

Ankenævnet for Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 100881:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 15/12 2023 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Indklagede henviser fejlagtigt til, at forsikringen er stoppet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

selskabet skal udbetale ydelsen i forbindelse med førtidspensionen i form af éngangsydelse."

Selskabet har den 26/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 11. januar 2024 med klage fra ..., herefter klager, v./dennes repræsentant ..., over selskabets afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Selskabet fastholder afslaget, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension, efter at han var overgået til hvilende medlemskab, hvor forsikringerne bortfaldt, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, punkt 2.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 30. oktober 2017, klagers arbejdsgiver begyndte at indbetale det overenskomstaftalte obligatoriske pensionsbidrag for klager. Velkomstbrev af 12. december 2017 vedlægges som bilag 2.

Bidragsindbetalingen ophørte den 10. juni 2018, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning med virkning fra 1. juli 2018, hvor klagers forsikringer blev opretholdt ved betaling via pensions-

opsparingen indtil 1. juli 2019, hvilket vi oplyste i brev af 29. september 2018, som er vedlagt som bilag 3.

I brev af 30. maj 2019 oplyste vi klager, at forsikringerne bortfaldt den 1. juli 2019, men at klager havde mulighed for at forlænge forsikringerne, jf. bilag 4.

Den 26. juni 2019 sendte vi brev til klager, hvori vi kvitterede for, at klager havde forlænget forsikringerne frem til 1. juli 2023. I brevet gjorde vi dog opmærksom på, at forsikringerne ville stoppe tidligere, hvis opsparingen ikke kunne betale for forsikringerne, jf. bilag 5.

Den 25. november 2019 sendte vi brev til klager om, at forsikringerne bortfaldt den 30. november 2019, da der ikke længere var penge på opsparingen til ratepension og den livsvarige pension til at betale for forsikringerne, jf. bilag 6. Den 13. september 2023 søgte klager om udbetaling af ydelser ved førtidspension, da han var tilkendt offentlig førtidspension fra den 1. oktober 2023, jf. bilag 7 og 7a.

I brev af 25. september 2023 meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager ikke var omfattet af forsikringen på det tidspunkt, hvor klager blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 8.

I mail af 28. oktober 2023 klagede klager over afslaget og i mail af 1. november 2023 fastholdt vi afslaget med samme begrundelse, jf. bilag 9.

Redegørelse

Da arbejdsgiverens obligatoriske bidragspligt ophørte den 10. juni 2018, overgik klager til bidragsfri dækning den 1. juli 2018, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 1.

Da den bidragsdækning efter ovennævnte bestemmelse ophørte. Valgte klager at forlænge forsikringsdækningen indtil 1. juli 2023, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 2.

Den 1. december 2019 ophørte klagers forsikringsdækning, da pensionsopsparingen ikke længere kunne betale forsikringerne, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelserne § 7, stk. 2 samt § 7, stk. 5, og klager overgik til hvilende medlemskab.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension fra den 1. oktober 2023, men da klager på det tidspunkt var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer, er klager ikke berettiget til ydelser ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, pkt. 2.

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klagerens advokat har i meddelelse af 5/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Skaden er sket under forsikringsdækningen tilbage i januar 2018. Indklagede blev i efteråret 2019, at klageren havde søgt førtidspension og oplyste ved den lejlighed, at klageren på grund af skadetidspunktet intet skulle foretage sig. Klagerens sag om førtidspension burde have været afgjort april 2023, men på grund af den træge sagsbehandling blev førtidspensionen først tilkendt med virkning fra 1. oktober 2023 uden at der var tilgået sagen nye oplysninger eller indgivet ny ansøgning.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100881

Denne træghed i sagsbehandlingen bør ikke komme klageren til skade."
Selskabet har i brev af 15/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Skadestidspunktet for forsikringen ved førtidspension er det tidspunkt, hvorfra den offentlige førtidspension tilkendes, og det er på dette tidspunkt, at klager skal være omfattet af forsikringen ved førtidspension for, at der kan være ret til udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Klager var imidlertid hvilende medlem uden forsikringer på skadestidspunktet.

Vi finder, at sagen kan forelægges for Nævnet på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev fra selskabet af 12/12 2017 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne byde dig velkommen som medlem i PensionDanmark.

...

Din arbejdsgiver har foretaget første indbetaling til din pension

Vi har 9. december 2017 modtaget den første indbetaling fra din arbejdsgiver ... På pension.dk kan du se indbetalinger, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af brev fra selskabet af 29/9 2018 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringerne fortsætter

Dine forsikringer fortsætter til den 1. juli 2019. I god tid inden de stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. På pension.dk kan du se, hvad du betaler.

...

Kontakt din arbejdsgiver eller din lokale fagforening hvis du stadig er ansat ... har senest indbetalt til din pensionsordning for perioden 28. maj 2018 til 10. juni 2018."

Af brev fra selskabet af 30/5 2019 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. juli 2019. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. juli 2023. Hvis du vil forlænge dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark
- du står uden job eller er på orlov.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100881

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing.

Det skal du være opmærksom på

Hvis du forlænger dine forsikringer, skal du være opmærksom på:

- at du ikke er omfattet af forsikringerne ved førtidspension og kritisk sygdom i PensionDanmark, hvis du allerede har forsikringerne i et andet pensionsselskab
- at du kun er dækket ved kritisk sygdom og førtidspension, hvis din arbejdsgiver har indbetalt pension til PensionDanmark i mere end 12 måneder de sidste fire år."

Af brev fra selskabet af 26/6 2019 fremgår bl.a.:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. juli 2023. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Hvis du på et tidspunkt ikke har flere penge på din opsparing, og du dermed ikke kan betale for forsikringerne, stopper dine forsikringer. Sker det, vil du modtage et brev fra os."

Af brev fra selskabet af 25/11 2019 fremgår bl.a.:

"Prisen for dine forsikringer bliver trukket fra din ratepension og din livsvarige pension, fordi det rent skattemæssigt er en fordel for dig. På den måde undgår du at betale mere end nødvendigt for dem.

Du har dog ikke længere penge nok på disse to opsparinger til at betale for dine forsikringer. Derfor stopper de den 30. november 2019.

Du vil modtage et brev fra os om, at du har fravalgt dine forsikringer. Det er selvfølgelig ikke dig, der har ændret noget, men os. Brevet bliver sendt automatisk fra vores systemer."

Af klagerens ansøgning om udbetaling af ydelser ved førtidspension af 13/9 2023 fremgår bl.a.:

"Sygemeldt_dato: 01.04.2018

...

Tilkendelsesdato: 01.10.2023."

Af kommunens afgørelse af 20/9 2023 fremgår bl.a.:

"Vi vurderer, at du har ret til førtidspension med revision efter fem år. Pensionen har virkning fra den 1. oktober 2023.

...

Du var i 2018 udsat for en arbejdsulykke, og har ikke været på arbejdsmarkedet siden."

Af selskabets afgørelse af 25/9 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har set på din ansøgning, og vi kan ikke udbetale pengene til dig.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100881

Det skyldes, at du ikke har forsikringer i PensionDanmark.

Du fik tilkendt førtidspension, efter dine forsikringer var stoppet. Vi har tidligere sendt dig et brev om, at dine forsikringer er stoppet."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7 Indbetalingen af pensionsbidrag ophørerStk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

Stk. 2.

Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger.

Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark

Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

...

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. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- › er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- › er blevet hvilende."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2017 optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen, og bidragsindbetaling ophørte den 10/6 2018. Klageren overgik med virkning fra den 1/7 2018 til bidragsfri dækning. Han

Ankenævnet for Forsikring

6.

100881

forlængede efterfølgende sine forsikringsdækninger frem til den 1/7 2023. I brev af 25/11 2019 oplyste selskabet, at forsikringerne bortfaldt den 30/11 2019, da der ikke længere var penge på opsparingen til ratepension og den livsvarige pension til at betale for forsikringerne.

Klageren ansøgte den 13/9 2023 om udbetaling af ydelser ved førtidspension, idet han blev tilkendt offentlig førtidspension fra den 1/10 2023. Selskabet har afvist at udbetale ydelser ved førtidspension med henvisning til, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension, efter at han var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt.

Klageren har anført, at han var dækket af forsikringen, da skaden skete i januar 2018. Klageren har anført, at den kommunale sag om førtidspension burde have været afgjort i april 2023, men at han – grundet langsom sagsbehandling – først fik tilkendt førtidspension fra oktober 2023, hvilket dog ikke bør komme ham til skade.

Det fremgår af kommunal afgørelse af 20/9 2023, at "Vi vurderer, at du har ret til førtidspension med revision efter fem år. Pensionen har virkning fra den 1. oktober 2023".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, at medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning. Det fremgår af § 7, stk. 5, at når den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, hvorved alle forsikringer bortfalder.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at der ikke udbetales forsikringsdækning ved førtidspension, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension- eller seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning ved førtidspension efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

100881

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren overgik til hvilende medlemskab uden forsikringsdækninger den 1/12 2019, og at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/10 2023.

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.



Peter Thønnings