

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. april 2024 blev i sag nr. 100649:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 2/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"2020-11-20 Er blevet tilkendt betalingsfritagelse og invalidepension. Er gået på invalidepension pr. 01.10.2023.

Jeg mener at Industriens Pensions udregner betalingsfritagelsen forkert, de udregner fra før 01.09.2011, der er tegnet ny police fra 01.09.2011.

Og når vi har spurgt ind til udregning pr. telefonsamtale af den 2021-02-25 bliver vi oplyst 'Af denne og at beregning er ift. seneste normalbidrag' hvilken ikke er det de siger nu. Samtale vedhæftet.

Normalbidrag

- 01.03.20-31.03.20 Dkk. 4.137,04
- 01.04.20-30.04.20 Dkk. 4.137,04
- 01.05.20-31.05.20 Dkk. 4.137,04

Vi mener også at jeg er berettiget til invalidepension 72.000 kr. som er beskrevet i brevet af den 24.09.2014 og ikke kun 60.000 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi/jeg vil opnå den rigtige indbetaling til min pension fremover (betalingsfritagelse) samt den rigtige udbetaling af invalidepension 72.000 kr. pr. år"

Ankenævnet for Forsikring

2.

100649

Klageren har i et bilag til nævnet videre bl.a. anført:

"[Klageren] fik ny forsikringspolice 05.12.2011, efter at være begyndt i fleksjob pr. 01.09.2011. Heri står at han har ret til

Tab af erhvervsevne

- Invalidepension pr. år til 67 år
- Bidragsfritagelse til 67 år

Vi har dermed forstået at den gamle police er erstattet med den nye, men alt det de forholder sig til nu 2023, er fra den gamle.

Den 20. november 2020 fik vi en afgørelse 'Derfor har du ret til betalingsfritagelse og invalidepension'

- 2020-09-07 Samtykke til Industriens Pension 5 år forud
- 2020-11-20 Afgørelse, Derfor har du ret til betalingsfritagelse
- 2021-02-25 Ægtefællen spørger til Betalingsfritagelse, oplyst str. af denne og at beregning er ift. seneste normalbidrag
- 2021-02-25 på ny opringning fra ægtefælle ifm. bidrag registreret fra LØNSEDEL ift. det oplyst herfra til betalingsfritagelse. Oplyst at der fragår div. f.eks. amba m.m.
- 2019-10-07 'I øjeblikket indbetaler din arbejdsgiver for dig, og derfor forsætter dine forsikringer uændret, Det er dog vigtigt, at du er opmærksom på at beholde dine forsikringer, hvis indbetalinger fra din arbejdsgiver stopper'
- 2020-06-23 Har orienteret om betingelserne og suspension ved fleksjob, samt betalingsfritagelse.

Der er altid oplyst efter lønseddel, og aldrig som de nu skriver egenbetaling før 01.09.2011

- 2017-02-10 Her er Betalingsfritagelse stadig ikke udregnet

...

Ud fra samtale med Industriens Pension, samtale der er ført efter 2012, har vi aldrig været i tvivl om at de udregnet efter lønseddel.

Og brevet fra den 24. september 2014 kr. fra 60.000 til 72.000 kr. pr. år, der står heller ikke noget om at det ikke gælder for fleksjobber.

Vi vedhæfter brev til Industriens Pension fra den 18.10.2023 og svar.

Vi syntes at de kun forholder sig til hvad der skete før 01.09.2011, og ikke den ny pensionsoversigt, som vi troede var gældende, og de ansatte ved Industriens Pension også har oplyst udfra, da de altid oplyse lønseddel og aldrig forholder sig til egenbetaling.

Vi mener selv at [klageren] er berettiget til

- Betalingsfritagelse udregnet som Industriens Pension selv har oplyst pr. telefon, men desværre ikke skrevet ned, men udregnet sådan

Normalbidrag

- 01.03.20-31.03.20 Dkk. 4.137,04
- 01.04.20-30.04.20 Dkk. 4.137,04
- 01.05.20-31.05.20 Dkk. 4.137,04

Ankenævnet for Forsikring

3.

100649

Og som de selv skriver ku jeg ikke i første gang forstå beløbet.

- 2021-02-25 på ny opbringning fra ægtefælde ifm. bidrag registreret fra LØNSEDEL ift. det oplyst herfra til betalingsfritagelse. Oplyst at der fragår div. f.eks. amba m.m.

Og at [klageren] skulle have 72.000 kr. som der er beskrevet i brevet den 24.09.2014 og ikke kun 60.000 kr. pr. år."

I brev af 28/11 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Industriens Pension ... har den 10. november 2023 via Ankenævnet modtaget klage fra [klageren] over vores afgørelser om beregning af betalingsfritagelse ved tab af erhvervsevne samt størrelsen af den årlige ydelse ved tab af erhvervsevne.

Selskabet giver klager medhold for så vidt angår beregning af betalingsfritagelsen ved erhvervsevnetab på 2/3 i ethvert erhverv. Selskabet fastholder størrelsen af den årlige ydelse ved tab af erhvervsevne.

Sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt selskabet har givet klager en berettiget forventning angående beregning af størrelsen af betalingsfritagelse ved 2/3 erhvervsevnenedsættelse samt om, hvorvidt størrelsen på den årlige ydelse ved erhvervsevnetab er korrekt i henhold til aftalegrundlaget for klagers pensionsordning.

Forsikringsforhold

Klager var på skadestidspunktet omfattet af 'Almindelige forsikringsbetingelser i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra den 1. oktober 2010, jf. **bilag A**.

Det følger af 'Medlemspjece 2010', side 1, at medlemspjece, forsikringsbetingelserne og pensionsoversigten udgør aftalegrundlaget for pensionsordningen. 'Medlemspjece 2010' fremlægges som **bilag B**.

Det følger af forsikringsbetingelserne, jf. bilag A, at udbetaling af Invalidepension og bidragsfritagelse suspenderes ved fleksjob:

*'§ 8 Invalidepension og bidragsfritagelse
(...)*

Stk. 3. Retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse suspenderes, hvis der bliver indbetalt til pensionsordningen i henhold til § 1, stk. 1, eller den forsikrede er ansat i et fleksjob.'

Det følger af medlemspjece, jf. bilag B, side 16, midterste afsnit, at selvbetalere viderefører samme dækning:

'Medlemmer, der er selvbetalere ved overgangen til fleksjob, viderefører den invalidedækning, de havde som selvbetalere.'

Faktiske omstændigheder

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 15. april 1995, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab og død.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100649

Klagers arbejdsgiver ophører med at indbetale bidrag til klagers pensionsordning i selskabet den 1. oktober 2009, og selskabet sender den 19. januar 2010 brev til klager om, at han er bidragsfrit dækket frem til den 1. oktober 2010, jf. **bilag C**.

Den 12. maj 2010 ringer klager til selskabet og anmoder om at blive selvbetalers med udgangspunkt i 366 kroner om måneden, jf. **bilag D**, fra den 1. oktober 2010.

Selskabet sender samme dag brev til klager med bekræftelse på betaling af bidrag for klagers egen regning, jf. **bilag E**.

Selskabet sender brev til klager den 1. juni 2010 bl.a. med oplysninger om de beløb, som klager kan vælge at betale til sin pensionsordning i selskabet, jf. klagers bilag '2010-06-01 Brev fra Industriens Pension'. Klager fik dermed mulighed for at øge beløbet i selvbetaleraftalen. Brevet er et standardbrev, der automatisk systemmæssigt sendes til klager, da hans selvbetaleraftale ikke var trådt i kraft endnu.

Klager betalte fra den 1. oktober 2010 bidrag svarende til 366 kroner, som alene dækkede klagers forsikringer (gruppeforsikringer). Klager ønskede ikke at indbetale bidrag til sin alderspension.

Den 6. januar 2011 orienterede selskabet i brev om, at klagers eget bidrag forhøjes til 398 kroner om måneden, jf. klagers bilag '2011-01-06 Brev fra Industriens Pension'.

Den 27. maj 2011 ringer klager til selskabet og oplyser, at han er tilkendt fleksjob pga. følger efter en arbejdsskade, jf. **bilag F**.

Selskabet modtog den 14. juni 2011 klagers ansøgning om udbetaling ved tab af erhvervsevne, jf. **bilag G**.

Selskabet bevilgede den 15. juni 2011 udbetaling af invalidesum til klager, da klager lægeligt dokumenterede at have en erhvervsevnenedsættelse på halvdelen i ethvert erhverv med tilbagevirkende kraft fra den 5. oktober 2010, jf. **bilag H**.

Selskabet vurderede ikke, om klager havde yderligere erhvervsevnenedsættelse, allerede fordi klager i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3, jf. bilag A, side 4, ikke havde ret til betalingsfritagelse og udbetaling af invalidepension, så længe klager arbejdede i sit fleksjob, jf. bilag H.

Selskabet anmodede den 5. august 2011 om kopi af klagers ansættelseskontrakt i fleksjobbet, jf. **bilag I**, og selskabet modtog den 9. august 2011 kopi af klagers ansættelsesbevis, jf. **bilag J**, hvoraf det fremgik, at klager arbejdede 16 timer om ugen fra den 1. april 2011.

I brev den 14. september 2011 oplyste selskabet, at selskabet ville vurdere, om fleksjobbet ville få betydning for klagers pensionsordning, jf. **bilag K**.

Selskabet bekræftede i brev af den 16. november 2011, at klagers arbejdsgiver fra den 1. september 2011 indbetalte til klagers pensionsordning, hvorfor klagers selvbetaleraftale ophørte den 31. august 2011, jf. klagers bilag '2011-11-16 Brev fra Industriens Pension'.

Den 6. december 2011 bekræftede selskabet i brev til klager, at han fra den 1. september 2011 kunne fortsætte med de samme forsikringsdækninger, som han havde haft i sin selvbetaleraftale, jf. klagers bilag '2011-12-06 Brev fra Industriens Pension'.

Selskabet sendte den 24. september 2014 brev til klager og oplyste, at den årlige dækning ved erhvervsevnetab ville blive forhøjet fra den 1. januar 2015, jf. klagers bilag '2014-09-24 Ændring i din pensionsordning', men ændringen var ikke gældende for medlemmer, der inden den 1. januar 2015 opfyldte betingelserne for udbetaling af invalidepension, jf. brevets andensidste afsnit.

Selskabet sendte den 8. januar 2018 brev til klager, jf. klagers bilag '2018-01-08 Brev fra Industriens Pension', med oplysninger om forbedringer af pensionsordningen. Selskabet skrev på side 2, at muligheden for at ændre i forsikringsdækningerne ikke var gældende for medlemmer, der var ansat i fleksjob.

Selskabet sendte den 21. juni 2018 brev til klager om forbedringer i pensionsordningen, jf. klagers bilag '2018-06-21 Brev fra Industriens Pension', men allerede den 4. juli 2018 beklagede selskabet i nyt brev til klager, at brevets indhold ikke var gældende for klagers pensionsordning, hvorfor klager skulle se bort fra brevet, jf. klagers bilag '2018-07-04 Brev fra Industriens Pension'.

Den 7. oktober 2019 skrev selskabet til klager, jf. klagers bilag '2019-10-07 Brev fra Industriens Pension', at det er vigtigt, at klager bevarer sine forsikringer, fordi klager samme dag i telefonsamtale havde oplyst, at han var syg.

Selskabet modtog den 7. september 2020 klagers ansøgning om udbetaling ved tab af erhvervsevne, jf. **bilag L**. Klager oplyste, at han arbejdede 8 timer om ugen i sit fleksjob.

Selskabet bevilgede den 20. november 2020 dækning ved erhvervsevnetab på 2/3 i ethvert erhverv med skadesdato den 10. oktober 2020, jf. klagers bilag '2020-11-20 Afgørelse'. Selve udbetalingen af månedlig invalidepension blev midlertidigt suspenderet, fordi klager fortsat arbejdede i fleksjob, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3, jf. bilag A, side 4.

Den 25. februar 2021 ringede klagers ægtefælle to gange med spørgsmål til betalingsfritagelsen, jf. klagers bilag '2021-02-25 TLF' og klagers bilag '2021-02-25 tlf. samtale 13.44', og hun fik oplyst, at beregning af betalingsfritagelsen skete i forhold til normalbidrag i henhold lønseddel. Det blev også oplyst, at betalingsfritagelsen var på cirka 3.600 kroner.

Den 16. februar 2022 ringede klagers ægtefælle med spørgsmål til betalingsfritagelsen, fordi klager ikke kunne se beløbet i pensionsoversigten, jf. **bilag M**.

Selskabet ringede tilbage til klager den 21. februar 2022, jf. **bilag N**. Selskabet oplyste, at klagers betalingsfritagelse var på 398 kroner og ikke på 3.600 kroner, som klager havde fået oplyst ved telefonsamtale den 25. februar 2021 (klokken 13:22), jf. klagers bilag '2021-02-25 TLF'. Samtidig fik klager oplyst, at pensionsoversigterne var korrekte.

Klagers ægtefælle oplyste i telefonsamtale, at klager fra den 1. oktober 2023 overgik til offentlig førtidspension, jf. klagers bilag '2023-09-28 TLF2', og selskabet påbegyndte udbetaling af månedlig invalidepension fra samme dato, jf. selskabets brev af den 2. oktober 2023, jf. klagers bilag '2023-10-02 Afgørelse invalidepension og betalingsfritagelse'.

Klager og klagers ægtefælle ringede til selskabet den 2. oktober 2023, og de anmodede om at få oplyst beløbet for betalingsfritagelsen, jf. **bilag M**.

I brev den 17. oktober 2023 svarede selskabet, at betalingsfritagelsen er på samme niveau som den dækning, som klager selv havde valgt i sin selvbetaleraftale og betalt for inden overgang til fleksjobansættelsen den 1. september 2011, jf. klagers bilag 'Brev fra Industriens Pension 2023-10-17'.

Klager og klagers ægtefælle ringede til selskabet den 18. oktober 2023, fordi de mente, at selskabet havde oplyst anderledes angående betalingsfritagelsen og fordi, at klager ikke var tilstrækkeligt oplyst om, at han som fleksjobber ikke havde en dækning på 72.000 kroner om året, jf. klagers bilag '2023-10-18 TLF'.

Samme dag sendte klager mail til selskabet med klage over, at betalingsfritagelsen ikke medfører, at selskabet indbetaler til klagers pension, og at klagers invalidedækning ikke er forhøjet til 72.000 kroner om året, jf. **bilag N**.

Selskabet svarede i brev den 25. oktober 2023, at klagers betalingsfritagelse ikke kan beregnes ud fra de bidrag, som klagers arbejdsgiver har indbetalt i perioden, hvor klager arbejdede i fleksjob, jf. klagers bilag '2023-10-25 Brev fra Industriens Pension'.

Samtidig oplyste selskabet, at klagers pensionsordning ikke var omfattet af de ændringer, bl.a. forhøjelsen af invalidepension til 72.000 kroner årligt, jf. klagers bilag '2014-09-24 Ændring i din pensionsordning'. I klagers pensionsoversigter har dækningen ved erhvervsevnetab vedvarende været angivet med 60.000 kroner om året jf. klagers årlige pensionsoverblik for perioden den 1. januar 2008 til den 1. januar 2023, jf. klagers fjorten bilag fra '2008 Pensionsoverblik' til og med 'pensionsoversigt pr. 1. januar 2023'.

Selskabets begrundelse vedrørende betalingsfritagelse

Klager har skrevet, at han har opfattet det som, at han fik en ny police efter at være begyndt i fleksjob pr. 1. september 2011, jf. klagers bilag 'Til Ankenævnet for Forsikring'. Selskabet opretter ikke en ny pensionsordning ved overgang til fleksjob.

Selskabet opretter (kun) en pensionsordning i medfør af en overenskomst og med de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten, jf. bilag A, side 2.

Skadestidspunktet ved klagers erhvervsevnetab på halvdelen var den 5. oktober 2010, jf. bilag H. Før det tidspunkt havde klager indgået gyldig selvbetaleraftale, jf. bilag E.

Klagers selvbetaleraftale ophørte den 31. august 2011, jf. klagers bilag '2011-11-16 Brev fra Industriens Pension', fordi klagers arbejdsgiver fra den 1. september 2011 begyndte at indbetale bidrag til klagers pensionsordning.

I perioden frem til den 1. september 2011 betalte klager selv bidrag svarende til selvbetaleraftalen. Klager betalte efter eget ønske ikke bidrag til sin alderspension. Bidraget i selvbetaleraftalen dækkede derfor kun klagers forsikringer.

Ifølge aftalegrundlag har klager ved overgangen til fleksjob den 1. april 2011 videreført den forsikringsdækning, som han valgte i sin selvbetaleraftale, og som han betalte for, jf. bilag B, side 16, midterste afsnit.

Knap ni år senere vurderede selskabet, at klagers erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv fra den 10. oktober 2020, jf. klagers bilag '2020-11-20 Afgørelse'.

Selskabet er enig med klager i, at selskabets brev af den 20. november 2020 indeholder et afsnit med overskriften 'Opsparing til din pension fortsætter' om betalingsfritagelse, der også dækker bidrag til klagers alderspension.

Selskabet har dermed i brev af den 20. november 2020 sammenholdt med telefonsamtalerne den 25. februar 2021, der omhandlede netop brevets afsnit om betalingsfritagelse, givet klager en berettiget forventning om, at betalingsfritagelsen også ville medføre, at opsparing til klagers alderspension ville fortsætte.

Selskabet har i dag ændret betalingsfritagelsen fra de 398 kroner om måneden til 3.777,89 kr. kroner om måneden (der er fratrasket arbejdsmarkedsbidrag) med virkning fra den 1. november 2020, dvs. den førstkomende første i måneden efter skadesdatoen den 10. oktober 2020.

Selskabets begrundelse vedrørende størrelsen af årlig ydelse ved erhvervsevnetab

Selskabets brev af den 24. september 2014 om forhøjelse af invalidedækningen til klager indeholdt et tydeligt og fremhævet *forbehold*:

'Ændringen gælder ikke for alle

Forhøjelsen gælder ikke for

- Medlemmer, der er omfattet af forsikring uden indbetaling. De bliver først omfattet af den højere invalidepension, når der igen bliver betalt bidrag*
- Medlemmer der inden den 1. januar 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension*

(...)'

Selskabet bevilgede den 15. juni 2011 udbetaling af invalidesum til klager, da klager lægeligt dokumenterede at have en erhvervsevnenedsættelse på halvdelen i ethvert erhverv fra den 5. oktober 2010 (skadesdatoen), jf. bilag H.

Det betyder, at klager allerede inden den 1. januar 2015 opfyldte betingelserne for udbetaling af invalidepension.

Selskabet gør gældende, at klager ikke i det ovennævnte brev har fået en berettiget forventning om, at klagers invalidepension blev forhøjet, fordi forhøjelsen netop ikke omfattede personer, der allerede var tilkendt dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har også lagt vægt på, at klager i fjorten pensionsoversigter for perioden 2008-2023 begge inklusive har fået oplyst, at klagers dækning ved tab af erhvervsevne var og er 60.000 kroner årligt / 5.000 kroner månedligt, jf. de af klager fremlagte fjorten pensionsoversigter.

Det er klager, der skal føre bevis for, at hans dækning ved tab af erhvervsevne er forhøjet til 72.000 kroner årligt fra den 1. januar 2015. Denne bevisbyrde har klager ikke løftet, fordi han lige siden har modtaget pensionsoversigter, der med rette har angivet forsikringsdækningen til 60.000

Ankenævnet for Forsikring

8.

100649

kroner årligt, fordi klagers pensionsordning netop **ikke** var omfattet af ændringen i selskabets brev af den 24. september 2014, jf. klagers bilag '2014-09-24 Ændring i din pensionsordning'."

Klageren har den 5/1 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi kan ikke gennemskue hvilken § der er gældende, men vi syntes stadig, efter det vi hele tiden/gennem hele forløbet har fået oplyst fra Industriens Pension er berettiget til fuld pensionsbidrag, og betalinger. De har gentagende gange på telefon berettiget om det.

Telefonsamtaleden 25.02.2021 kl. 13:22 Oplyst str. af denne og at beregning er ift. seneste NORMALBIDRAG (Normalbidraget var 01.03.2020-31.05.2020).

Og igen bekræftet pr. telefon den 25.02.2021 kl. 13:44 '*På ny opringning fra ægtefælle ifm. bidrag registreret fra LØNSEDEL ift. det oplyste herfra til betalingsfritagelse*'. Derved har de sagt at det er en NORMALBIDRAG fra arbejdspladsen, og ikke [klagerens] egen indbetaling som de nu påstår."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i brev af 15/11 2011 til klageren bl.a. anført:

"Vi har nu behandlet din ansøgning om udbetaling af forsikring ved tab af erhvervsevnen.

Vi har vurderet, at din erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er varigt sat ned med mindst halvdelen i alle erhverv fra den 5. oktober 2010. Denne dato svarer til forundersøgelsesdato på rygcenter ...

Derfor har du ret til at få udbetalt invalidesum.

Invalidesum 100.000,00 kr.

Summen er et skattefrit engangsbeløb og vil hurtigst muligt blive udbetalt.

Derfor har du ret til invalidesum

Det er oplyst, at du var udsat for en ulykke i august 2009, hvor du fik 240 kg ... ned over din ryg. Siden har du haft smerter i din ryg med snurrende og sovende fornemmelser ned i dit højre ben og din højre fod. En MR-skanning i januar 2010 har vist udbuling af disci/prolaps i din rygsøjle. Du er anbefalet at fortsætte med konservativ behandling og kontakt til smertecenter.

Vi gør opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til, om du har yderligere erhvervsevnetab. Ifølge forsikringsbetingelserne § 8 stk. 3 har du ikke ret til udbetaling af invalidepension og bidragsfritagelse, så længe du er ansat i fleksjob.

Hvis der sker forværring af din helbredstilstand, og du ikke længere kan være ansat i fleksjob, bør du kontakte os igen.

Det er vigtigt at orientere dig om, at du til den tid skal være dækket af din forsikring ved invaliditet. Det har derfor betydning, at du fortsætter med at indbetale til pensionsordningen."

Ankenævnet for Forsikring

9.

100649

Af pensionsoverblik pr. 1/1 2014 fremgår bl.a.:

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs-udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
...					
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år ¹⁾	0 kr.		60.000 kr. (årligt til du går på pension)		
...					

1) Den løbende udbetaling får du, indtil du går på pension, hvis du varigt mister 2/3 af din erhvervsevne.

Af selskabets brev af 24/9 2014 fremgår bl.a.:

"Ændringer i din pensionsordning i Industriens Pension

Fra 1. januar 2015 forhøjes invalidepensionen i Industriens Pension. Ændringen vil få betydning for dig, hvis du bliver syg og mister din erhvervsevne.

Hvis din årlige invalidepension nu er på 48.000 kr. eller 60.000 kr. om året, vil den forhøjes til 72.000 kr. om året (før skat).

Hvis din invalidepension nu er på mellem 12.000 kr. og 36.000 kr. om året, vil den forhøjes til 36.000 kr. om året (før skat). Præcist hvordan du er dækket vil fremgå af dit Pensionsoverblik.

Din prognose ændrer sig

Når invalidepensionen forhøjes, skal der bruges flere penge til at betale for den. Derfor vil en stigning i invalidepensionen alt andet lige betyde, at der fremover bliver lidt mindre til den livslange pension, og at prognosen for din alderspension bliver lidt lavere.

Ændringen gælder ikke for alle

Forhøjelsen gælder ikke for:

- Medlemmer der er omfattet af forsikring uden indbetaling. De bliver først omfattet af den højere invalidepension, når der igen bliver betalt bidrag.
- Medlemmer der inden den 1. januar 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension.
- Medlemmer i lærlingeordningen - her er dækningen fortsat 60.000 kr. om året (før skat).
- Medlemmer der kom med i ordningen efter de var fyldt 55 år, og som højst har fået indbetalt 9 % af lønnen i pensionsbidrag."

Af pensionsoverblik pr. 1/1 2016 fremgår bl.a.:

Engangsudbetalingen er afgiftsfri, mens de løbende udbetalinger er før skat - medmindre der står andet	Engangs-udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livslang udbetaling
--	--------------------	----	---------------------------------	----	-----------------------------

Ankenævnet for Forsikring

10.

100649

...		
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år *	0 kr.	60.000 kr. (årligt til du går på pension)
...		

* Den løbende udbetaling får du, indtil du går på pension, hvis du varigt mister 2/3 af din erhvervsevne i alle erhverv.

Af pensionsoverblikkene fra 2017-2020 fremgår tilsvarende, at den løbende udbetaling ved mistet erhvervsevne udgør 60.000 kr. årligt.

Af selskabets telefonnotat af 23/6 2020 fremgår bl.a.:

"Kort referat:

Talt med medlems hustru ... efter samtykke fra medlem. Har orienteret om betingelserne for TAE 2/3 og suspension ved fleksjob, samt betalingsfritagelse. [Hustru] oplyser, at det er gået meget ned af bakke med helbredet. Er opsagt i sit tidligere fleksjob og skal nu i nyt fleksjob omkring 8 timer ugentligt. Er oprindeligt tilkendt fleksjob pga. ryggen. Har dengang fået engangssum. Nu er der tilkommet problemer med skuldre. Har været meget syg de sidste år. De vil sende ansøgning og forsøge at vedhæfte lægelige oplysninger."

I brev af 20/11 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi vurderer, at din erhvervsevne af helbredsmæssige årsager varigt er sat ned med mindst 2/3 i alle erhverv fra den 10. oktober 2020.

Det tidspunkt svarer til Speciallægeerklæring den 10. oktober 2020, hvor ortopædkirurgisk overlæge ... oplyser, at du udover tidligere skade i 2009 også har pådraget dig skade i venstre arm/skulder. Overlægen beskriver, at du har smerter døgnet rundt, både i ryg og skulder, og du bruger i det daglige stort set kun højre arm, og venstre bruges stort set kun som støttefunktion til højre arm. Overlægen oplyser også, at der ikke er udsigt til nogen bedring i fremtiden, idet hverken medicinsk behandling, fysiurgisk optræning eller operation kan hjælpe på dine gener. Herudover beskriver overlægen en betydeligt nedsat erhvervsevne.

Derfor har du ret til betalingsfritagelse og invalidepension:

Midlertidigt stop af invalidepension (suspension)

Vi har vurderet, at du opfylder de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidepension. Men fordi du er ansat i fleksjob, har du ikke ret til udbetaling af invalidepension.

Når invalidepensionister er ansat i fleksjob, stopper retten til invalidepension. Det betyder, at du først får ret til udbetalingen af invalidepension fra det tidspunkt, du stopper i dit fleksjob.

Hvis du opfylder betingelserne i øvrigt, får du ret til:

Invalidepension

Årlig invalidepension 60.000,00 kr.

Invalidepensionen udbetales månedligt fra den 1. i måneden, efter du opfyldte betingelserne.

Opsparing til din pension fortsætter

Du har ret til betalingsfritagelse fra den 1. november 2020. Det betyder, at du beholder dine forsikringer, og opsparingen til pension fortsætter."

Selskabet har i brev af 2/10 2023 til klageren bl.a. anført:

"Den 20. november 2020 skrev vi til dig, at du kunne få ret til invalidepension og betalingsfritagelse, når du ikke længere var ansat i fleksjob.

Du har sendt dokumentation for, at du er overgået til førtidspension fra den 1. oktober 2023. Derfor får du invalidepension fra den 1. oktober 2023.

Invalidepension

Årlig invalidepension	60.000,00 kr.
Udbetalingen er skattepligtig."	

Af 'Medlemspjece 2010' fremgår bl.a.:

"Medlem i Industriens Pension

På grundlag af det af arbejdsmarkedets parter aftalte udgør denne pjece sammen med forsikringsbetingelserne og din pensionsoversigt aftalegrundlaget for din pensionsordning.

...

Du får løbende og mindst en gang om året en pensionsoversigt. På pensionsoversigten kan du se, hvilke ydelser du har ret til og ydelsernes størrelse. På pensionsoversigten kan du se, hvor meget der er indbetalt i det forløbne år og af hvem.

På www.industrienspension.dk/minside kan du se, hvad du kan få udbetalt alt afhængigt af, hvornår du går på pension. Du kan også se dine forsikringsdækninger.

...

Du kan altid finde den gældende medlemspjece og de gældende forsikringsbetingelser på Industriens Pensions hjemmeside, hvor du også vil kunne se, når der sker ændringer i de to pjecer.

Denne pjece gælder fra den 1. januar 2010, og indtil andet beslutes.

Det er det aftalegrundlag, der var gældende på det tidspunkt, det varige erhvervsevnetab er lægeligt dokumenteret (skadestidspunktet), eller diagnosen var stillet, vi administrerer efter, når vi behandler ansøgninger om helbredsbedingede ydelser og udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Det er ligeledes det aftalegrundlag, der var gældende på dødsfaldstidspunktet, som er afgørende for de dødsfaldsydelser, de efterladte har ret til.

...

Din arbejdsmarkedspension

De fleste medlemmer har ret til følgende ydelser:

Ydelser

Tab af erhvervsevne:	Invalidesum
	Invalidepension
	Bidragfritagelse

...

Ydelser ved tab af erhvervsevnen

Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevne i samarbejde med vores lægekonsulenter. Vurderingen foretages i forhold til den generelle erhvervsevne, altså evnen til at arbejde i alle erhverv.

Ved vurderingen af, om der er ret til ydelser, lægger vi vægt på, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat af helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen skal være lægeligt dokumenteret. Vær særligt opmærksom på, at tilkendelse af førtidspension eller udbetaling af en erstatning som følge af en arbejdsskade ikke nødvendigvis er ensbetydende med, at du også har krav på ydelser fra Industriens Pension.

Bemærk, at det er en forudsætning for at modtage disse ydelser, at du på skadestidspunktet er omfattet af dækningerne. For at bevare dækningerne, f.eks. i tilfælde af stillingsophør, kan det være nødvendigt at fortsætte som selvbetaler. Se side 19-20.

Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 50 % af den fulde erhvervsevne, hvis nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og lægeligt dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Vi lægger kun vægt på den lægelige dokumentation, og f.eks. bevilling af et fleksjob betyder ikke, at du har ret til invalidesummen.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20.

Det er den invalidesum, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Størrelsen af din invalidesum fremgår af din pensionsoversigt. På side 4 kan du se, hvilke størrelser du kan vælge mellem.

Invalidepension

Invalidepensionen udbetales ved en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og lægeligt dokumenteret, mens du var omfattet af forsikringen ved tab af erhvervsevnen i Industriens Pension.

Det er den invalidepension, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20.

Invalidepensionen udbetales efter bidragsophør som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Det er en betingelse for at få ret til invalidepension, at du ikke er ansat i et fleksjob.

Størrelsen af invalidepensionen fremgår af pensionsoversigten. Betalingen for invalidepensionen og størrelsen af invalidepensionen kan ændres. I skemaet på side 10 kan du se, hvordan størrelsen af invalidepensionen er fastsat. Hvis den ændres, får du en ny pensionsoversigt.

...

Bidragsfritagelse

Hvis du har ret til bidragsfritagelse, fremgår det af din pensionsoversigt.

Bidragsfritagelsen betyder, at de ydelser, du havde ret til på skadestidspunktet, ikke bliver forringet, fordi du har mistet din erhvervsevne. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Du får ret til bidragsfritagelse ved en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være lægeligt dokumenteret og indtrådt efter, du er blevet medlem af Industriens Pension. Hvis du genvinder din erhvervsevne, har du pligt til at give os besked om det. Genvinder du din erhvervsevne, bortfalder retten til bidragsfritagelse.

Du har også pligt til at kontakte os, hvis du bliver ansat i et fleksjob. Du har ikke ret til bidragsfritagelse fra Industriens Pension, så længe du er ansat i et fleksjob - uanset om der bliver indbetalt bidrag for dig til Industriens Pension eller ej.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Kapitel 2 - Forsikringsdækninger

...

§ 7 Invalidesum

Ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

...

Stk. 5. Invalidesum kan ikke udbetales til personer, som tidligere har modtaget invalidesum fra Industriens Pension.

§ 8 Invalidepension og bidragsfritagelse

Ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skøn-

Ankenævnet for Forsikring

14.

100649

nes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Stk. 3. Retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse suspenderes, hvis der bliver indbetalt bidrag i henhold til § 1, stk. 1, eller den forsikrede er ansat i et fleksjob.

...

Stk. 8. I perioden, hvor den forsikredes dækning bliver opretholdt på grund af bidragsfritagelse i henhold til stk. 1, bliver den forsikrede ikke omfattet af evt. ændringer af dækningerne i pensionsordningen."

Nævnet udtaler:

Klageren kom i 2009 til skade med ryggen. Han blev i 2011 ansat i fleksjob 16 timer om ugen. Pensionsordningen giver ret til invalidesum ved et varigt erhvervsevnetab på mindst 1/2 og ret til løbende invalidepension og betalingsfritagelse ved et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3. Den 15/11 2011 tilkendte selskabet udbetaling af invalidesum, idet klagerens erhvervsevne varigt var nedsat med mindst 50 % i alle erhverv. Selskabet tog ikke stilling til, om klageren havde et yderligere erhvervsevnetab, idet ordningen ikke giver ret til løbende invalidepension og betalingsfritagelse i fleksjob.

Den 24/9 2014 skrev selskabet, at hvis den årlige invalidepension udgjorde 48.000 kr. eller 60.000 kr. om året, ville den blive forhøjet til 72.000 kr. pr. 1/1 2015. Selskabet anførte, at "Ændringen gælder ikke for alle. Forhøjelsen gælder ikke for: ... • Medlemmer der inden den 1. januar 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension."

I juni 2020 blev klageren ansat i et nyt fleksjob 8 timer om ugen, idet han havde forværrede gener i ryggen og havde fået skade ved venstre arm og skulder. Den 20/11 2020 vurderede selskabet, at klagerens erhvervsevne var dokumenteret varigt nedsat med 2/3 fra 10/10 2020. Selskabet anførte, at "du opfylder de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidepension. Men fordi du er ansat i fleksjob, har du ikke ret til udbetaling ... du [får først] ret til udbetalingen af invalidepension fra det tidspunkt, du stopper i dit fleksjob. ... Årlig invalidepen-

Ankenævnet for Forsikring

15.

100649

sion: 60.000,00 kr. ... Opsparing til din pension fortsætter. Du har ret til betalingsfritagelse fra den 1. november 2020. Det betyder, at du beholder dine forsikringer, og opsparingen til pension fortsætter."

Den 1/10 2023 stoppede klageren i fleksjob og overgik til førtidspension. Selskabet har fra 1/10 2023 udbetalt en årlig invalidepension på 60.000 kr. til klageren.

Klagen til nævnet angår opgørelsen af betalingsfritagelsen og størrelsen på invalidepensionen.

Selskabet har i brev af 28/11 2023 anerkendt at ændre klagerens betalingsfritagelse fra 398 kr. til 3.777,89 kr. om måneden med virkning fra 1/11 2020. Klageren får derved betalingsfritagelse svarende til pensionsbidraget med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag på skadetidspunktet i oktober 2020. Selskabet har anført, at selskabet i brev af 20/11 2020 og under telefonsamtaler har givet klageren en berettiget forventning om, at betalingsfritagelsen også ville omfatte opsparingen og ikke kun forsikringspræmierne. Selskabet ser derfor bort fra, at klagerens pensionsbidrag før fleksjobbet i 2011 kun udgjorde 398 kr. – som klageren selv indbetalte for at opretholde sine forsikringer – og at det fremgår af aftalegrundlaget, at man ved overgang til fleksjob bibeholder de dækninger, man havde før fleksjobbet. Nævnet lægger til grund, at der herefter er enighed mellem klageren og selskabet om størrelsen på betalingsfritagelsen.

Klageren har anført, at han har ret til en invalidepension på 72.000 kr. om året, som beskrevet i selskabets brev af 24/9 2014. Han har anført, at der ikke står noget i brevet om, at forhøjelsen af invalidepensionen ikke gælder for fleksjobbere.

Selskabet har anført, at invalidepensionen udgør 60.000 kr. om året, hvilket fremgår af pensionsoversigterne fra 2008-2023. Selskabet har anført, at klageren ikke er omfattet af forhøjelsen af invalidepensionen i brev af 24/9 2014. Brevet indeholder et forbehold om, at forhøjelsen ikke gælder for medlemmer, der inden 1/1 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension. Da selskabet i 2011 har udbetalt invalidesum til klageren, er klageren omfattet af dette forbehold.

Ankenævnet for Forsikring

16.

100649

Nævnet bemærker, at selskabet ved brev af 24/9 2014 har meddelt, at invalidepensionen forhøjes til 72.000 kr. om året. Afgørende for – om klagerens invalidepension udgør 60.000 kr. eller 72.000 kr. om året – er, om han er omfattet af forbeholdet i brevet om, at forhøjelsen ikke gælder for "Medlemmer der inden den 1. januar 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har godtgjort, at klageren er omfattet af dette forbehold. Selskabet skal derfor anerkende, at klagerens invalidepension udgør 72.000 kr. om året.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, forsikringsbetingelserne og medlemspecen oplyser, at pensionsordningen indeholder dels invalidesum (jf. forsikringsbetingelsernes § 7), dels invalidepension og bidragsfritagelse (jf. forsikringsbetingelsernes § 8). Selskabets forbehold i brevet af 24/9 2014 angår efter sin ordlyd medlemmer, der inden den 1. januar 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension. Klageren har fået udbetalt invalidesum i 2011, jf. § 7, og selskabet har først i 2020 meddelt, at han opfylder de helbredsmæssige betingelser for invalidepension, jf. § 8. Nævnet bemærker, at selskabet let kunne have præciseret i brevet af 24/9 2014, hvis også medlemmer, der havde fået udbetalt invalidesum, er afskåret fra forhøjelsen af invalidepensionen.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det ikke kan antages, at klageren før 1/1 2015 har haft et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3, som der kræves for at kunne få invalidepension. Klageren arbejdede på daværende tidspunkt 16 timer om ugen i fleksjob.

Nævnet har også lagt vægt på, at invalidepensionen for klageren har udgjort 60.000 kr. siden i hvert fald 2008, og at den forhøjelse – der den 24/9 2014 blev meddelt klageren – svarer til en regulering på 20 % af hans dækning. På den baggrund er der ikke nogen formodning for, at reguleringen i brevet af 24/9 2014 ikke med rimelighed også skulle gælde i klagerens situation.

Ankenævnet for Forsikring

17.

100649

Det forhold – at selskabet efterfølgende har fremsendt pensionsoverblik til klageren, hvor der frem til 2020 er fremgået en invalidepension på 60.000 kr. årligt – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Industriens Pensionsforsikring A/S, skal anerkende, at klagerens invalidepensionsdækning udgør 72.000 kr. om året. Efterudbetalinger til klageren forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand