906/12

Den 28. december 2012 blev i sag nr. 82.599:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension (invalidepension) efter hans fyldte 62. år.

Selskabet henviser til, at det er i overensstemmelse med aftalegrundlaget, at udbetalingen er ophørt i forbindelse med klagerens fyldte 62. år.

Klageren er født i marts 1950.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 18/5 2012, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> På trods af indgået aftale, jfr. police m.v. afviser selskabet at udbetale invalidepension for tiden efter klagerens 62. år.
>
> Der henvises til korrespondancen, der vedlægges og som underbygger indklagedes pligt til at betale.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Indklagede skal betale invalidepension så længe klager modtager førtidspension - og dermed også efter det 62. år."

Selskabet har ved brev af 27/6 2012 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

2. 82.599

"**Sagens forløb**
Klager indtrådte i pensionsordningen hos B&A Pension (nu PensionDanmark) den 13. marts 2004 og modtog velkomstmateriale i maj 2004.

I foråret 2005 fik klageren tilsendt en pensionsoversigt samt et bilag med forudsætninger og vilkår for pensionsordningen. Af bilaget (som klageren vedlægger som klagerens bilag …) fremgår, at den supplerende førtidspension (invalidepension) ophører ved det 62. år.

Klageren søgte om supplerende førtidspension den 31. januar 2006. Kopi af ansøgningsskemaet vedlægges som **bilag ...** Klageren fik tilkendt supplerende førtidspension pr. 1. februar 2006.

PensionDanmark sendte den 25. januar 2012 brev til [klager], hvori PensionDanmark oplyste, at den supplerende førtidspension ophørte den 1. april 2012. Kopi af brevet vedlægges som **bilag …**

Advokat … skrev på vegne af klageren en e-mail til PensionDanmark den 2. februar 2012 for at få bekræftet, at klageren fortsat ville modtage supplerende førtidspension efter den 1. april 2012 med henvisning til pensionsoversigten pr. 1. januar 2005. Kopi af e-mailen vedlægges som **bilag ...**

I e-mail af 6. marts 2012 fastholdte PensionDanmark overfor klagerens advokat, at udbetalingen af den supplerende førtidspension ophørte den 1. april 2012, da klageren fyldte 62. år. Mailen vedlægges som **bilag ...**

Samme dag sendte klagers advokat en e-mail, hvori han fremhævede, at det ikke er anført i pensionsoversigten, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år, men at den supplerende førtidspension skal udbetales, så længe klageren får udbetalt offentlig førtidspension. Som **bilag …** vedlægges kopi heraf.

PensionDanmark fremsendte pensionsoversigten pr. 1. januar 2008 pr. mail til klagerens advokat med henvisning til afsnittet 'Forudsætninger og vilkår', hvoraf fremgår, at supplerende førtidspension udbetales, indtil det fyldte 62. år. Kopi af e-mailen vedlægges som **bilag ...** Pensionsoversigten pr. 1. januar 2008 vedlægges som **bilag ...**

Som **bilag …** vedlægges kopi af klagers advokat brev af 3. marts 2012 med påstand om, at forsikringsbetingelserne for at få udbetalt supplerende førtidspension var ændret fra pensionsoversigten af 1. januar 2005 til pensionsoversigten af 1. januar 2008. Advokaten fastholdte, at det ikke fremgår af pensionsoversigten af 1. januar 2005, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år, og at klageren herved ikke har accepteret ændringen af forsikringsbetingelserne.

PensionDanmark bekræftede den 9. marts 2012, at advokatens klage var modtaget. Kopi heraf vedlægges som **bilag ...**

I brev af 16. marts 2012 fastholdte PensionDanmark, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år, jf. **bilag ...**

Advokaten fastholdt i sit brev af 5. april 2012, at den supplerende førtidspension skal fortsætte efter det fyldte 62. år, da ændringerne af forsikringsbetingelserne ikke var blevet varslet over for klageren. Brevet vedlægges som **bilag ...**

3. 82.599

Som **bilag …** vedlægges brev fra PensionDanmark af 23. april 2012, hvori PensionDanmark bekræfter modtagelsen af brevet af 5. april 2012.

I brev af 8. maj 2012 fastholdte PensionDanmark, at ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension har været uændret i hele forsikringstiden, hvorved klageren på intet tidspunkt har været berettiget til at få udbetalt supplerende førtidspension efter det fyldte 62. år. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

Begrundelse
På optagelsestidspunktet i PensionDanmark i 2004 omfattede klagers forsikring ved førtidspension en invalidesum (engangsbeløb), supplerende førtidspension (invalidepension) og opsparingssikring. Det fremgår af pensionsoversigten pr. 1. maj 2004, jf. klagerens bilag …

Af pensionsoversigten pr. 1. januar 2005 fremgår, at invalidesummen bortfalder pr. 1. juli 2005, hvorefter forsikringen ved førtidspension alene omfattede supplerende førtidspension (invalidepension) og opsparingssikring.

Af pensionsoversigten fremgår det ligeledes det under overskriften 'Forudsætninger og vilkår' på side 5, at den supplerende førtidspension (invalidepensionen) udbetales, så længe medlemmet får udbetalt førtidspension fra det offentlige eller indtil, medlemmet fylder 62 år.

Med denne formulering er præciseret, at den fortsatte udbetaling af supplerende førtidspension er betinget af, at klager får udbetalt offentlig førtidspension, men at udbetalingen fra PensionDanmark dog ophører, når klager fylder 62 år, selvom udbetalingen fra den offentlige førtidspension fortsætter herefter.

Det giver efter PensionDanmarks opfattelse ikke mening at supplere forudsætningerne med et aldersbetinget ophørstidspunkt, hvis det var meningen, at udbetalingsperioden for den supplerende førtidspension skulle følge den offentlige førtidspension. En naturlig forståelse af forudsætningernes indhold kan derfor ikke føre til det af klager anførte resultat.

Ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension har under hele medlemskabet været det fyldte 62. år, hvilket fremgår af de fremsendte pensionsoversigter pr. 1. januar 2006, 2007 og 2009. Kopi heraf vedlægges som **bilag ...** Der er således ikke sket ændringer i forhold til det, som gjaldt ved klagers indtræden i B&A Pension.

Klageren har derfor heller ikke modtaget anden oplysning end, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år og kan derfor ikke have en berettiget forventning om, at udbetalingen fortsætter efter det 62. år.

For god ordens skyld skal det overfor Ankenævnet præciseres, at såfremt PensionDanmark ønsker at foretage ændringer i forsikringsbetingelserne, herunder ydelsernes sammensætning og forsikringernes ophørstidspunkt, har PensionDanmark adgang hertil, da PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab i medfør af lov om finansiel virksomhed § 307.

PensionDanmark ejes fuldt ud af medlemmernes faglige organisationer. Selskabets ejerkreds er derfor overenskomstparterne, og PensionDanmarks bestyrelse består af repræsentanter for arbejdsmarkedets parter, som derigennem varetager deres respektive medlemmers interesser i forhold til pensionsordningen.

Bestyrelsen og dermed overenskomstparterne bestemmer indholdet af den overenskomstaftale pensionsordning, og overenskomstparterne optræder i den henseende som fuldmægtige på medlemmernes vegne som ved ethvert andet vilkår i overenskomsten.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser bliver jævnligt revideret, således at disse til enhver tid er udtryk for de forsikringsvilkår, som arbejdsmarkedets parter ønsker på vegne af medlemmerne. Eventuelle ændringer af forsikringsvilkårene skal derfor ikke accepteres af medlemmerne, jf. også forsikringsbetingelsernes § 2.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at [klager] var berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension indtil det fyldte 62. år, og at udbetalingen derfor ophørte den 1. april 2012 i overensstemmelse med aftalegrundlaget."

Af bilag med forudsætninger og vilkår, som klageren modtog fra selskabet (dengang B&A Pension) sammen med pensionsoversigten for 2005, fremgår bl.a.:

"**Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION**
Du kan kun få udbetalingerne og opsparingssikring, hvis der er rejst sag og tilkendt offentlig førtidspension, efter du kom med i pensionsordningen.
…
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 bilag med forudsætninger og vilkår, som klageren modtog fra det indklagede selskab sammen med pensionsoversigterne for 2007, 2008 og 2009, fremgår bl.a. følgende enslydende tekst:

"**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 de forsikringsbetingelser, der var gældende for B&A Pension fra den 1/1 2003, fremgår bl.a.:

"**Generelle bestemmelser**
Forsikringstageren modtager ved forsikringens oprettelse - og herefter en gang årligt - en pensionsoversigt som nærmere beskriver, hvilke forsikringsydelser forsikringstageren er omfattet af. Pensionsoversigten beskriver endvidere de regler, der gælder for udbetaling og fastsættelse af de enkelte forsikringsydelser, herunder aldersgrænser for udbetaling og tilkendelse af forsikringsydelser og regler for aftrapning af de enkelte forsikringsydelsers størrelse.

Ændringer i gældende regler meddeles forsikringstageren ved fremsendelse af den årlige pensionsoversigt.
…
§ 19. Betingelser for invalidepension, invalidesum og opsparingssikring

Stk. 1. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Retten til invalidepension, invalidesum og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension jf. lov om social pension § 16.

…

S*tk.* 6. Hvis forudsætningerne for invalidepension og opsparingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetaling af invalidepension og ydelsen af opsparingssikring. Forsikringen omskrives herefter til hvilende medlemskab."

Af de forsikringsbetingelser, der aktuelt er gældende for klagerens pensionsordning, fremgår bl.a.:

"**Afsnit A Generelle betingelser for pensionsordninger i PensionDanmark**

…

§ 2. Information til medlemmerne

Stk. 1. Når pensionsordningen bliver oprettet, sender PensionDanmark velkomstbrev til medlemmet med information om pensionsordningen. Medlemmet bliver samtidig oplyst om, at fremtidige meddelelser fra PensionDanmark vil blive sendt til medlemmets elektroniske postkasse, medmindre lovgivningen foreskriver, at meddelelsen skal fremsendes på papir.

Medlemmet har døgnet rundt adgang til information om sin egen pensionsordning. Oplysningerne er tilgængelige via NemID på PensionDanmarks lukkede hjemmeside. Generelle informationer om pensionsordningen findes på PensionDanmarks åbne hjemmeside. Informationerne beskriver til sammen medlemmets pensionsordning. Hjemmesiderne bliver løbende opdateret.

Hvis der sker ændringer i gældende regler, bliver medlemmet informeret om ændringerne på PensionDanmarks åbne hjemmeside. Ved væsentlige ændringer, sendes også særskilt meddelelse til det enkelte medlems elektroniske postkasse, når det skønnes nødvendigt.

PensionDanmarks information til medlemmerne sker i overensstemmelse med den til enhver tid gældende bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler.

…

§ 4. Ændring af pensionsordningen

Stk. 1. PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningen indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af et medlemskab af en faglig organisation, da pensionsordningen er en del af overenskomsten.

Stk. 2. Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydel-

ser, bliver pensionsordningen fuldstændig omberegnet i forbindelse med ændringen til de nye ydelser.

…

Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspensionering og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspensionering, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

…

Stk. 8. Supplerende førtidspension og opsparingssikring eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

…

Stk. 20. Efter at udbetalingen er påbegyndt, kan udbetalingen af den supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget til opsparingssikringen ophøre, hvis medlemmet senere får frakendt den offentlige førtidspension, eller den offentlige førtidspension bliver hvilende på grund af medlemmets erhvervsindtægt.

Udbetalingen af den supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget til opsparingssikringen kan derudover ophøre på grund af medlemmets erhvervsindtægt efter regler fastsat af PensionDanmark."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af såvel de tidligere som de nugældende forsikringsbetingelser, at retten til supplerende førtidspension (invalidepension) indtræder, hvis sikrede får tilkendt offentlig førtidspension. Hverken de tidligere eller de nuværende forsikringsbetingelser indeholder oplysning om, at udbetaling af supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år, men det fremgår af de "Generelle bestemmelser", at forsikringstageren modtager en pensionsoversigt, der nærmere beskriver, hvilke forsikringsydelser forsikringstageren er omfattet af, ligesom pensionsoversigten beskriver de regler, der gælder for udbetaling og fastsættelse af de enkelte forsikringsydelser, herunder aldersgrænser for udbetaling.

Det aldersbetingede ophørstidspunkt ved oprettelsen og de efterfølgende år fremgår af samtlige fremlagte pensionsoversigters bilag med forudsætninger og vilkår. Formuleringen i bilaget til pensionsoversigten for 2005 har en lidt anden formulering end den, som findes i de efterfølgende pensionsoversigter. I bilaget til pensionsoversigten for 2005

7. 82.599

hedder det således: "Invalidepensionen bliver udbetalt hver måned, så længe du får udbetalt førtidspension fra det offentlige, eller indtil du fylder 62 år."

Bilaget til pensionsoversigten for 2005 opstiller ganske vist formelt tildelingsvilkårene som 2 alternative muligheder

- udbetaling af invalidepension så længe der udbetales førtidspension fra det offentlige eller
- udbetaling af invalidepension til det fyldte 62. år.

Bestemmelsen, som den er anført, giver imidlertid efter nævnets opfattelse ikke mening, medmindre bestemmelsen fortolkes som anført i de efterfølgende pensionsoversigter.

På baggrund af ovenstående finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension efter klagerens fyldte 62. år. Det, som klagerens advokat i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand