

Ankenævnet for Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100657:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har erhvervsevnetabsforsikring. I klageskema af 5/11 2023 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har fået tilkendt førtidspension fra den 01-12-2022 og er i den forbindelse dækket ind for et invalidebeløb hver måned, men dette nægter PensionDanmark.
Se venligst vedhæftede filer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have udbetalt det jeg har til gode og frem til jeg overgår til Folkepension."

Og

"Jeg vil gerne klage over Pension Danmarks afgørelse over et manglende månedligt invalidebeløb som følge af at jeg er tilkendt førtidspension fra den 01-12-2022.

Jeg fik på daværende tidspunkt (December 2022) Udbetalt et engangsbetalt på 100.000 kr. i invalidesum, hvilket jeg selv sagt er meget taknemlig for. Desværre vælger Pension Danmark at jeg ikke skal have det månedlige invalidebeløb på de 6666 Kr. Ud over min førtidspension som min side hos Pension Danmark ellers har beskrevet i alle de år jeg har indbetalt til denne pensions- og forsikringsordning. Jeg har indbetalt mindstebeløbet som jeg skulle og som privatperson på denne pension/forsikring i rigtig mange år netop for at være sikret hvis jeg skulle blive syg og evt. ende på førtidspension.

Jeg fik desværre tilkendt førtidspension den 01-12-2022 som følge af en arbejdsskade.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100657

Alle de gange jeg har været logget på med mit NEM ID kunne jeg se at det fremgik af min side/police at jeg har krav på at få et månedligt invalidebeløb. Noget af nedstående tekst beskriver hvad jeg skulle have udbetalt i tilfælde af at jeg fik tilkendt førtidspension. Man kan også se det på alle de vedhæftede screenshots, som jeg har lavet, disse beskriver det samme som nedstående.

1. Invalidesum 100.000 Kr. (Udbetalt i december 2022)
2. Månedligt invalidebeløb 6666 Kr.
3. Præmiefritagelse
4. Kritisk Sygdom. 100000 Kr.
5. Dødfaldssum (I 2022) 377910 Kr.

Jeg har indbetalt til denne Pensionsordning/Forsikring siden 2008/2009 som privatperson med mindste beløbet og dermed ikke igennem en arbejdsgiverordning. Jeg har jævnligt være logget på min side hos Pension Danmark siden 2012 med MIT NEM ID hvilket jo betyder at det jeg kan se på min side er det kun jeg og Pension Danmark der som de eneste, kan læse hvad min police indeholder, da alle andre ikke har samme beløb som jeg har i og med at beløbet jo er individuelt da lønnen er forskellig fra person til person. Så min Side er unik for mig i og med at den er i mit personnummer.

Pension Danmark skriver i deres meget uretfærdige afgørelse, at jeg i 2012 blev omfattet af en anden overenskomst. Dette er direkte forkert da jeg har været omfattet af den samme overenskomst i alle de år jeg har indbetalt til Pension Danmark og hvis dette var tilfældet burde man jo have tilpasset mine forsikringer i 2012 således at jeg kunne se dette på min side, Dette var IKKE tilfældet der har stået det samme som ovenstående hele tiden helt frem til December 2022 og da bliver det månedlige invalidebeløb pludselig fjernet. Jeg stiller mig derfor meget uforstående overfor denne handling.

Jeg altid har lært at hvis findes en vare på hylden i en butik som er markeret med en pris på 100 Kr. men at kasseapparatet skriver at varen den koster 150 Kr. Så er det jo de 100 kr. som står ved magt, sammenlign venligst lige lidt dette med det afslag som jeg har fået af Pension Danmark vedrørende det månedlige invalidebeløb, som har stået der i rigtig mange år og under hele forløbet igennem også ved mine jobskifte samt mit medlemskab. Jeg valgte at beholde mit medlemskab til Pension Danmark og indbetalte derfor mindstebeløbet for at bevare alle mine forsikringer. Men Pension Danmark vælger pludselig hen over en enkelt nat at fjerne det månedlige invalidebeløb. Det er derfor mig meget magtpåbyggende at gentage disse ord at det er kun jeg med mit personnummer og NEM ID og Pension Danmark som er de eneste som kan læse hvilken vare jeg har helt frem til december 2022.

Jeg har taget rigtig mange screenshot af MIN SIDE på Pension Danmarks hjemmeside siden 2012 som understøtter min forklaring som jeg har vedhæftet som PDF filer til dette dokument. Samtidigt havde jeg mange telefonsamtaler med Pension Danmark.

Undervejs som jeg har optaget og hver gang jeg har spurgt ind til min dækning bliver der sagt det samme hver gang at jeg er fuldt ud dækket med ovenstående beløb og at jeg ikke behøver at bekymre mig.

Samtidigt synes jeg at det er værd at bemærke, nemlig det fakta at vi alle bliver tudet ørene fulde af at det altid er nemt og bekvemt at følge med i hvilken status din pension og forsikringer er i og

Ankenævnet for Forsikring

3.

100657

hvilke dækninger jeg havde eller har ved at logge på deres hjemmeside med dit eget NEM ID. Det er nærmest blevet en pligt i dag da det jo næsten er umuligt at komme til at snakke med et menneske mere igennem telefonen omkring den slags. Alting klares jo i dag med et enkelt tryk på en App.

Set i lyset af alt dette mener jeg at alle disse oplysninger jo bliver totalt værdiløse. Hvis ikke at man kan stole på det som der står på Min side. I min optik og med sikkerhed også mange andres mening er det bindende det som der står på min side når man er logget på med sit eget NEM ID/Personnummer.

Som tidligere nævnt har jeg været logget på min side hos Pension Danmark siden 2012 for at tjekke om alt var som det skulle være og helt frem til december 2022 er alt som det skal være. Lige indtil at jeg ansøger om udbetaling det engangsbeløb på de 100.000 kr. og det månedlige invalidebeløb. Engangsbeløbet Invalidesummen på de 100.000 kr. får jeg dog forbavsende meget hurtigt udbetalt. Men ikke det manglende månedlige invalidebeløb på 6666 Kr. Jeg føler mig meget forurettet da jeg er kun et enkelt lille medlem og jeg har ikke kræfterne eller energi da jeg er syg i forvejen til at køre denne kamp. Jeg mener at de har handlet meget uretfærdigt og aldeles forkert, jeg har mistet min erhvervsevne og er i dag ikke i stand til at forsørge mig selv og har derfor hårdt brug for dette invalidebeløb.

Dagen efter dette forsvinder alle mine dækninger stort set og jeg har derefter kun mit depot tilbage på MIN SIDE.

Dette finder jeg meget besynderligt og meget uretfærdigt og nærmest tyvagtigt, at man godt kunne rette mine dækninger og tilpasse dem efter Pension Danmarks behov i december 2022 men dette gjorde man ikke i 2012. (Hvorfor dog ikke.?)

Jeg har overholdt alle mine aftaler til punkt og prikke og velvilligt betalt hver måned i alle disse år i den tro at jeg var fuldt ud dækket som jeg blev lovet fra starten og som jeg har kunnet læse på Min Side i alle disse år. Men at Pension Danmark vælger at gøre dette handling finder jeg meget uretfærdig og foruroligende og utroligt skuffende da det jo i sidste ende handler om mig og min familiens eksistens grundlag. Jeg kan derfor under ingen omstændigheder acceptere Pension Danmarks afgørelse, da alle de optagede telefonsamtaler som jeg har foretaget til Pension Danmark også understøtter min forklaring. Nemlig det at jeg er og var fuldt ud dækket ind for det månedlige invalidebeløb på 6666 Kr.

Mit krav til Pension Danmark er at jeg får udbetalt det manglende månedlige invalidebeløb på 6666 kr. samt de øvrige dækninger med tilbagevirkende kraft fra den 01-12-2022 og til d.d. og fremover til jeg overgår til folkepension, det hele er faktisk ganske enkelt jeg vil bare gerne have hvad jeg har krav på, hverken mere eller mindre.

Med håbet om at Ankenævnet for forsikring ser tingene med anderledes positive øjne og kommer frem til en helt anden og meget mere retfærdig og sand afgørelse ser jeg meget frem til at høre fra jer.

OBS. Til hvem dette måtte vedrøre som ikke ved hvad et screenshot eller et dumpscreen er. Er dette et billede/kopi af hvad jeg kan se på min computer skærm i det øjeblik som jeg er logget på min side med mit Nem ID. Det er altså på ingen måde muligt at manipulere eller lave andre sjove

ting med dette billede. Det er en tro kopi af hvorledes dit skærbillede ser i det øjeblik som du trykker på tastatur knappen PrtSc SysRq."

Selskabet har den 27/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder, at klager alene er berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension, da denne udgør forsikringen ved førtidspension.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2010, som var gældende, da aftalen om selvbetaling blev indgået, PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2022, som var gældende, da klager fik tilkendt offentlig førtidspension og PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2023, som var gældende under klagebehandlingen, jf. bilag 1a-c.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. januar 2001, og der blev indbetalt obligatoriske pensionsbidrag (med få huller i bidragsindbetalingen) indtil 31. december 2008, og klager overgik herefter til bidragsfri dækning, hvor forsikringerne blev opretholdt ved betaling via pensionsopsparingen frem til 31. december 2009.

Med virkning fra 1. januar 2010 indgik klager en aftale om at fortsætte indbetalingen som selvbetaler med et månedligt bidrag på 500 kr., jf. brev af 31. december 2009, som er vedlagt som bilag 2.

Den 30. august 2012 sendte vi klager brev, med oplysning om ændring af pensionsordningen på grund af overenskomsten og opfordrede klager til at gå ind og se den ændrede forsikringsdækning på pension.dk, jf. bilag 3.

Den 12. december 2022 søgte klager om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, da hun var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. december 2022, jf. bilag 4. Samme dag godkendte vi ansøgningen og udbetalte engangsbeløbet ved førtidspension til klager, jf. bilag 5.

Den 12. januar 2023 modtog vi klage over, at klager udover engangsbeløbet ved førtidspension ikke fik udbetalt den supplerende førtidspension og opsparingssikring, jf. bilag 6.

Den 14. februar 2023 fastholdt vi, at klager alene var berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension, jf. bilag 7.

Som bilag 8 vedlægger vi en oversigt over de af bestyrelsesbeslutede hovedproduktpakker (produktlinjer for 2010), uddrag over bidragsindbetalingen med klagers to arbejdsgivere.

Redegørelse

Indtil 1. juni 2010 kunne medlemmerne i PensionDanmark vælge at indbetale bidrag for egen regning, efter at arbejdsgiverens bidragspligt ophørte ved fratræden, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 7.

Klager indgik en sådan aftale om selvbetaling med virkning fra 1. januar 2010, og vilkårene for selvbetaling fremgik af PensionDanmarks forsikringsbetingelser, Bilag til afsnit B – Regulativ for valgfri indbetaling § 2 om indbetaling af bidrag for egen regning, hvor der i § 2, stk. 3 står følgende:

'Når medlemmet og PensionDanmark har indgået aftale om indbetalingen af bidrag for egen regning, fortsætter forsikringen med den forsikringsdækning, der var gældende på fratrædelsestidspunktet. Forsikringsdækningen kan ændres, hvis PensionDanmarks bestyrelse træffer beslutning om en generel ændring af forsikrings- og opsparingsydelserne og deres sammensætning.'

Arbejdsmarkedspensionen har tre hovedproduktpakker med standard-, basis- og individuel forsikringsdækning, hvor det er overenskomsten for klagers sidste ansættelsesforhold, der er styrende for hvilken forsikringsdækning, klager vil være omfattet af i perioden med selvbetaling.

På oversigten over indbetalinger ses klagers arbejdsgivere, den forrige arbejdsgiver var en offentlig virksomhed og den seneste arbejdsgiver var en privat virksomhed, hvorfor klagers ansættelsesforhold har været underlagt forskellige overenskomster.

Klagers seneste arbejdsgiver var underlagt hovedoverenskomsten for ... -erhvervet, som betød, at klager blev omfattet af produktpakken Basisdækning, hvor forsikringen ved førtidspension omfatter et skattefrit engangsbeløb.

Klager har ved hendes løbende login siden 2012 på pension.dk kunnet se følgende forsikringsydelser, jf. bilag til klagen med egne oplysninger fra 18. februar 2022:

- Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på 100.000 kr.
- Engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr.
- Engangsbeløb ved dødsfald på 250.000 kr.

Den generelle tekst om forsikringen ved førtids- og seniorpension er formuleret, så den dækker alle produktpakker, derfor står der også 'med forsikringen kan du', idet klagers egne ovennævnte oplysninger er det, som klager er forsikringsdækket for i den for hende gældende produktpakke.

Da produktændringen følger af de bestyrelsesgodkendte produktlinjer, som PensionDanmarks administration er forpligtet til følge, har selskabet udbetalt engangsbeløbet ved førtidspension til klager.

Af samme årsag fastholder selskabet, at klager ikke er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring, idet vi samtidig bemærker, at klager ikke – ved hendes løbende login på pension.dk - siden 2012 har haft føje til at tro, at hun ville være berettiget til andet end engangsbeløbet ved førtidspension, hvis hun på et senere tidspunkt blev tilkendt offentlig førtidspension."

Klageren har i brev af 26/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har desværre ikke mere at tilføje udover at jeg fastholder den skrivelse som i allerede har modtaget om hvorvidt at jeg kunne læse helt frem til december 2022 at jeg var fuldt ud dækket ind som der stod på Min Side hos Pension Danmark. Jeg stiller mig derfor uforstående at Pension Danmark vedhæfter så utroligt mange filer som er den samme historie som de har givet mig før. (Uoverskuelig læsning for almindelige mennesker)

Igen det giver jo ingen mening at de beder os om at holde sig opdateret på Min Side for derefter at nægte ALT."

Ankenævnet for Forsikring

6.

100657

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets brev til klageren af 31/12 2009, selskabets brev til klageren af 30/8 2012, klagerens ansøgning om udbetaling af 12/12 2022, selskabets afgørelse af 12/12 2022, klagerens klage af 12/1 2023 og rykker af 22/1 2023, selskabets afgørelse af 14/2 2023, udklip fra artikel, screenshots fra klagerens side hos selskabet af 28/1 2022, 18/2 2022, 6/5 2022, 22/10 2022 og 25/1 2023 samt citeret tekst fra selskabets hjemmeside af 29/11 2021 indsendt af klageren, uddrag af bidragsindbetalinger fra klagerens arbejdsgivere, produktlinjer i selskabet samt forsikringsbetingelser gældende fra 1/1 2010, forsikringsbetingelser gældende fra 1/6 2022 og forsikringsbetingelser gældende fra 1/1 2023. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 31/12 2009:

"Du har valgt selv at betale til din pension

...

Du vil gerne betale 500 kr. om måneden til din pension.

Den mindste månedlige indbetaling er p.t. 500 kr. Hvis det bliver ændret, får du et brev, inden ændringen træder i kraft."

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 30/8 2012:

"Der er sket ændringer i dine forsikringer

Vi skriver til dig, fordi der er sket ændringer i din pensionsordning den 1. juni 2012.

Ændringerne kan skyldes, at vi har fået nye oplysninger om den overenskomst, du er omfattet af, eller at du har skiftet job.

På pension.dk/dinegenpension kan du se, hvordan du er forsikret efter ændringen.

Tilpas dine forsikringer

På pension.dk/dinegenpension kan du foretage forskellige ændringer i din pensionsordning. Du kan f.eks. vælge:

- › hvem der skal have pengene, når du dør
- › hvor meget dine efterladte skal have udbetalt, når du dør

Få mere at vide

Hvis du har spørgsmål, kan du læse mere på pension.dk/medlemmer. Du er også altid velkommen til at ringe til os. Vores telefoner er åbne alle hverdage mellem kl. 8 og 21."

Ankenævnet for Forsikring

7.

100657

Det fremgår af klagerens ansøgning om udbetaling af 12/12 2022:

"Sagstype: førtidspension
...
tilkendelsesdato: 01.12.2022."

Det fremgår af selskabets fastholdelse af 14/2 2023:

"Tak for din mail med klage over, at du alene har fået udbetalt engangsbeløb ved førtidspension.

Vi fastholder, at du ikke har ret til andre ydelser ved førtidspension.

Den 1. juni 2012 blev din pensionsordning ændret, hvilket bl.a. betød, at din forsikring ved førtidspension herefter omfattede engangsbeløb ved førtidspension.

Vi vedlægger det brev, vi sendte dengang.

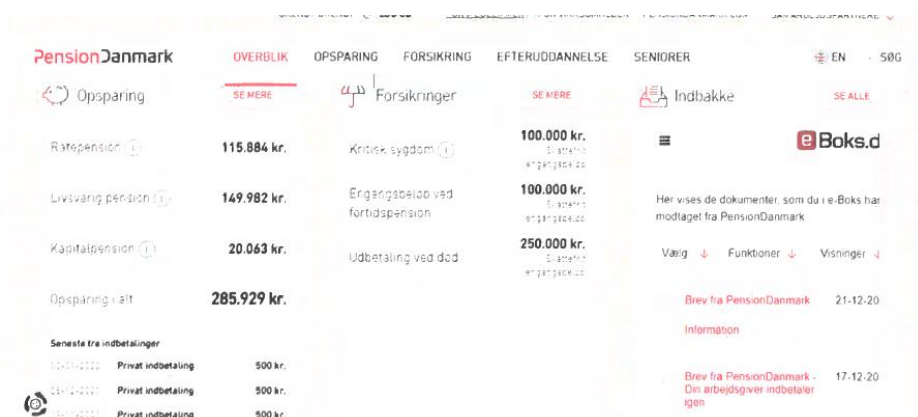
Vi er klar over, at du i mange år har indbetalt bidrag for egen regning, så det lyder naturligvis mærkeligt, når vi henviser til en overenskomst.

Men det skyldes, at ændringer i din pensionsordning følger det, der gælder for den seneste overenskomst, du var omfattet af.

Ændringen skyldtes en ny regel med krav om en årlig mindstebetaling for, at du fortsat ville være omfattet af supplerende førtidspension og opsparingsforsikring."

Det fremgår af screenshot fra klagerens side hos selskabet af 28/1 2022:

"



PensionDanmark			OVERBLIK	OPSPARING	FORSIKRING	EFTERUDDANNELSE	SENIORER	EN	SØG
Opbeholdt			SE MERE	Forsikringer		SE MERE	Indbakke	SE ALLE	
Ratepension	115.884 kr.		Krænk. sygdom	100.000 kr.		eBoks.d			
Livsvarig pension	149.982 kr.		Engangsbeløb ved førtidspension	100.000 kr.		Her vises de dokumenter, som du i eBoks har modtaget fra PensionDanmark			
Kapitalpension	20.063 kr.		Udbetaling ved død	250.000 kr.		Vælg ↓ Funktioner ↓ Visninger ↓			
Opsparing i alt	285.929 kr.					Brev fra PensionDanmark 21-12-20			
Seneste tre indbetalinger						Information			
12-12-2022	Privat indbetaling	500 kr.				Brev fra PensionDanmark - Den arbejdsgiver indbetaler igen 17-12-20			
12-12-2022	Privat indbetaling	500 kr.							
12-12-2022	Privat indbetaling	500 kr.							

...

Ankenævnet for Forsikring

8.

100657



Det fremgår af screenshot fra klagerens side hos selskabet af 18/2 2022:

"



...



...



...

Ankenævnet for Forsikring

9.

100657

PensionDanmark OVERBLIK OPSPARING **FORSIKRING** EFTERUDDANNELSE SENIORER ENGLISH SØG

Hvad kan du få udbetalt?

Du får udbetalt et beløb fra PensionDanmark hver måned, hvis du kommer på fortids- eller seniorpension.

Hvis du kommer på fortidspension, kan du evt. også få et skattefrit engangsbetrag. Det afhænger af din alder.

Hvor meget skal du bruge, for at din økonomi hænger sammen?
Udbetalingerne kan være med til at sikre, at din økonomi i hverdagen stadig er fornuftig, selv om din indkomst ændrer sig.

Du kan selv ændre på dine forsikringer, og hvor meget du vil have udbetalt i årligt beløb og engangsbetrag. Når du vælger beløbene, er det en god ide at tage højde for din families økonomi.

Hvad får du udbetalt?

100.000 kr.

PensionDanmark OVERBLIK OPSPARING **FORSIKRING** EFTERUDDANNELSE SENIORER ENGLISH SØG

Hvis du kommer på fortidspension, kan du få ekstra penge fra din forsikring i PensionDanmark.

Du skal sege om ekstra penge
Her kan du sege om at få udbetalt dit engangsbetrag og begynde at få det løbende beløb hver måned.

Samme gode opsparing
Hvis du har søgt om pengene, begynder vi automatisk at sætte ekstra penge ind på din pensionsopsparing. På den måde er du sikret en almindelig opsparing, selvom du i en periode ikke arbejder.

ANSØG OM UDBETALING

PensionDanmark OVERBLIK OPSPARING **FORSIKRING** EFTERUDDANNELSE SENIORER ENGLISH SØG

Din forsikring ved fortids- eller seniorpension
Du har en forsikring, som gælder, hvis du kommer på fortids- eller seniorpension.

Med forsikringen kan du:

- Få udbetalt et beløb hver måned ud over den offentlige sats
- Sikre, at din pensionsopsparing stadig vokser – vi sætter nemlig et beløb ind hver måned
- Evt. få udbetalt et skattefrit engangsbetrag, hvis du kommer på fortidspension. Det afhænger af din alder.

Du kan selv ændre på beløbene, så de passer til dine behov. Det gør du her på pension.dk eller i appen.

Din forsikring

Engangsbetrag ved fortidspension 100.000 kr. ✓
Skattefrit engangsbetrag

PensionDanmark OVERBLIK OPSPARING **FORSIKRING** EFTERUDDANNELSE SENIORER ENGLISH SØG

Dine forsikringer

✓ Udbetaling ved kritisk sygdom (1)	100.000 kr. Skattefrit engangsbetrag	✓ Forsikring ved senior- eller fortidspension (1)	100.000 kr. Skattefrit engangsbetrag ved fortidspension
✓ Udbetaling ved død	250.000 kr. Skattefrit engangsbetrag		

Ankenævnet for Forsikring

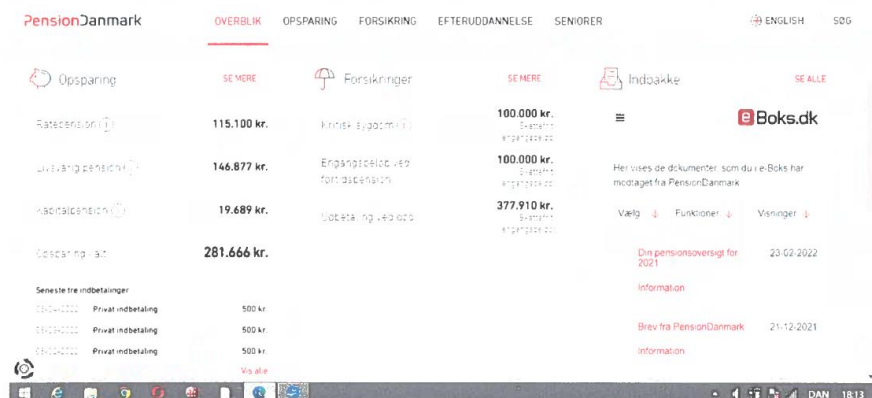
10.

100657



Det fremgår af screenshot fra klagerens side hos selskabet af 6/5 2022:

"



Under fanen forsikring vedr. Tab af erhvervsne-Førtidspension-Flexjob



...

Ankenævnet for Forsikring

11.

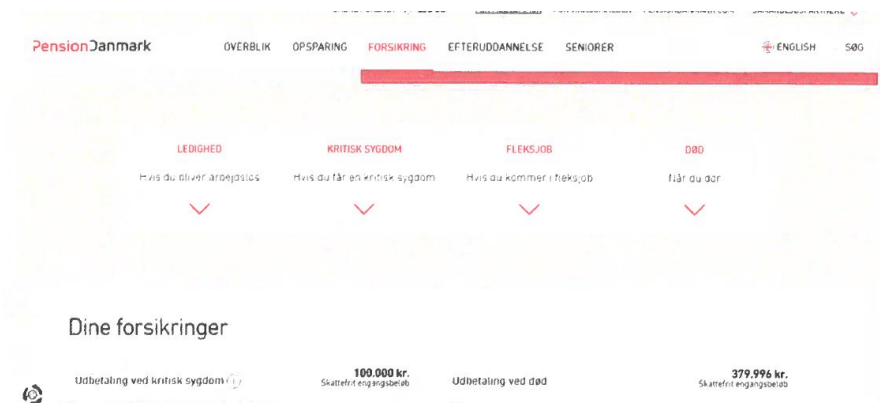
100657



Det fremgår af screenshot fra klagerens side hos selskabet af 22/10 2022:



Det fremgår af screenshot fra klagerens side hos selskabet af 25/1 2023:



Det fremgår af citeret tekst fra selskabets hjemmeside under fanen "forsikringer" fra den 29/11 2021, fremsendt af klageren:

"Hvis du kommer på senior- eller førtidspension

Din forsikring ved senior- eller førtidspension

Du har en forsikring, som gælder, hvis du kommer på senior- eller førtidspension.

Med forsikringen kan du:

- Få udbetalt et beløb hver måned ud over den offentlige sats
- Sikre, at din pensionsopsparing stadig vokser — vi sætter nemlig et beløb ind hver måned
- Evt. få udbetalt et skattefrit engangsbeløb, hvis du kommer på førtidspension, Det afhænger af din alder.

Du kan selv ændre på beløbene, så de passer til dine behov. Det gør du her på pension.dk eller i appen.

Din forsikring

Engangsbeløb ved førtidspension	100.000 kr.
	Skattefrit engangsbeløb.

Du sparer stadig op til pension

Hvis du får senior- eller førtidspension, sætter vi et beløb ind på din opsparing hver måned.

Vi ser på, hvad der i gennemsnit er blevet indbetalt det sidste år. På den måde vokser din opsparing, som hvis du stadig arbejdede.

Indbetalingerne stopper, når din forsikring ved senior- eller førtidspension stopper. Det er typisk tre år før din folkepensionsalder.

Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

Du bliver automatisk tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension. Det er en ordning, der giver dig ekstra opsparing til din pension. Du betaler selv lidt — og så betaler Udbetaling Danmark resten.

I 2021 betaler du 185,00 kr. pr. måned, mens Udbetaling Danmark betaler 370,00 kr. pr måned. Læs mere om ordningen på borger.dk."

Det fremgår af notat om produktlinjer i selskabet fra bestyrelsesmøde 4/09:

"Produktlinjer i PensionDanmark

PensionDanmarks produktsortiment består af tre opsparingsprodukter (livsvarig alderspension, ratepension og kapitalpension), forsikringsdækninger ved dødsfald, førtidspension og visse kritiske sygdomme samt PensionDanmark Sundhedsordning og Hurtig Diagnose.

Disse produkter kombineres i forskellige "produktpakker" (ydelsessammensætninger) til forskellige medlemsgrupper. Indholdet i produktpakken aftales af overenskomstparterne på de forskellige overenskomstområder. Produktpakkerne kan være forskellige, både hvad angår hvilke produkter, der indgår i produktpakken, og hvad angår niveauet for forsikringsdækningerne.

Det enkelte medlems pensionsbidrag anvendes til køb af produktpakke i overensstemmelse med aftalerne på det overenskomstområde, som den virksomhed, hvor medlemmet er beskæftiget, er omfattet af.

Forsikringsdækningerne og de forebyggende foranstaltninger har en pris (præmie), som fastsættes årligt. Den del af bidraget, der er tilbage, når den fastsatte præmie og administrationsbidraget er betalt, anvendes til opsparingsprodukterne.

Fordelingen af opsparingsbidraget på de tre opsparingsprodukter fastsættes i produktpakken. I forbindelse med Forårspakke 2.0 er fordelingen ændret i forhold til den hidtidige. Den typiske fordeling i 2010 er 50 pct. til livsvarig alderspension, 50 pct. til ratepension og 0 pct. til kapitalpension.

Medlemmerne kan vælge at flytte 10 pct. af opsparingsbidraget fra ratepension til kapitalpension.

Næsten alle medlemmer er omfattet af en af følgende tre produktlinjer:

- > Standarddækning
- > Basisdækning (for medlemmer med små bidrag)
- > Individuel Dækning (for medlemmer på udvalgte funktionæroverenskomster)

Produktpakkerne er sammensat ud fra to hovedhensyn:

- > Forsikringsdækningerne skal have et niveau, der svarer til medlemmernes behov, når de forskellige forsikringsbegivenheder indtræffer.
- > Forsikringsdækningerne må ikke lægge beslag på for stor en del af pensionsbidraget, idet en væsentlig andel (typisk mindst 80 pct.) af pensionsbidraget skal spares op til alderspension.

...

Tabel 3. Sammensætning af Basisdækning 2010

Basisdækning (medlemmer med små bidrag)

Engangsbeløb ved dødsfald	Depotet efter afgift, dog mindst 100.000 kr.
Engangsbeløb ved førtidspension	100.000 kr.
Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme	100.000 kr.
Opsparing til alderspension (typisk ca. 83 pct. af bidraget)	50 pct. af bidrag til livsvarig pension. 50 pct. af bidrag til ratepension.
	Med mulighed for at flytte 10 pct. af bidraget fra ratepension til kapitalpension.

Forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme ophører ved ... år, mens dækningen ved førtidspension ophører ved ... år.

...

Omfatter medlemmer inden for især

Medlemmer, hvis samlede årlige bidrag i løbet af et kalenderår overstiger 12.000 kr. inkl. AMB, overgår til Standarddækning. Tilsvarende overgår medlemmer på de omfattede områder fra Standarddækning til Basisdækning, når deres samlede årlige bidrag i løbet af et kalenderår er lavere end 9.600 kr. inkl. AMB."

Det fremgår af forsikringsbetingelser gældende fra 1/6 2022:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

...

Stk. 7. Før den 1. juni 2010 kunne medlemmet vælge at fortsætte forsikringerne og fortsat spare op ved selv at indbetale bidrag efter aftale med PensionDanmark, jf. regulativ for valgfri indbetaling § 2, som er bilag til afsnit B.

...

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. 5. Medlemmet kan efter regler fastsat af PensionDanmark vælge mellem at forhøje eller nedsætte den supplerende førtids- og seniorpension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension.

Medlemmet kan ændre den supplerende førtids- og seniorpension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension på PensionDanmarks hjemmeside. Medlemmet kan også skrive eller ringe til PensionDanmark.

...

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.

...

§ 16a. Betingelser for indbetaling af bidrag til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

Stk. 1. Hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension, og i den forbindelse får udbetalt supplerende førtids- eller seniorpension, invalidepension eller får indbetalt bidrag til opsparingssikringen fra PensionDanmark, bliver medlemmet automatisk tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension i PensionDanmark.

...

Bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetalingRegulativet indeholder de særlige regler, der gælder for medlemmets valgfri ekstra indbetaling til pensionsopsparingen i PensionDanmark inden for de rammer, der er fastlagt af PensionDanmarks bestyrelse.

Forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark gælder også for den valgfri indbetaling og de ydelser, som medlemmet bliver omfattet som følge af den valgfri indbetaling.

...

§ 2. Indbetaling af bidrag for egen regning – aftaler oprettet før den 1. juni 2010

Stk. 1. Oprettelse af aftaler om indbetaling af bidrag for egen regning i henhold til stk. 2-8 ophørte med virkning fra den 1. juni 2010. Stk. 2-8 gælder sammen med de øvrige forsikringsbetingelser for pensionsordninger i PensionDanmark derfor kun for aftaler om indbetaling af bidrag for egen regning, der er oprettet før den 1. juni 2010.

Stk. 2. Når medlemmet og PensionDanmark har indgået aftale om indbetalingen af bidrag for egen regning, fortsætter de forsikringer, der var gældende på fratrædelsestidspunktet. Forsikringerne kan ændres, hvis PensionDanmarks bestyrelse træffer beslutning om en generel ændring af forsikrings- og opsparingsydelserne og deres sammensætning.

Stk. 3. Den månedlige indbetaling skal være på mindst 500 kr. Mindestebeløbet reguleres en gang årligt. Reguleringen gælder for alle aftaler om indbetaling af bidrag for egen regning. Der er intet maksimum for den månedlige indbetaling, der kan aftales."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1/1 2001, og der blev indbetalt obligatoriske pensionsbidrag indtil 31/12 2008, hvor klageren overgik til bidragsfri dækning, og forsikringerne blev opretholdt ved betaling via pensionsopsparingen frem til 31/12 2009. Klageren indgik aftale om at fortsætte indbetalingen som selvbetalers med virkning fra 1/1 2010.

Selskabet har udbetalt engangsudbetaling på 100.000 kr., da klageren blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning pr. 1/12 2022. Klageren kræver, at selskabet udbetaler opsparings-sikring og supplerende førtidspension. Hun har anført, at det har stået på selskabets hjemmeside og herunder hendes personlige side, at hun har ret til supplerende førtidspension og opsparingssikring.

Selskabet har afvist at yde supplerende førtidspension og opsparingssikring. Selskabet har anført, at klageren alene har ret til engangsbeløbet, da dette udgør forsikringen ved førtidspensi-

on. Selskabet har anført, at klageren oprindeligt var omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, der har tre hovedproduktpakker med standard-, basis- og individuel forsikringsdækning, hvor det er overenskomsten for klagerens sidste ansættelsesforhold, der er styrende for hvilken forsikringsdækning, klageren vil være omfattet af i perioden med selvbetaling. Klagerens seneste arbejdsgiver var underlagt en hovedoverenskomst, som betød, at hun blev omfattet af produktpakken Basisdækning, hvor forsikring ved førtidspension alene omfatter et engangsbeløb. Selskabet har også anført, at klageren ved hendes løbende login siden 2012 på selskabets hjemmeside har kunnet se forsikringsydelse i form af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på 100.000 kr., engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr. og engangsbeløb ved dødsfald på 250.000 kr. Selskabet har anført, at den generelle tekst på hjemmesiden om forsikringen ved førtids- og seniorpension er formuleret, så den dækker alle produktpakker, og derfor står der også "med forsikringen kan du", da klagerens egne ovennævnte oplysninger er det, som klageren er forsikringsdækket for i den for hende gældende produktpakke. Klageren har derfor ikke ved hendes login på selskabets hjemmeside haft anledning til at tro, at hun ville være berettiget til andet end engangsbeløbet ved førtidspension.

Det fremgår af tabel 3 i notat om produktlinjer i selskabet fra bestyrelsesmøde 4/09 "Sammen sætning af basisdækning fra 2010", at basisdækningen omfatter et engangsbeløb ved tilkendelse af førtidspension på 100.000 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2, at "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".

Af § 16, stk. 8, fremgår det, 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".

Af Bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling § 2, stk. 2, fremgår det, at "Når medlemmet og PensionDanmark har indgået aftale om indbetalingen af bidrag for egen regning, fortsætter de forsikringer, der var gældende på fratrædelsestidspunktet".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse om ikke at yde supplerende førtidspension og opsparingssikring til klageren. Nævnet finder endvidere, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet mangelfuld eller vildledende rådgivning om ydelsessammensætningen. Nævnet kan derfor heller ikke på et erstatningsretligt grundlag pålægge selskabet at yde supplerende førtidspension og opsparingssikring til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren aftalte at fortsætte indbetaling til forsikringen som selvbetalers med virkning fra 1/1 2010, og selskabets oplysning om, at det herefter var de forsikringer, der var gældende på fratrædelsestidspunktet, der fortsatte.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på selskabets oplysninger om, at overenskomsten for klagerens sidste ansættelsesforhold var styrende for klagerens forsikringsdækning i perioden med selvbetalning, og at klagerens seneste arbejdsgiver var underlagt en hovedoverenskomst med Basisdækning. Basisdækningen omfatter ved tilkendelse af offentlig førtidspension alene et skattefrit engangsbeløb på 100.000 kr.

Nævnet har videre lagt vægt på, at de screenshots fra selskabets hjemmeside og klagerens personlige side, som klageren har fremlagt for nævnet, med beløbsangivelse alene angiver, at klageren har ret til engangsudbetaling på 100.000 kr. ved tilkendelse af offentlig førtidspension. Der er derimod ikke anført nogen beløbsangivelser ud for supplerende førtidspension eller oplysninger om, at klagerens ordning indeholder opsparingssikring.

Nævnet finder, at selskabet med fordel i højere grad kunne have individualiseret oplysningerne på klagerens personlige side, så der i den generelle tekst ikke fremgik oplysninger om månedlige udbetalinger ved førtidspension. Dette kan dog ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

100657

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck