Ankenævnet for Forsikring

Den 8. november 2017 blev i sag nr. 91194:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning hos PenSam Liv Forsikringsaktieselskab. Hun klager ved sin fagforening over, at selskabet har afvist at udbetale engangssum.

Det fremgår af sagen, at klageren fyldte 60 år den 5/4 2017, og at hun ved afgørelse af 21/4 2017 blev tilkendt offentlig førtidspension med tilbagevirkende kraft til den 1/4 2017.

Selskabet har afvist at udbetale engangssummen under henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangssummen ved førtidspension, da udbetalingen af summen forudsætter, at der er truffet afgørelse om ret til offentligt førtidspension *inden* klageren fyldte 60 år.

Selskabet har i brev af 31/8 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "**Klagen**
> Klager over, at vi har givet afslag på udbetaling af Gruppesum ved førtidspension fra klagers arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam.
>
> **Vores konklusion**
> Gruppesum ved førtidspension udbetales, hvis der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension, før kunden fylder 60 år. Klager fyldte 60 år 05.04.2017, og kommunen traf afgørelse om ret til offentlig førtidspension den 21.04.2017.

Gruppesum ved førtidspension i pensionsordningen ophører ved 60 år, og PenSam førtidspension i pensionsordningen ophører ved 65 år.

Klager modtager PenSam førtidspension fra pensionsordningen i PenSam med virkning fra 01.05.2017, hvor klager opfylder pensionsordningens betingelser herfor, men klager opfylder ikke betingelserne for ret til Gruppesum ved førtidspension, fordi klager var fyldt 60 år, da kommunen traf afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Vi fastholder derfor afslag på at udbetale Gruppesum ved førtidspension fra pensionsordningen i PenSam.

Aftalegrundlag
Klager omfattes i tilknytning sin ansættelse af arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam i Pensionsordningen for Social- og sundhedsgrupper, Fleksion.

Vi vedlægger kopi af Betingelser for Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion.

Sagsfremstilling
Klager har været omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam siden november 2006, og hendes arbejdsgiver har indbetalt pensionsbidrag frem til juni 2014.

Klager har derefter selv fortsat indbetaling til pensionsordningen ved at tegne fortsættelsesforsikring på pensionsordningens mindstedækning.

Vi modtog 19.04.2017 en opringning fra Det faglige Hus om dækningen i klagers pensionsordning i PenSam. Vi oplyste generelt om betingelserne for udbetaling fra pensionsordningen i PenSam og bad samtidig om fuldmagt fra klager. Det faglige Hus sendte os derefter 28.04.2017 underskreven fuldmagt samt akter fra den offentlige sag.

Vi vedlægger kopi af bilag fra rehabiliteringsplan og kopi af brev af 21.04.2017 fra … kommune om afgørelse om førtidspension, hvor det fremgår, at kommunen har truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension 21.04.2017.

Vi sendte derfor brev til klager 08.05.2017 med oplysning om, at hun har ret til PenSam førtidspension fra 01.05.2017, fordi retten til PenSam førtidspension efter pensionsordningens betingelser indtræder den 1. i måneden efter, at kommunen har truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Vi udbetaler derfor PenSam førtidspension til klager fra 01.05.2017, og det medfører tillige præmiefritagelse på pensionsordningens alderspensionsdækning og gruppelivsforsikring.

Klager opfylder ikke betingelserne for at få ret til udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, fordi udbetaling af summen forudsætter, at der er truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension inden kundens fyldte 60. år. Afgørelsen i sagen er først truffet efter, at klager er fyldt 60 år.

Det faglige Hus skrev til os 30.06.2017 med klage over vores afslag på at udbetale Gruppesum ved førtidspension. Det faglige Hus oplyste, at dets socialrådgiver havde deltaget i møde i Rehabiliteringsteamet 19.03.2017, hvor Rehabiliteringsteamet besluttede ikke at indstille klager til sag om førtidspension, og hvor klager tilkendes ressourceforløb. Hun var uenig i teamets beslutning, og hun drøftede efter mødet sagen med Jobcenter ..'s ledelse.

Sagen blev derefter behandlet på et nyt møde i Rehabiliteringsteamet 20.04.2017, og på dette møde beslutter Rehabiliteringsteamet så at indstille til kommunen, at klager bevilges førtidspension.

Vi har fastholdt, at det er uden betydning, om beslutningen i Rehabiliteringsteamet 20.04.2017 var en ny beslutning, eller om det var en ændring af beslutningen fra 19.03.2017. Virkningstidspunktet for kommunens senere afgørelse 21.04.2017 om offentlig førtidspension er heller ikke afgørende. Det afgørende i henhold til pensionsordningens betingelser er, hvornår kommunen træffer afgørelse om ret til førtidspension, og den forudgående behandling i Rehabiliteringsteamet er i den sammenhæng uden betydning.

Det fremgår udtrykkeligt af betingelsernes ordlyd, at det afgørende er den dato, hvor kommunen træffer afgørelse, og den dato er 21.04.2017.

Vi fastholdt derfor afslag på udbetaling af Gruppesum ved førtidspension fra pensionsordningen i PenSam.

Vores vurdering
Det fremgår af følgende uddrag af pensionsordningens betingelser

> pkt. 3.2.2., at PenSam udbetaler Gruppesum ved førtidspension, hvis
> …
> ❑ kunden er under 60 år, og
> ❑ der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension
> …
> pkt. 3.2.5., at PenSam ikke udbetaler Gruppesum ved førtidspension, hvis
> …
> ❑ kunden er fyldt 60 år, inden der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. (3.2.2.)
> …
> pkt. 3.3.2., at PenSam udbetaler PenSam førtidspension, hvis
> …
> ❑ kunden er under 65 år, og
> ❑ der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension
> …
> pkt. 3.3.4. at PenSam udbetaler pensionen første gang den 1. i måneden efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt (3.3.2.).
> …

Der fremgår klart, at det er en forudsætning for ret til Gruppesum ved førtidspension, at kunden er under … år, når der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension. Forsikringsbegivenheden er, at afgørelsen træffes før kunden fylder … år, og forsikringstiden udløber, når kunden fylder … år.

Klager fyldte 60 år [dato] og var således fyldt 60 år, da kommunen traf afgørelse om ret til offentlig pension 21.04.2017. Klager opfylder allerede af den grund ikke betingelserne for at få ret til udbetaling af Gruppesum ved PenSam førtidspension.

Det er oplyst, at Rehabiliteringsteamet på sit møde 19.03.2017 besluttede at indstille til ressourceforløb. På et nyt møde i Rehabiliteringsteamet 20.04.2017 blev det besluttet at indstille til førtidspension.

Rehabiliteringsteamet træffer ikke afgørelse om ret til førtidspension, men træffer afgørelse om indstilling til kommunen om at træffe afgørelse om ret til førtidspension. Rehabiliterings-teamet har ikke beslutningskompetence, og det er udelukkende kommunen, som kan træffe afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Det fremgår af det i kopi vedlagte brev af 21.04.2017 fra … Kommune, at kommunen har modtaget Rehabiliteringsteamets indstilling 20.04.2017, og at kommunen samme dag har truffet afgørelse om, at klagers sag overgår til behandling efter reglerne om førtidspension. Videre fremgår det, at kommunen 21.04.2017 har truffet afgørelse i sagen, og at kommunen har truffet afgørelse om at tilkende klager offentlig førtidspension i henhold til § 20, stk. 1 i Lov om social pension.

Kommunen besluttede ved afgørelsen 21.04.2017 at tilkende førtidspensionen med tilbagevirkende kraft fra 01.04.2017. Det følger af § 33 i Lov om social pension, at førtidspension udbetales tidligst fra den 1. i måneden efter, at betingelserne for tilkendelse af førtidspension er opfyldt, og der foreligger ikke nærmere oplysning om, med hvilken begrundelse kommunen tilkendte førtidspension med tilbagevirkende kraft.

Så vidt vi forstår, mener Det faglige Hus, at kommunen burde have haft indstilling om førtidspension fra teamet efter teamets møde 19.03.2017 og ikke først efter teamets møde 20.04.2017. Det ændrer imidlertid ikke ved det faktum, at kommunen fik indstillingen fra teamet 20.04.2017 og traf afgørelse i sagen 21.04.2017.

Det fremgår, at rehabiliteringsteamet på sit møde 19.03.2017 ikke indstiller, at der indledes sag om førtidspension, og at teamet så først på sit møde 20.04.2017 træffer ny beslutning om at indstille til førtidspension, men det er i øvrigt uden selvstændig betydning, hvornår beslutningen træffes i teamet. Det afgørende i forhold til betingelserne i pensionsordningen er alene, hvornår der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension. Den afgørelse kan ikke træffes af teamet, men skal træffes af kommunen, og kommunen træffer afgørelsen 21.04.2017.

Det er så tilsvarende uden betydning, om kommunen vælger at lade afgørelsen have tilbagevirkende kraft, og den nærmere begrundelse herfor er dermed også uden betydning allerede, fordi det afgørende i forhold til pensionsordningens betingelser udelukkende er, hvornår kommunen træffer afgørelsen.

Kommunens afgørelse er uomtvisteligt truffet 21.04.2017, og på det tidspunkt er klager ligeså uomtvisteligt fyldt 60 år.

Klager kunne have opfyldt betingelserne et par uger før tidsgrænsen i teorien, men det er ikke sket i realiteten, og betingelserne var ikke opfyldt, inden forsikringen ophørte, da klager fyldte 60 år.

Der er selvsagt ærgerligt, når man lige netop kommer på den anden side af en tidsgrænse. Det er imidlertid ganske afgørende at fastholde de frister, der nu engang er gældende. Ikke mindst i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning er det vigtigt at sikre ensartet behandling og respektere de gældende betingelser og frister. Der er ikke hjemmel til at tilsætte tidsgrænser, og det ville i øvrigt ikke være holdbart, hvis man fx accepterede en

tidsoverskridelse med nogle uger i en sag, kunne det så måske være en måned i en anden sag osv., det ville selvfølgelig ikke være forsvarligt.

Der er ikke adgang til at dispensere fra de betingelser, som skal være opfyldt for at modtage ydelser fra arbejdsmarkedspensionsordningen, hvor kollektivet i pensionsordningen ikke skal tåle, at der udbetales ydelser, hvis betingelserne for at få ret til ydelsen ikke er opfyldt.

Klager har ret til PenSam førtidspension, præmiefritagelse på alderspensionsdækningen og gruppelivsforsikringen, men hun opfylder ikke betingelserne for at få ret til Gruppesum ved førtidspension.

Ankenævnspraksis
Der findes en lang række ankenævnskendelser, som fastslår, at udbetaling af ydelser fra en pensionsordning forudsætter, at betingelserne herfor er opfyldte.

Nævnet har taget stilling i lignende sager, eksempelvis i kendelse nr. 90470, som også vedrører en sag, hvor betingelserne ikke var opfyldt indenfor forsikringstiden. Andre tilsvarende eksempler findes i kendelse nr. 89984. nr. 88497 og nr. 85500.
Vores afgørelse

Vi fastholder, at klager ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt Gruppesum ved førtidspension fra pensionsordningen i PenSam."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder de kommunale oplysninger samt afgørelse om tilkendelse af offentlig førtidspension af 21/4 2017.

Af afgørelsen fremgår det bl.a.:

"**Afgørelse om ret til førtidspension**
Din sag er overgået til behandling efter reglerne om førtidspension. Du er orienteret om kommunens beslutningsgrundlag og har fået tilbud om at komme med bemærkninger hertil, samt gøre brug af din udtaleret jf. § 20 stk. 3 i lov om social pension. Du har ikke har yderligere bemærkninger og du ønsker ikke at gøre brug af din udtaleret.

… Kommune har den 21.04.17 truffet afgørelse i sagen.

Afgørelse
Du opfylder betingelserne for at få førtidspension. Afgørelsen er truffet med henvisning til §§ 16 og 20, stk. 1 i lov om social pension.

Du er tilkendt førtidspension med virkning fra den 01.04.17.

Kopi af §§ 16 og 20 i lov om social pension vedlægges.

Begrundelse
…
Den faglige forklaring og begrundelse.
Din sag har været forelagt rehabiliteringsmødet den 20.03.17, her blev du indstillet til et ressourceforløb, efterfølgende har sagen været genbehandlet på et rehabiliteringsmøde

den 19.04.17, hvor du bliver indstillet til førtidspension. Dokumentationsgrundlaget som forelå på begge møder var fuldstændig identisk.
…"

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"3.2.2. Hvornår udbetales gruppesum ved førtidspension?
PenSam udbetaler gruppesum ved førtidspension, hvis
- kunden beder om udbetaling, og
- kunden er under 60 år, og
- kunden ikke har lønnet arbejde, og
- 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.

3.2.3. Hvem modtager udbetaling?
PenSam udbetaler gruppesum ved førtidspension til kunden.
…
3.2.5. Hvornår udbetales gruppesum ved førtidspension ikke?
PenSam udbetaler ikke gruppesum ved førtidspension,
- hvis kunden er fyldt 60 år inden lønophør, eller inden der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. (3.2.2.)

…
3.3.2. Hvornår udbetales PenSam førtidspension?
PenSam førtidspension udbetales,
- hvis kunden søger om udbetaling, og
- hvis kunden er under 65 år, og
- hvis kunden ikke har lønnet arbejde, og
- 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.

Pensionen ophører,
- når kunden fylder 65 år
- hvis kundens offentlige pension ophører eller gøres hvilende, eller hvis øvrige betingelser for tilkendelse af pension ikke er opfyldt
- hvis kunden dør, før kunden fylder 65 år.

Hvis PenSam førtidspension ophører, og kunden ikke straks tiltræder en stilling, som medfører ret til pensionsbidrag til PenSam, stilles kunden som efter bidragsophør.

3.3.3. Hvem modtager udbetaling?
PenSam udbetaler PenSam førtidspension til kunden."

7. 91194

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren fyldte 60 år den 5/4 2017, og at hun ved afgørelse af 21/4 2017 blev tilkendt offentlig førtidspension med tilbagevirkende kraft til den 1/4 2017.

Klagerens fagforening rettede den 19/4 2017 henvendelse til selskabet med en forespørgsel på klagerens pensionsordning i selskabet. Selskabet oplyste generelt om betingelserne for udbetaling fra pensionsordningen og bad fagforeningen om at fremsende en underskreven fuldmagt fra klageren samt de kommunale oplysninger i klagerens sag.

På baggrund af oplysningerne meddelte selskabet ved brev af 8/5 2017 klageren, at hun havde ret til "PenSam førtidspension" fra den 1/5 2017. Det blev samtidig meddelt, at klageren ikke var berettiget til udbetaling af gruppesummen, idet hun ikke opfyldte betingelserne herfor.

Klagerens fagforening rettede den 30/6 2017 skriftlig henvendelse til selskabet med klage over selskabets afslag på at udbetale Gruppesum ved førtidspension. Klagerens repræsentant oplyste blandt andet, at dets socialrådgiver havde deltaget i mødet i Rehabiliteringsteamet den 19/3 2017, hvor Rehabiliteringsteamet besluttede ikke at indstille klageren til sag om førtidspension, men i stedet tilkendte klageren ressourceforløb, og at socialrådgiveren var uenig i denne afgørelse, hvorfor hun havde drøftet sagen med kommunens ledelse. Sagen var herefter blevet behandlet på et nyt møde i Rehabiliteringsteamet den 20/4 2017, hvor man havde besluttet at indstille til kommunen, at klageren blev bevilget førtidspension.

Selskabet har anført, at det er uden betydning, om beslutningen i Rehabiliteringsteamet den 20/4 2017 var en ny beslutning, eller om det var en ændring af beslutningen fra den 19/3 2017, og har til støtte herfor henvist til, at det fremgår udtrykkeligt af betingelsernes ordlyd, at det afgørende for udbetaling af gruppesummen er den dato, hvor kommunen træffer afgørelse om ret til offentlig førtidspension, hvilket var den 21/4 2017.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.2, at selskabet udbetaler gruppesum ved førtidspension, hvis forsikrede er under 60 år, og der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension under sygdom den 01.07.2007 eller senere.

Det fremgår videre af punkt 3.2.5, at gruppesummen ikke udbetales, hvis forsikrede er fyldt 60 år inden lønophør, eller inden der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension.

Da afgørelsen om ret til offentlig førtidspension blev truffet efter, at klageren var fyldt 60 år, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangssummen.

Det forhold, at klageren den 5/4 2017 fyldte 60 år, og at klageren har fået ret til førtidspension med virkning fra den 1/4 2017, kan ikke føre til andet resultat, idet forsikringsbetingelserne udtrykket kræver, at der inden det fyldte 60. år "træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v."

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt