

Ankenævnet for Forsikring

Den 1. maj 2024 blev i sag nr. 100383:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 12/9 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har i perioden fra 28.05.2023 og frem til 04.09.2023 været i skriftlig dialog med PensionDanmark omkring muligheden for udbetaling af engangsbeløb i forbindelse med tilkendelse af seniorpension fra den 01.06.2023. Jeg har forud for min skriftlige klage, været i telefonisk dialog med PensionDanmark omkring muligheden for engangsbeløb og har telefonisk modtaget afslag herpå. På PensionDanmarks hjemmeside oplyses det at man kun får udbetalt engangsbeløb ved overgang til førtidspension. Dette har jeg i min korrespondance med PensionDanmark forsøgt at få en forklaring på.

Vejen dertil har været meget lang og utydelig. PensionDanmarks egen konklusion er dog, at de sidestiller førtidspension og seniorpension. Det er dog min oplevelse, at det ikke helt er tilfældet - i alt fald ikke når det vedrører udbetaling af engangsbeløb.

PensionDanmark oplyser i vores korrespondance at jeg både skal være under ... år og/eller have mindre end ... år til folkepensionen for at kunne opnå engangsbeløb. I PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2023 er ordlyden helt præcis (jvf. afsnit E, §16, stk. 17 - under pkt. 4): *'For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløb [antal] år før folkepensionsalderen'.*

Jeg synes det er et bekymrende vilkår, når det ikke er muligt at opnå / få bevilget seniorpension før man ER fyldt ... år. Så vil man jo aldrig kunne opfylde Pensiondanmarks betingelser for engangsbeløb med seniorpension.

Dertil kan TOLKNINGEN af hvornår der er [antal] år til folkepensionen være flertydig - opfylder man først betingelserne når man er under ... år eller under ... år?

Er ... + [antal år] = ...? Eller hvordan skal PensionDanmarks betingelse tolkes?

Andre selskaber som fx. ... og ... berettiger engangsbeløb når man er under ... år.

Jeg har vedhæftet mailkorrespondancen jeg har haft med PensionDanmark og PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2023.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener, at jeg i henhold til PensionDanmarks egne vilkår er berettiget til et engangsbeløb i forbindelse med tilkendelse af seniorpension, da jeg er [dækningsberettigende alder] og dermed har [antal] år til jeg kan gå på folkepension.

Jeg tolker at jeg opfylder betingelserne og er berettiget til at få udbetalt engangsbeløb."

Selskabet har den 15/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget på engangsbeløb ved seniorpension, da klagers forsikring ved førtids- eller seniorpension alene omfatter supplerende førtids- eller seniorpension og opsparingssikring men ikke engangsbeløb ved førtids- og seniorpension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 5.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

I 2020 indførte PensionDanmark forsikring ved seniorpension, hvilket vi informerede klager om i mail af 7. april 2020, jf. bilag 2.

Klager søgte om udbetaling af ydelser ved seniorpension den 15. maj 2023, da klager var tilkendt offentlig seniorpension med virkning fra 1. juni 2023, jf. bilag 3a-3b.

Den 23. maj 2023 sendte vi brev til klager om, at han opfyldte betingelserne og blev tilkendt supplerende seniorpension og opsparingssikring, jf. bilag 4.

Efterfølgende forløb der en mailkorrespondance mellem klager og selskabet om retten til engangsbeløb ved seniorpension, hvor selskabet fastholdt, at klager ikke var berettiget til engangsbeløb ved seniorpension, da denne ydelse ikke var indeholdt i forsikringen ved seniorpension, jf. mailkorrespondancen vedlagt til klagen.

Begrundelse

Forsikringen ved førtidspension blev i 2020 udvidet til også at omfatte ret til ydelser ved tilkendelse af offentlig seniorpension.

Ydelserne ved seniorpension består enten af en månedlig supplerende seniorpension og opsparingssikring på standardprodukt eller et engangsbeløb ved seniorpension på basisprodukt.

Klager er omfattet af standardproduktet, og derfor blev klager tilkendt supplerende seniorpension og opsparingssikring - men ikke et engangsbeløb - med virkning fra 1. juni 2023, hvorfra han var berettiget til udbetaling fra den offentlige seniorpension.

Klager spørger til en fortolkning af ophørstidspunktet for engangsbeløbet, og selvom det ikke har relevans for sagen, kan vi oplyse, at ophørstidspunkt for engangsbeløbet ved førtidspension på ... år før folkepensionsalderen skal forstås ordret, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 5.

For et medlem - som klager - med folkepensionsalder ... år betyder det, at engangsbeløbet ved førtidspension bortfalder på den dato, hvor medlemmet fylder ... år, og hvor der præcis er [antal] år til folkepensionsalderen.

Da klagers forsikring ved seniorpension - som anført ovenfor – ikke omfatter et engangsbeløb ved seniorpension, fastholder vi, at klager ikke har ret til udbetaling af engangsbeløb ved seniorpension."

Klageren har i brev af 24/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hele problematikken i min klage til PensionDanmark omhandler at jeg sætter spørgsmålstegn ved og mener at PensionDanmark ikke sidestiller en førtidspension og seniorpension og ikke giver samme vilkår til begge grupper selvom begge pensioner indgår under samme lov, udløser samme udbetalingsydelse og at begge bevilges på, at man af helbredsmæssige årsager ikke længere kan indgå i arbejdsfællesskabet.

Hos f.eks. ... og ... sidestilles disse pensioner og man får som kunde hos dem både et månedligt beløb OG et engangsbeløb hvis man tilkendes førtidspension og seniorpension.

Som sagsbehandleren ved PensionDanmark henviser til, sender PensionDanmark i april 2020 mig et brev om *'Ændringer til din forsikring ved førtidspension'* og oplyser mig *'.... at mine forsikringer nu også dækker hvis min kommune tilkender mig seniorpension'*.

Forsikringen sælges på, at man som både førtidspensionist og seniorpensionist kan få et månedligt beløb og månedlig indbetaling på pensionsopsparingen. Dog vil jeg som seniorpensionist ikke kunne opnå at få udbetalt er skattefrit engangsbeløb – dette er forbeholdt førtidspensionister.

Jeg har i mit klageskriv/maillkorrespondance forespurgt på hvorfor og på hvilket grundlag at PensionDanmark ser en forskel i to pensionsordninger og mener at vilkårene for disse ikke er ensrettede.

PensionDanmark har til dette svaret, at de også sidestiller førtidspension og seniorpension (se mailsvar af 23.06.2023), men argumenterer med, at en seniorpensionist har bedre økonomiske vilkår i ansøgningsøjemed end en førtidspensionist. Det tænker jeg umiddelbart ikke holder, da en afgørelse om førtidspension er meget individuel og sagtens kan træffes med sagsbehandlingsforløb der ligger under 6 mdr. Faktisk ligger gennemsnittet på ca. 23 uger.

I samme brev af april 2020 oplyses det tillige, at muligheden for engangsbeløb er til stede, hvis der er mere end ... år tilbage af den tid min forsikring dækker og at dækningen automatisk ophører ... år før jeg når folkepensionsalderen.

I nyeste vilkår af januar 2023, har Pensiondanmark så skubbet grænsen for retten til engangsbeløb, således at muligheden for engangsbeløb ophører allerede ... år før folkepensionsalderen og dermed på forhånd udelukker en bestemt gruppe – seniorpensionisterne. En seniorpension kan ikke bevilges før borgeren ER fyldt ... år.

Jeg oplever derfor at PensionDanmarks vilkår både lugter af, at man forskelsbehandler på de 2 pensionsgrupper som stort set er lig hinanden OG at PensionDanmark helt bevidst udelukker en bestemt gruppe for muligheden for engangsbeløb ved at sætte ophørstidspunktet til ... år før folkepensionen."

Selskabet har i brev af 12/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"• Hvad enten man tilkendes førtidspension eller seniorpension, vil der ikke være ret til udbetaling af engangsbeløbet ved tilkendelse af disse offentlige pensioner, når tilkendelsen sker med virkning fra det tidspunkt, hvor det enkelte medlem har ... år eller derunder til folkepensionsalderen.

Det må derfor bero på en misforståelse hos klager, når han anfører, at der er forskel på ydelserne ved førtidspension og seniorpension for nævnte medlemsgruppe.

• Klagers arbejdsmarkedspension blev udvidet til at omfatte dækning ved seniorpension i 2020. Hvis udvidelsen ikke var sket, ville klager slet ikke have været berettiget til ydelser ved tilkendelse af seniorpension, idet klager i modsat fald kun ville være omfattet af dækning ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

• Klager har - som oplyst i selskabets svar af 15. september 2023 - aldrig været omfattet af engangsbeløbet ved seniorpension, idet vi alene ændrede ophørstidspunkt for engangsbeløbet ved førtidspension fra ... til ... år før folkepensionsalderen."

Klageren har i brev af 22/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som PensionDanmark selv udtrykker, ophører retten til udbetaling af engangsbeløb med virkning fra det tidspunkt, hvor det enkelte medlem har ... år eller derunder til folkepensionsalderen – uanset om man tilkendes førtidspension eller seniorpension.

Det bekræfter netop vores tese om, at seniorpensionisterne helt bevidst udelukkes for muligheden for engangsbeløb, da en seniorpension aldrig kan tilkendes før der er højst ... år til folkepensionen.

PensionDanmarks vilkår og de politisk besluttede regler for hvornår en borger kan tilkendes seniorpension er dermed fuldstændigt modstridende!

I relation til dette, anmoder jeg om at Ankenævnet undersøger på, om det er lovligt at opsætte vilkår der aldrig kan imødekommes og om det er lovligt at udelukke en gruppe og/eller at forskelebehandle på de to pensionsgrupper.

Begge pensioner er under 'Lov om Social Pension'.

Som Ankenævnet er bekendt med, sendte PensionDanmark mig en skrivelse af april 2020 hvori jeg bl.a. oplyses, at hvis jeg tilkendes offentlig førtidspension også har mulighed for at få udbetalt et engangsbeløb og at muligheden er der hvis der er mere end ... år af den tid hvor min forsikring dækker og at forsikringen automatisk stopper ... år før jeg når folkepensionsalderen.

Iflg. PensionDanmarks egne oplysninger sidestiller de førtidspension og seniorpension (jf. PensionDanmarks mailsvar af 23.06.2023), så dette fine tilbud må vel også gælde seniorpensionisterne Eller hvor er det egentligt lige at sidestillingen ml. de to pensionsgrupper sker – eller ikke sker?? Det er meget uklart.

PensionDanmark har så på et eller andet tidspunkt efter april 2020 og nyeste forsikringsvilkår af januar 2023, ændret ophørstidspunktet for udbetaling af engangsbeløb fra ... år til ... år.

Jeg vil gerne anmode Ankenævnet om at undersøge på årsagen hertil og formålet med denne ændring og vurdere på om det er i strid med lov og ret.

Jeg har i øvrigt ikke modtaget brev, digital post eller anden form for orientering om, at PensionDanmark siden brev af april 2020, har ændret i deres vilkår (til dårligere vilkår) og hvad det evt. kan betyde for mig. Jeg kunne måske have haft brug for at søge førtidspension ...

Jeg synes selv at kunne konkludere, at der hos Pensiondanmark og siden indførelsen af seniorpensionen i december 2019, er sket ændringer der kan give anledning til at tænke om PensionDanmark har ændret i deres vilkår – f.eks. vedr. ophørstidspunktet – netop for at undgå at skulle udbetale engangsbeløb til en større mængde medlemmer.

Er det ikke at betragte eller sidestille med økonomisk spekulation af en ikke så fin karakter??

Jeg synes det er rystende og meget bekymrende, at der er så skelsættende stor forskel på hvilke vilkår et medlem ved PensionDanmark har kontra hvad et medlem har ved andre arbejdsmarkedspensionsselskaber som f.eks. ... Og særligt når man som borger ikke selv kan vælge sit arbejdsmarkedspensionsselskab.

Det får mig til at sætte spørgsmålstegn ved om det overhovedet er lovligt at forskelsbehandle på den måde som PensionDanmark gør og om et arbejdsmarkedspensionsselskab kan fastsætte regler og vilkår som de lyster!!

Findes der virkelig ikke nogen overordnede, lovmæssige eller politiske rammer for hvordan et arbejdsmarkedspensionsselskab skal forholde sig til seniorpensionen / seniorpension kontra førtidspension.

Afslutningsvis vil jeg blot nævne at det ved PensionDanmark har været meget svært at få svar på mine spørgsmål. Jeg oplevede at der 'blev danset om den varme grød' og at PensionDanmarks svar er vage og ikke særlige klare eller konkrete.

Til Ankenævnets orientering, har jeg i samarbejde med min kone rettet en opmærksomhed på PensionDanmark ved Finanstilsynet.

Finanstilsynet er også bekendt med at vi har rejst sag mod PensionDanmark ved Ankenævnet for Forsikring.

...

Jeg har vedhæftet et bilag der viser hvad [andet selskab] tilbyder sine medlemmer, således at Ankenævnet har et konkret sammenligningsgrundlag."

Selskabet har i brev af 3/11 2023 anført, at selskabet ikke har yderligere bemærkninger. Klageren har i brev af 6/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har som sagt været i dialog med Finanstilsynet omkring min sag med PensionDanmark og de vilkår jeg som nyudklækket seniorpensionist sættes overfor i relation til andre arbejdsmarkedspensionsselskaber på markedet og den store ulighed jeg oplever.

Finanstilsynet oplyser, at arbejdsmarkedspensionsselskaberne med deres forsikringstilbud er underlagt Lov om forsikringsvirksomhed, §67, stk. 1 og siger flg.:

Selskaberne skal dog leve op til god skik. Det fremgår af lov om forsikringsvirksomhed, § 67, stk.1: § 67. Forsikringsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder skal drive virksomhed i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis inden for virksomhedsområdet.

Det fremgår af bemærkningerne at

Bestemmelsen svarer til de gældende bestemmelser om god skik på det finansielle område. God skik-reglerne har til formål at sikre, at kunderne kan have tillid til markedet og de virksomheder, der agerer på markedet, og reglerne vil endvidere bidrage til at sikre et velfungerende marked.

God skik er en dynamisk norm, der fastlægger rammerne for virksomhedernes adfærd på markedet. Efter bestemmelsen skal der foretages en løbende normdannelse og videreudvikling af retstilstanden, således at den svarer til den gældende samfundsopfattelse af sund og rimelig erhvervsudøvelse. Hvorvidt et forhold er i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis skal fortolkes i lyset af hensynet til at sikre velfungerende markeder, herunder hensynet til forbrugerne, de erhvervsdrivende og almene samfundsinteresser, som de udvikles over tid.

I relation til PensionDanmark og lovgivningen, oplever vi netop ikke at PensionDanmarks forsikringsprodukter følger markedet, markedspraksis og udviklingen i samfundet som loven og bestemmelserne forskriver.

Der burde ikke være så skelsættende stor forskel på rettigheder og vilkår – uanset om man har sin pensionsopsparing og forsikringer hos PensionDanmark eller et andet arbejdsmarkedspensions-selskab som f.eks. ... og

Andre arbejdsmarkedspensionsselskaber har taget seniorpensionen 'til sig' og udbetaler både månedligt beløb og engangsbetalt ved overgang til førtidspension og seniorpension.

Andre arbejdsmarkedspensionskasser adskiller ikke de to pensionsformer, men sidestiller og giver samme vilkår uanset pensionsformen. Modsat PensionDanmark.

Finanstilsynet har tillige oplyst om at der findes POG-regler som siger flg.:

Endelig er der POG-reglerne, der trådte i kraft den 1. oktober 2018. Reglerne omfatter både private forsikringer og arbejdsmarkedsforsikringer. Disse regler indeholder blandt andet krav om, at forsikringsselskaberne løbende skal revidere deres produkter med henblik på at sikre, at produkterne stadig er opfylder behovene hos de forsikrede.

Seniorpensionen blev indført i december 2019 og i den forbindelse ændrede PensionDanmark deres forsikringsprodukter til det som jeg fik brev om i april 2020.

Jeg har i min klagekorrespondance med PensionDanmark forsøgt at få afklaret hvorledes og på hvilket grundlag de ser, at en seniorpensionistens behov er så væsentlige forskellige fra førtidspensionistens, at vilkårene skal være så forskellige??

Jeg forestiller mig ikke at sagsbehandlingstiden er den egentlige hovedårsag, men det er den årsag PensionDanmark selv angiver ...

Den løbende 'produktrevidering' ved PensionDanmarks er så blot, at PensionDanmark i deres forsikringsvilkår skubber ophørstidsalderen til ... år før folkepensionsalderen, så seniorpensionisten dermed udelukkes på forhånd

Vores sidste ord til sagen bliver hermed:

Set i relation til gældende lovgivning, oplever vi ikke at PensionDanmark er fulgt med tiden, samfundsnormen og ikke mindst markedspraksis.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100383

PensionDanmarks produkter opleves som outdatede og mangelfulde set i forhold til de forsikreres behov.

Jeg/vi mener derfor, at seniorpensionisten også skal have ret til udbetalings af engangsbeløb på lige fod med en førtidspensionist."

Selskabet har i brev af 23/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Ad god skik reglerne

Der er fri aftaleret i Danmark, hvorfor det enkelte liv- og pensionsselskab ligesom alle andre virksomheder har ret til at bestemme deres produkter og pensionsvilkår.

Der er således efter god skik reglerne ikke krav om, at produkterne skal være ens eller ligne hinanden, og det ville formentlig også være i strid med gældende konkurrenceretlige regler, hvis selskaberne koordinerede deres produktsortiment.

Ad POG-reglerne

I overensstemmelse med POG-reglerne har selskabet udarbejdet en analyse af forsikringsdækningen ved førtidspension til bestyrelsens behandling af et forslag om indførelse af seniorpension.

På baggrund af analysen blev det foreslået, at indførslen af et produkt ved seniorpension kunne indeholde supplerende seniorpension og opsparingssikringen men ikke et engangsbeløb.

Årsagen til forslaget om, at engangsbeløbet ikke skulle være omfattet af forsikringen ved seniorpension, skyldtes, at der ved tilkendelse af seniorpension er lovkrav om, at sagsbehandlingstiden maksimalt må være på 6 måneder.

Samme lovkrav findes ikke ved tilkendelse af offentlig førtidspension, hvor sagsbehandlingstiden er både langvarig og kan indebære et betydeligt indtægtstab.

Derfor indeholder pensionsordningen ret til et skattefrit engangsbeløb på 100.000 kr. ved tilkendelse af offentlig førtidspension, hvor den økonomiske belastning vurderes at være særlig hård for medlemmet, som gennemløber et langvarigt forløb inden tilkendelse af offentlig førtidspension.

Efter behandlingen af forslaget besluttede bestyrelsen at indføre det nye produkt, forsikring ved seniorpension, som skulle indeholde ydelserne supplerende seniorpension og opsparingssikring, hvis et medlem blev tilkendt offentlig seniorpension.

Klager nævner, at han har mistet retten til engangsbeløbet, fordi vi har ændret produktet. Det er en misforståelse.

Forsikringen ved seniorpension har – som beskrevet - aldrig indeholdt engangsbeløb.

Det skal afslutningsvis på ny bemærkes, at havde vi ikke indført forsikring ved seniorpension, ville klager slet ikke have været berettiget til udbetaling ved tilkendelse af seniorpension."

Klageren har i brev af 4/1 2024 anført, at han ikke har yderligere bemærkninger til nævnet.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets brev til klageren af april 2020, klagerens ansøgning af 15/5 2023, afgørelse af 15/5 2023 om tilkendelse af offentlig seniorpension, selskabets afgørelse af 23/5 2023, korrespondance mellem klageren og selskabet, pjece om pension i andet selskab, internt notat fra bestyrelsesmøde i selskabet af 24/2 2020, selskabets interne produktpolitik, selskabets interne produktlinjer og forsikringsbetingelser af 1/1 2023. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af selskabets brev til klageren af april 2020:

"Ændringer til din forsikring ved førtidspension

Kære [klageren]

Vi skriver til dig, fordi din forsikring ved førtidspension nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension.

Bedre forsikring til dem, der bliver slidt ned

Seniorpension er til folk, der er tæt på folkepensionsalderen, har været mange år på arbejdsmarkedet og er slidt ned. Du kan læse mere om mulighederne for seniorpension på borger.dk.

Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension i fremtiden, har du med de nye ændringer mulighed for at få dette fra os:

- Månedlig udbetaling på 3.000 kr. Beløbet kan ændre sig løbende - og kan både stige og falde
- Månedlig indbetaling til din pensionsopsparing. Vi ser på, hvad du i gennemsnit selv har indbetalt det sidste år. På den måde bliver din pension lige så stor, som hvis du stadig arbejdede.

Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for også at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb.

Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er mere end ... år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk ... år, før du når folkepensionsalderen.

Hvornår har du sidst tjekket dine forsikringer?

Det er vigtigt, at du er forsikret med de rigtige beløb, så du og din familie får økonomisk hjælp, hvis der sker dig noget. Log ind på pension.dk og se dine forsikringer. Her kan du også se, hvordan du er dækket – altså hvad du kan få udbetalt, hvis der skulle ske noget.

Ændringerne til din forsikring trådte i kraft den 1. januar 2020."

Det fremgår af afgørelse af 15/5 2023 om tilkendelse af offentlig seniorpension:

"Du er berettiget til seniorpension

Vi har nu færdigbehandlet din ansøgning, og du er berettiget til seniorpension fra den 01-06-2023.

Du er berettiget til seniorpension, da vi ud fra sagens oplysninger har vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job."

Det fremgår af selskabets afgørelse af 23/5 2023:

"Du opfylder betingelserne for at få udbetalt supplerende seniorpension fra PensionDanmark.

Udbetalingen starter den dag, hvor du fik tilkendt offentlig seniorpension. Du får udbetalt 3.333,33 kr. om måneden før skat. Beløbet kan blive justeret løbende og kan både stige og falde. Pengene bliver sat ind på din NemKonto hver måned, medmindre du har bedt os om noget andet.

Vi sætter også 1.051,94 kr. ind på din opsparing hver måned. Det betyder, at du fortsætter med at spare op til din pension – ligesom hvis du stadig arbejdede.

Udbetalingen stopper ... år før, du når folkepensionsalderen, eller hvis du ikke længere får offentlig seniorpension. Du skal kontakte os, hvis du kommer i arbejde.

Supplerende arbejdsmarkedspension

Du bliver tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension. Du betaler selv en tredjedel til pensionen, og Udbetaling Danmark betaler to tredjedele. Beløbene reguleres en gang om året. Indbetalingerne er skattefri og stopper senest, når du bliver folkepensionist."

Det fremgår af korrespondance mellem klageren og selskabet:

"Fra [selskabet]

Til [klageren]

Dato mandag d. 4. september 2023 ...

Kære [klageren]

...

Ophørstidspunktet er, når du fylder ... år, dvs. engangsbeløbet bortfaldt den 23. januar 2023.

Venlig hilsen

Pension Danmark

...

Fra: [klageren]

Modtaget: Thu Aug 31 2023 ...

Til: [selskabet]

...

I forhold til seneste korrespondance af 23.06.2023

Jeg synes dog stadig ikke at jeres svar stemmer overens med forsikringsbetingelserne af 1. januar 2023.

I oplyser i mail af 23. juni 2023 at I ikke udbetaler engangsbeløb hvis der tilkendes førtidspension til en person der har mindre end ... år til folkepensionsalderen.

Men jeg synes ikke at det er det I skriver i forsikringsbetingelserne

Under afsnit E, § 16, stk. 17 skrives det således under pkt. 4:

'For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløb ved førtidspension ... år før folkepensionsalderen.'

Jeg er ... år og har dermed ... år til jeg når folkepensionsalderen (... år).

Hvorledes skal jeg så tolke andet end at jeg er berettiget til engangsbeløb i forbindelse med tilkendelse af seniorpension den 01.06.2023??

Der står jo ikke 'mindre end ... år' som I henholder jer til og skriver i jeres mail Eller at man skal være under ... år for at være helt konkret.

Som tidligere nævnt udbetaler både ... og ... engangsbeløb til seniorpensionister hvis man er under ... år.

...

Fra: [selskabet]

Til: [klagerens familiemedlem]

Dato: fredag d. 23. juni 2023 ...

...

Vi sidestiller førtidspension og seniorpension.

Der udbetales ikke engangsbeløb, hvis der tilkendes førtidspension til en person, der har mindre end ... år før folkepensionsalderen.

I dag vil der dog næppe blive tilkendt førtidspension til personer, der kan være berettiget til seniorpension, idet kommunerne normalt overfører sagen til behandling om seniorpension.

Begrundelsen for, at der ikke er ret til engangsbeløb ved seniorpension, er, at perioden med indtægtstab er langt kortere, da ansøgninger om seniorpension skal være afgjort senest 6 måneder efter modtagelsen af ansøgningen.

Seniorpensionister får derfor hurtigt erstattet indtægtstabet med den månedlige offentlige seniorpension og evt. den månedlige supplerende seniorpension fra PensionDanmark.

...

Fra: [Klagerens familiemedlem]

Modtaget: Tue Jun 20 2023 ...

Til: [Selskabet]

...

Rettelse

Det samme vilkår gælder ved andre pensionselskaber - at der kun udbetales engangsbeløb hvis personen der tilkendes førtidspension og/eller seniorpension på et tidspunkt hvor der er mere end ... år til folkepensionen.

Forskellen på de andre pensionselskaber - heriblandt ... og ... – og ... er, at de udbetaler engangsbeløbet uanset pensionstypen. De sidestiller seniorpension med førtidspension.

Dette er nu 3. gang jeg stiller samme spørgsmål

Jeg vil gerne vide hvorfor man ikke gør det samme ved Pensiondanmark??

Ankenævnet for Forsikring

11.

100383

Simpelt og helt konkret - hvad er årsagen for at man ikke sidestiller seniorpension med førtidspension??

Hvad er jeres begrundelse herfor???

Hvis medarbejderen ikke kan give mig svar, vil jeg gerne bede om et ledelsessvar.

...

Fra: [Selskabet]

Til: [Klagerens familiemedlem]

Dato: tirsdag d. 20. juni 2023 ...

...

Vi har sendt din mail videre til vores klageansvarlige.

...

Fra: [selskabet]

Til: [klagerens familiemedlem]

Dato: onsdag d. 7. juni 2023 ...

...

Der er ikke forskel på produkterne.

Samtidig med at vi indførte forsikring ved seniorpension, ændrede vi ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension.

Der udbetales derfor heller ikke engangsbeløb ved førtidspension, hvis et medlem tilkendes offentlig førtidspension på et tidspunkt, hvor der er mindre end ... år til folkepensionsalderen.

Venlig hilsen

PensionDanmark

Fra: [Klagerens familiemedlem]

Modtaget: Sat Jun 03 2023 ...

Til: [Selskabet]

...

Det er naturligvis godt for medlemmerne at Pensiondanmark udvikler sine produkter med tiden. Pensiondanmark er dog stadig en hel del bagud, sammenlignet med andre pensionsselskaber!!

Kriterierne for at få førtidspension er de samme som ved seniorpension – at arbejdsevnen er varigt nedsat til at man kan varetage et ordinært job eller et fleksjob.

Den offentlige ydelse der gives til førtidspensionister er den samme som der gives til seniorpensionister, så man er økonomisk ikke bedre stillet som seniorpensionist end en førtidspensionist eller har bedre vilkår generelt.

Personligt har jeg som ...-årig været nødt til at gå fra fleksjob til seniorpension, fordi min arbejdsevne er så ringe.

Jeg skulle måske have søgt en førtidspension i stedet?!?!?!?

Som tidligere nævnt sidestilles seniorpension med førtidspension og giver samme vilkår hos f.eks. både ... og

Det undrer mig meget at man stilles med så væsentligt dårligere vilkår ved Pensiondanmark og det vil jeg - i henhold til min sidste mail - gerne have en KONKRET svar på HVORFOR???

HVORI SKELNER PENSIONDANMARK I DE TO PENSIONER??

...

Fra: [Selskabet]

Til: [Klagerens familiemedlem]

Dato: torsdag d. 1. juni 2023 ...

...

Tak for din mail om ydelserne ved seniorpension.

Oprindeligt var der kun forsikring ved førtidspension, og hvis vi ikke havde gjort noget, ville der slet ikke være dækning ved seniorpension.

Imidlertid valgte PensionDanmark at indføre et nyt forsikringsprodukt - forsikring ved seniorpension, som består af en månedlig supplerende førtidspension og opsparingssikring.

Der er ikke tale om forskelsbehandling, da der er tale om to forskellige forsikringsprodukter med forskellige krav til udbetaling, på samme måde som tilkendelse af førtidspension og seniorpension sker efter forskellige kriterier.

...

Fra: [Klagerens familiemedlem]

Modtaget: Sun May 28 2023 ...

Til: [Selskabet]

...

Jeg synes at det er helt urimeligt og direkte forskelsbehandling, at Pensiondanmark ikke udbetaler engangsbeløb ved seniorpension, men kun ved førtidspension.

Jeg er med virkning fra 1. juni 2023 blevet tilkendt seniorpension grundet varigt nedsat erhvervs-evne, men havde ikke i min vildeste fantasi troet, at jeg ville være dårlige stillet end en førtidspensionist med opsparing og forsikring ved Pensiondanmark.

Som anbefalingerne lyder, har jeg samlet hele min pensionsopsparing ved Pensiondanmark, da jeg tilbage i 2010 fik arbejde ved Dette fordi ... har overenskomst med Pensiondanmark.

Andre pensionskasser som f.eks. ... og ..., sidestiller disse 2 pensioner og udbetaler både månedligt beløb og et skattefrit engangsbeløb.

Begge pensioner er 'sociale pensioner' og hører under samme lov jf. 'Bekendtgørelse af lov om social pension' (LBK 527 af 25.04.2022) og kriterierne for at få begge pensioner er stort set ens.

Hvad er den konkrete årsag til at bestyrelsen/Pensiondanmark ser forskellige på disse 2 pensioner og mener at der skal være forskel i vilkårene??'

Det fremgår af forsikringsbetingelser af 1/1 2023:

"Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb , Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension, samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorpension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a.

Stk. 2. Forsikringen ved førtids- og seniorpension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension.

Reglerne for supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

...

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

Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter den

1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har været uafbrudt i mindst 12 måneder."

Nævnet har fået forelagt internt notat fra bestyrelsesmøde i selskabet af 24/2 2020, selskabets interne produktpolitik og selskabets interne produktlinjer, som har været forelagt for og gennemgået af nævnet.

Nævnet udtaler:

Klageren ønsker engangsudbetaling som følge af tilkendelse af offentlig seniorpension den 15/5 2023. Selskabet har afvist at yde engangsudbetaling.

Klageren har anført, at selskabet gør forskel på medlemmer, som tilkendes seniorpension i forhold til medlemmer, som tilkendes førtidspension, idet selskabet ikke udbetaler engangsbeløb ved tilkendelse af offentlig seniorpension. Klageren har anført, at andre pensionselskaber udbetaler engangssum ved offentlig tilkendelse af seniorpension, og at selskabets praksis er i strid med god skik, idet denne praksis ikke følger markedspraksis og udviklingen i samfundet.

Selskabet har anført, at klageren aldrig har været omfattet af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension. Selskabet har anført, at klagerens arbejdsmarkedspension blev udvidet til at omfatte dækning ved seniorpension i 2020. Hvis udvidelsen ikke var sket, ville klageren ikke have været berettiget til ydelser ved tilkendelse af seniorpension, idet klageren i modsat fald kun ville være omfattet af dækning ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Det fremgår af selskabets brev til klageren af april 2020, at "Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension i fremtiden, har du med de nye ændringer mulighed for at få dette fra os: • Månedlig udbetaling på 3.000 kr. Beløbet kan ændre sig løbende - og kan både stige og falde • Månedlig indbetaling til din pensionsopsparing ... Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for også at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb ... Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er mere end ... år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker ... Ændringerne til din forsikring trådte i kraft den 1. januar 2020".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 1, at "Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorpension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a".

Det fremgår af § 16, stk. 2, at "forsikringen ved førtids- og seniorpension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension". Det fremgår af § 16, stk. 8, at "supplerende førtids- og seniorpension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

15.

100383

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets brev til klageren af april 2020, hvor det fremgår, at klageren pr. 1/1 2020 ved tilkendelse af seniorpension har ret til en supplerende månedlig udbetaling og månedlig indbetaling til pensionsopsparingen. Det fremgår af brevet, at klageren alene har ret til et skattefrit engangsbeløb ved tilkendelse af førtidspension og ikke ved tilkendelse af seniorpension.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet ikke har grundlag for at statuere, at det er i strid med god skik, at selskabet ikke udbetaler engangssum ved tilkendelse af offentlig seniorpension, eftersom selskabet har et betydeligt råderum, når selskabet ud fra objektive kriterier angiver, hvornår selskabet yder dækning.

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

Nævnet bemærker, at det af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2 og stk. 8, fremgår, at forsikringen kan indeholde et engangsbeløb, og at nævnet tidligere har udtalt, at selskabets forsikringsbetingelser – trods ændringer heri – fortsat er ganske vanskelige at forstå. Nævnet henviser til sagerne 97695, 96908, 96203 og 96927. Selskabet kan derfor med fordel klargøre forsikringsbetingelsernes § 16, således at det bliver klart, i hvilke situationer en kunde har krav på engangsbeløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings