Ankenævnet for Forsikring

936/14

Den 19. marts 2014 blev i sag nr. 85.344:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale gruppesum ved førtidspensionering.

Selskabet har afvist at udbetale gruppesummen med henvisning til, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension og havde lønophør, efter at han fyldte 60 år, hvor forsikringsdækningen ved førtidspensionering ophørte.

Det fremgår af sagen, at kommunen ved brev af 31/7 2013 tilkendte klageren offentlig førtidspension med tilbagevirkende kraft fra den 1/6 2013.

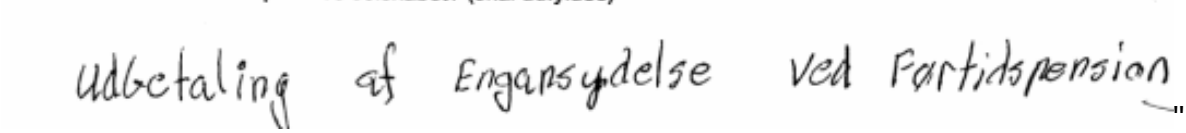
Af klageskemaet fremgår bl.a.:
"

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Jeg har været sygemeldt siden d 24-10-2012 *
Hvor min arbejdsgiver har udbetalt fuld høn
Jeg er blevet tilkent Førtidspension 31/7-2013
med tilbage fra 1-6-2013 se bilag 2-3
* ~~[illegible]~~ indlagt på sygehus

2. 85.344

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)



Selskabet har i brev af 4/12 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Klagen**
[Klageren] klager over afslag på Gruppesum ved førtidspension.

Vores konklusion
[Klageren] får udbetalt PenSam førtidspension (løbende ydelse). Udbetalingen vil som udgangspunkt forsætte, indtil [klageren] fylder 67 år og overgår til alderspension.

Vi fastholder imidlertid afslag på Gruppesum ved førtidspension, fordi [klageren] er tilkendt offentlig førtidspension den 31.07.2013, men forinden er fyldt 60 år den 24.06.2013. Det fremgår udtrykkeligt af betingelserne for pensionsordningen, at det er en forudsætning for udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, at offentlig førtidspension tilkendes før det fyldte 60. år.

Det forhold, at udbetaling af offentlig førtidspension i den konkrete sag sker med tilbagevirkende kraft fra den 01.06.2013 ændrer ikke på den kendsgerning, at ... Kommune har truffet sin afgørelse den 31.07.2013. Det er netop kendetegnende for begrebet 'tilbagevirkende kraft', at en afgørelse/regel skal gælde for handlinger, der er foretaget før det tidspunkt, hvor der træffes en afgørelse/reglen træder i kraft.

Hertil kommer, at tilkendelse af Gruppesum ved førtidspension tidligst kan ske fra lønophør. [Klageren] har lønophør den 30.06.2013, dvs. efter sin 60 års fødselsdag den 24.06.2013, hvor dækningen falder bort, hvilket også udelukker udbetaling af Gruppesum ved førtidspension.

Aftalegrundlag
[Klageren] er omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen Pension 90, Tradition, i PenSam.

Vi vedlægger betingelserne for pensionsordningen Pension 90, Tradition, i PenSam (bilag).

Sagsfremstilling
[Klageren] blev i tilknytning til sin ansættelse optaget i pensionsordningen Pension 90, Tradition, i PenSam, den 01.01.1997.

Der er indbetalt til arbejdsmarkedspensionsordningen for [klageren] på baggrund af en ansættelse som pedel/rådhusbetjent i perioden 01.1997 - 06.2013, og lønophør er den 30.06.2013.

Den 31.07.2013 traf ... Kommune afgørelse om ret til offentlig førtidspension med bestemmelse om, at udbetaling af offentlig førtidspension skulle ske med virkning fra den 01.06.2013, dvs. med tilbagevirkende kraft på grund af lang sagsbehandlingstid i kommunen, jf. § 33, stk. 2, i lov om social pension:

> **'§ 21.** *Kommunalbestyrelsen skal træffe afgørelse senest 3 måneder efter tidspunktet for sagens overgang til behandling efter reglerne om førtidspension, jf. § 17, stk. 2, 3. pkt., og § 18...'*
>
> **'§ 33, *stk. 2.*** *Udbetaling Danmark udbetaler førtidspension månedsvis bagud med virkning fra den 1. i måneden efter, at der er truffet afgørelse om førtidspension. Træffes afgørelse om førtidspension efter udløbet af den fastsatte frist i § 21, udbetales førtidspension med virkning fra den 1. i måneden efter, at der er forløbet 3 måneder, fra behandlingen af førtidspensionssagen er påbegyndt...'*

[Klageren] har efterfølgende søgt om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, og får udbetalt PenSam førtidspension (løbende ydelse). Udbetalingen vil som udgangspunkt forsætte, indtil [klageren] fylder 67 år og overgår til alderspension.

Derimod opfylder [klageren] ikke betingelserne for at få udbetalt Gruppesum ved førtidspension, fordi han fyldte 60 år den 24.06.2013 og dækningen derfor ophørte inden lønophør den 30.06.2013 og inden ... Kommune den 31.07.2013 traf afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Det er ikke nyt, at dækningen med Gruppesum ved førtidspension i pensionsordningen ophører ved 60 år.

I forbindelse med optagelse i pensionsordningen i 1997 sendte vi forsikringsbetingelserne til [klageren], hvor det fremgik, at ophørsalderen for det der dengang hed Gruppeinvalidesum - nu Gruppesum ved førtidspension - var 60 år.

I 2007 sendte vi [klageren] en pjece, der orienterede om, at PenSam Liv overgik til arbejdsevnekriteriet for afgørelser om førtidspension fra 01.07.2007. Ændringen betød, at hvor invalidepension hidtil blev tilkendt efter selskabets vurdering af erhvervsevnen, ville tilkendelse derefter ske i tilknytning til tilkendelse af offentlig førtidspension. Samtidig orienterede vi om, at invalidepension skiftede navn til PenSam førtidspension og Gruppeinvalidesum skiftede navn til Gruppesum ved førtidspension. Ophørsalderen for Gruppesum ved førtidspension var og er uændret 60 år.

Endvidere har [klageren] modtaget årlige pensionsoversigter, hvor han i 2012 og 2013 meget tydeligt er blevet informeret om, at Gruppesum ved førtidspension udløber ved alder 60 år, ligesom der i pensionsoversigterne henvises til, at de præcise bestemmelser for de enkelte dækninger findes i forsikringsbetingelserne, hvor det udtrykkeligt fremgår af § 25, at det er en betingelse for udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, at kunden har lønophør, og at kunden tilkendes offentlig førtidspension før det 60. år.

Den 28.08.2013 (bilag) klagede [klageren] over PenSam's afslag på udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, fordi der ifølge [klageren] bør ske udbetaling, når ... Kommune den 31.07.2013 har truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension med udbetaling fra den 01.06.3013, dvs. før [klageren] fyldte 60 år den 24.06.2013.

Det fremgår klart af betingelsernes § 25, at det er en forudsætning for udbetaling af Gruppesum ved førtidspension fra PenSam, at kunden har lønophør, og at kunden ikke er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse [min understregning] om ret til offentlig førtidspension. Vi skrev derfor den 12.09.2013, at vi fastholder afslag (bilag) på Gruppesum ved førtidspension.

4. 85.344

[Klageren] bad derefter om at få sagen forelagt for selskabets bestyrelse.

Sagen blev vurderet på ny og forelagt for bestyrelsen, som fastholdt afslag på udbetaling af gruppesum ved førtidspension, og vi skrev den 24.10.2013 (bilag) til [klageren], at afslaget blev fastholdt af bestyrelsen.

Vores vurdering
...
Det er ikke nyt, at dækningen med Gruppesum ved førtidspension i pensionsordningen ophører ved 60 år.

[Klageren] mener, at han opfylder betingelserne for udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, fordi udbetaling af offentlig førtidspension ifølge 'Afgørelse om førtidspension' skal ske med virkning fra 01.06.2013, dvs. forinden [klagerens] fyldte 60 år den 24.06.2013. Ifølge [klageren] har det ingen betydning, at ... Kommune først træffer afgørelse om tilkendelse af offentlig førtidspension på et møde den 31.07.2013.

Vi bemærker hertil, at ordlyden af forsikringsbetingelserne er klar. Kunden må ikke være fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v.

Det fremgår af 'Afgørelse om førtidspension' (bilag), at ... Kommune har truffet afgørelse i sagen den 31.07.2013. Selve afgørelsen er således truffet den 31.07.2013. Det forhold, at udbetaling af offentlig førtidspension skal ske med tilbagevirkende kraft fra den 01.06.2013 ændrer ikke på den kendsgerning, at afgørelsen er truffet den 31.07.2013. Det er netop kendetegnende for begrebet 'tilbagevirkende kraft', at en afgørelse/regel skal gælde for handlinger, der er foretaget før det tidspunkt, hvor der træffes en afgørelse/reglen træder i kraft.

Hertil kommer, at tilkendelse af Gruppesum ved førtidspension tidligst kan ske fra lønophør. [Klageren] har lønophør den 30.06.2013, dvs. efter sin 60 års fødselsdag den 24.06.2013, hvor dækningen falder bort, hvilket også udelukker udbetaling af Gruppesum ved førtidspension.

Ankenævnspraksis
Der findes et ret omfattende antal ankenævnsafgørelser, som fastslår, at der ikke opnås dækning fra en forsikring, hvis forsikringens betingelser for dækning ikke er opfyldte. [Klageren] har ikke lønophør og er ikke tilkendt offentlig førtidspension, inden han fylder 60 år, og han har dermed ikke opnået ret til Gruppesum ved førtidspension.

Vi kan eksempelvis henvise til ankenævnskendelserne nr. 82.669, 79.449, 79.539 og 80.236.

Vores afgørelse
Vi fastholder på denne baggrund afslag på Gruppesum ved førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 25. Gruppesum ved førtidspension**
...
Kunden er berettiget til gruppesum ved førtidspension, hvis

- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller

- kunden som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom får forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere, eller

- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007 eller senere.

Det er en forudsætning for udbetaling af gruppesum ved førtidspension fra selskabet, at kunden har lønophør, og at kunden ikke er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v., jf. stk. 1."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en forudsætning for udbetaling af gruppesum ved førtidspension, at kunden har lønophør og ikke er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Nævnet lægger til grund, *at* klageren fyldte 60 år den 24/6 2013, *at* han havde lønophør den 30/6 2013, og *at* kommunen den 31/7 2013 traf afgørelse om, at han var berettiget til førtidspension med tilbagevirkende kraft fra den 1/6 2013.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale gruppesummen ved førtidspensionering.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund