2010 havde sendt pensionsoversigter til klager, hvoraf det fremgik, at der ikke sker indbetaling, og at klager kun har dækning ved død og alderspensionering. PBU fastholdt derfor, at klager ikke havde gruppedækninger på sin pensionsordning, selvom hun var syg.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse
Betingelserne for udbetaling af pensionsydelser fremgår af PBU's Regulativ 0 (Bilag ..).
…
Det er … en betingelse for at få udbetalt gruppeforsikringsdækninger, at medlemmet ikke er overgået til hvilende medlemskab på skadestidspunktet. I klagers tilfælde vil det sige på tidspunktet for bevillingen af førtidspension fra kommunen (1. oktober 2010).

Klagers bidragsbetaling til PBU ophørte pr. 1. maj 2007, hvorefter PBU i hhv. juli 2007 og april 2008 skrev til klager og oplyste hende om konsekvenserne heraf samt muligheden for bl.a. at fortsætte bidragsbetalingen privat og dermed opretholde gruppeforsikringsdækningerne. PBU understregede ligeledes vigtigheden af, at klager kontaktede PBU, såfremt hun var fratrådt sin stilling på grund af sygdom eller ulykke eller ansættelse i fleksjob.

PBU har efterfølgende sendt 3 pensionsoversigter til klager, hvoraf det også fremgår, at klager alene har alderspensioneringsdækninger og dækning ved død på sin pensionsordning.

Det er således PBU's opfattelse, at klager har fået behørig orientering om konsekvenserne af manglende bidragsbetaling og overgang til hvilende medlemskab - såvel før som efter selve overgangen til hvilende. Det er også PBU's opfattelse, at reglerne herom i pensionsregulativet er klare og utvetydige, jf. Bilag ...

Klager anfører, at hun i perioden fra 2006 til 2010 har lidt af svær depression, hvilket medførte, at hun ikke fik åbnet og reageret på diverse breve. Klager anfører endvidere, at PBU har afslået at kontakte klagers psykiater med henblik på en uddybende forklaring på klagers tilstand.

Hertil skal PBU bemærke, at PBU naturligvis finder det beklageligt, at klager gennem en længere periode har lidt af og fortsat lider af svære depressioner, og at klager på denne baggrund ikke har fået reageret på PBU's henvendelser. Det er efter PBU's opfattelse tilstrækkeligt beskrevet i de af kommunen fremsendte pensionsakter. PBU har imidlertid ingen mulighed for at kontrollere, om medlemmerne åbner/gør sig bekendt med indholdet i de breve, der sendes fra pensionskassen. Netop derfor har PBU skrevet til medlemmet ad flere omgange både på tidspunktet for bidragsophør og overgang til bidragsfri dækning og ca. 1 måned før ophør og overgang til hvilende medlem for at sikre, at den relevante information bliver givet på det relevante tidspunkt. I de fremsendte breve er det ligeledes fremhævet, at

medlemmerne skal kontakte pensionskassen, hvis bidragsbetalingen er stoppet pga. sygdom eller ulykke.

Konklusion
Klager er med virkning fra 1. oktober 2010 bevilget førtidspension fra kommunen. Det følger af reglerne i PBU's regulativ 0, at gruppeforsikringsdækningerne ved invaliditet, kritisk sygdom og død bortfalder, når medlemmet overgår til hvilende medlemskab, hvilket klager gjorde med virkning fra 1. maj 2008. Klager er derfor ikke berettiget til udbetaling, da hun i 2010 bliver bevilget førtidspension fra kommunen. PBU skal derfor fastholde sin afgørelse."

Af selskabets brev af 3/7 2007 til klageren fremgår bl.a.:

"**Vi har ikke modtaget pensionsbidrag**
Vi har ikke modtaget pensionsbidrag fra din arbejdsgiver for tiden fra og med 1. maj 2007. Vi går derfor ud fra, at du har fratrådt din pensionsgivende stilling eller er gået på orlov, og vedlægger en orientering om dine muligheder.

Hvis den manglende bidragsbetaling skyldes en fejl, beder vi dig gøre din arbejdsgiver opmærksom på fejlen, så den kan blive rettet.

Vi beder dig specielt være opmærksom på følgende:

- Din forsikringsdækning i tilfælde af invaliditet, kritisk sygdom og død opretholdes i 12 måneder efter din fratræden, idet betalingen for dækningen trækkes i dit opsparede depot og de påløbne renter. …"

Af bilag til selskabets brev af 3/7 2007 fremgår bl.a.:

"**Muligheder ved ophør af indbetaling af pensionsbidrag**
Pensionsregulativet for din pensionsordning giver en række muligheder, når bidragsindbetalingerne standser. Hvis du intet foretager dig, vil du blive omfattet af mulighed A. Ønsker du andet, skal du kontakte os.

A: Fortsat pensionsdækning i 12 måneder
Du bevarer dine hidtidige dækninger fuldt ud i indtil 12 måneder efter fratrædelsen. Der tages betaling i pensionsdepotet og de påløbne renter for den oppebårne risiko og administration. Det medfører at dine ydelser ved alderspensionering reduceres. Hvis du ikke ønsker at opretholde og betale for forsikringsdækningerne skal du give os skriftlig besked herom.

B: Fratrådt pga. sygdom eller overgang til fleksjob
Hvis du er fratrådt pga. sygdom eller ulykke, og din erhvervsevne forventes varigt nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, anbefaler vi, at du kontakter os vedrørende dine dækninger ved invaliditet.

Det samme gælder hvis du er kommet i fleksjob, da du evt. kan videreføre din dækning i PBU."

Af selskabets brev af 2/4 2008 til klageren fremgår bl.a.:

"**Din bidragsfri dækning stopper**

Vi skriver til dig, fordi din bidragsfri dækning i Pædagogernes Pensionskasse stopper 30. april 2008.

Begynder du at arbejde?
Du skal ikke gøre noget, hvis du senest 1. maj 2008 er ansat i en stilling, hvor din arbejdsgiver indbetaler pensionsbidrag hertil.

Hører vi ikke fra dig, bliver du hvilende medlem fra 1. maj 2008, og det betyder, at du ikke længere er omfattet af gruppeforsikringen.

Kan du ikke arbejde, fordi du er syg?
Hvis du er holdt op med at arbejde på grund af sygdom, skal du kontakte os hurtigst muligt."

Af bilag til selskabets brev af 2/4 2008 fremgår bl.a.:

"**Orientering - Når din bidragsfri dækning stopper**

Hvilende medlem uden forsikringsdækninger
Som hvilende medlem er du ikke omfattet af gruppeforsikringen ved invaliditet, kritisk sygdom og død, og dine alderspensioner beregnes kun på grundlag af det depot, der allerede er opsparet. Ved død udbetales alene en eventuel depotsikring.
…
Fratrådt pga. sygdom eller ulykke
Hvis du er fratrådt pga. sygdom eller ulykke, anbefaler vi, at du kontakter os om dine dækninger ved invaliditet.

Kontakt os, hvis du er kommet i fleksjob. Vi kan i den situation evt. videreføre din dækning i pensionskassen."

Af regulativ 0 fremgår bl.a.:

"**Pensionsydelser**
Pensionsordningen består af obligatoriske pensionsydelser. Medlemmet er omfattet af en af de 3 ydelsespakker i §§ 8A-8C.

Gruppedækningerne i ydelsespakkerne bortfalder, jf. § 16E, ved overgang til hvilende medlemskab.
…
§ 10 Udbetaling ved erhvervsevnetab
Stk. 1 Medlemmet er berettiget til ydelser ved erhvervsevnetab, når nedennævnte betingelser er opfyldt inden medlemmets efterlønsalder.

Erhvervsevnetabsydelse er altid betinget af:
– at medlemmet modtager offentlig førtidspension bl.a. begrundet i helbredsmæssige forhold, og
- at medlemmets lønindtægt er nedsat til 1/3 eller derunder.

…
Stk. 3 Erhvervsevnetabsydelse får virkning fra det tidspunkt, hvor betingelserne herfor er opfyldt.

Stk. 4 Ved erhvervsevnetab, når ovennævnte betingelser er opfyldt, kan der udbetales:
- Gruppeinvalidesum (§ 10A)

- Gruppeinvalidpension (§ 10B)

§ 10 Gruppeinvalidesum

…

Stk. 3 Hel eller halv gruppeinvalidesum udbetales ikke, hvis medlemmet på skadestidspunktet er overgået til hvilende medlemskab.

§ 10 B Gruppeinvalidepension

Ydelsen udbetales månedligt og sker sidste gang:

- den 1. i måneden før medlemmet opnår sin folkepensionsalder
- den 1. i måneden før medlemmet går på alderspension
- den 1. i den måned medlemmet dør,
- den 1. i den måned, hvor en eller flere af betingelserne for tilkendelsen, jf. § 10, ikke længere er opfyldt.

Gruppeinvalidepension udbetales ikke, hvis medlemmet på skadestidspunktet er overgået til hvilende medlemskab.

…

§ 16E Hvilende medlemskab

Stk. 1 Har medlemmet ikke valgt blandt de andre muligheder (§§ 16A-16C og 16F-16G), overgår medlemmet til hvilende medlemskab, når den bidragsfri periode ophører.

Stk. 2 Ved hvilende medlemskab bortfalder gruppedækningerne, og medlemmet har ret til en pensionsordning med nedsatte ydelser, jf. dog §§ 16D, stk. 4 og 16G, stk. 1."

Nævnet udtaler:

Klageren overgik til hvilende medlemskab pr. 1/5 2008, og forsikringsdækningerne ved invaliditet bortfaldt i forbindelse hermed.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/10 2010. Klageren var således på tidspunktet for tilkendelsen af offentlig førtidspension overgået til hvilende medlemskab, og hun er henhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser derfor ikke berettiget til invalidepension og invalidesum. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson