

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2024 blev i sag nr. 100906:

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 21/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg havde da jeg var ansat i [...] en forsikring der skulle dække hvis jeg blev førtidspensioneret.

Jeg blev syg, og skaden blev på daværende tidspunkt angivet til forsikringsselskabet da de skulle betale for psykologhjælp i forbindelse med et skidt forløb på jobbet der førte til invaliderende angst.

Efter noget tid blev jeg fyret da jeg stadig var syg. Forsikringsselskabet ringer til mig efter et årstid og spørger om jeg stadig ønsker forsikringen og det siger jeg ja til. Det er åbenbart ikke blevet registreret og jeg tror at jeg stadig er dækket hos dem. Da jeg kontakter dem omkring det vil de gerne have lov til at indhente helbredsoplysning er på mig og da de får dem, giver de afslag på at genoptage forsikringen,

Da jeg så ringer og fortæller dem at min førtidspension nu er ved at være faldet på plads og gerne vil have dækket skaden der skete mens jeg stadig var forsikret hos dem, fortæller de mig at forsikringen kun gælder hvis jeg stadig er forsikret den dag pension tildeles og altså ikke på skadetidspunktet. Det synes jeg lyder mærkeligt. Skaden er meldt til dem, jeg havde forsikring da den indtræf men de nægter at dække.

Jeg undersøger nærmere og kan se at den maksimale periode forsikringen ville kunne have været forlænget er 4 år. Det tog noget der ligner 5, år at få min sag gennem det kommunale system med jobprøvning og arbejdsevne vurderinger og hvad ved jeg.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100906

Min pointe er at jeg har i så fald betalt en forsikring, der aldrig ville kunne dække min skade. 5 år er ikke ualmindelig lang sagsbehandling hos kommunen ift. førtidspension. Så i bund og grund har jeg været dækket af en forsikring, der altid kunne indløses.

Min påstand er at da jeg var dækket på skadestidspunktet (sygemeldings dato hvor de har betalt for psykologhjælp), så må jeg være dækket når pensionen træder i kraft. Hvis man er dækket når der bliver begået et indbrud, så dækker det vel også stadig når sagen er behandlet færdigt af politiet.

Grunden til sagen først optages nu er at jeg var under indtryk af at jeg havde indgivet en klage og det blev sat i gange da jeg skrev til firmaet i 2018, men der fejede man mig of og fortalte mig at det ikke var muligt.

de forsikringsbetingelser jeg har kunne få fat i er fra 2020, de har ikke ville sende mig dem der gjaldt i 2017-2018

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få udbetalt den forsikringssum på 100000 samt det månedlige beløb jeg har ret til i forhold til mine forsikringer."

Selskabet har den 15/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da klager var overgået til hvilende medlemskab, hvor forsikringerne bortfaldt, inden han blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 2.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023, jf. bilag 1. PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. september 2013, og der blev indbetalt overenskomstaftalte obligatoriske pensionsbidrag 30. september 2015.

Klager overgik derfor til bidragsfri dækning fra 1. oktober 2015, hvor forsikringerne og sundhedsordningen blev opretholdt ved betaling via fradrag i pensionsopsparing, hvilket vi oplyste klager i brev af 31. december 2015, jf. bilag 2.

I brev 1. september 2016 af meddelte vi klager, at han ville overgå til hvilende medlemskab, hvormed forsikringerne og sundhedsordningen bortfaldt. I brevet fik klager tilbud om at forlænge forsikringerne og sundhedsordningen til 1. oktober 2020, men da klager ikke reagerede inden svarfristens udløb, overgik klager til hvilende medlemskab med virkning fra 1. oktober 2016, jf. bilag 3.

Klager søgte om udbetaling af ydelser ved førtidspension den 19. september 2023, jf. bilag 4, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. december 2020, jf. afgørelsen af 16. december 2020 vedlagt som bilag 5. Den 19. september meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager fik tilkendt offentlig førtidspension, efter at klagers forsikringer var bortfaldet, jf. bilag 6.

I mail af 20. september 2023 klagede klager over afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension, og i mail af 26. september 2023 fastholdt selskabet afslaget, jf. bilag 7.

Vi vedlægger uddrag af den mailkorrespondance, vi tidligere har haft med klager om, at han ikke er omfattet af forsikringerne som bilag 8. Vi vedlægger desuden - for god ordens skyld - PensionDanmarks forsikringsbetingelser for 2017 og 2018, som bilag 9 og 10, idet vi bemærker, at den bestemmelse, der ligger til grund for afslaget i nærværende sag, også var gældende i 2017 og 2018.

Begrundelse

Klagers arbejdsgivers overenskomstaftalte obligatoriske bidragspligt ophørte den 30. september 2015, og klager overgik til bidragsfri dækning i 12 måneder, hvor forsikringerne og sundhedsordningen blev opretholdt, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 4, 1. pkt.

Klager reagerede ikke rettidigt på vores tilbud om at forlænge forsikringerne og PensionDanmarks sundhedsordning i yderligere fire år, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 4, 2. pkt., og derfor overgik klager til hvilende medlemskab, og klagers forsikringer og PensionDanmarks sundhedsordning bortfaldt den 1. oktober 2016, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 5, 1. pkt.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. december 2020, hvilket var efter, at klager blev hvilende medlem uden forsikringer den 1. oktober 2016.

Derfor er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, 2. pkt., hvorfor selskabet fastholder afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har i brev af 10/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Sagens kerne er at uanset hvor længe jeg havde forlænget forsikringen ville den aldrig kunne dække til den dato hvor min førtidspension blev tilkendt, da kommunens sagsbehandlingstid var længere end jeres maksimale forlængelses mulighed. Så jeg har betalt til en forsikring, der aldrig har kunne komme til at dække mine skade.

Derudover må jeg fastholde at jeg på skadestidspunktet var dækket af jeres forsikring og den derfor bør dække uanfægtet af hvor længe det tog at behandle sagen. I blev gjort opmærksom på skaden da den indtraf og er derfor bekendt med den fra start af."

Selskabet har i brev af 22/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers kommentarer og har ikke bemærkninger hertil, idet vi jævnligt siden 2018 har ført en mailkorrespondance med klager, hvor vi bl.a. har forklaret, at skadestidspunktet ikke er sygemeldingstidspunktet men den dato, hvorfra han får tilkendt offentlig førtidspension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 31/12 2015 fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

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. oktober 2016. I god tid inden dine forsikringer stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Sundhedsordning

Du er stadig omfattet af sundhedsordningen. Log på Din Pension, og bestil tid eller brug vores app.

Mulighed for at stoppe forsikringerne

Hvis du vil stoppe dine forsikringer og sundhedsordning, kan du gøre det på pension.dk/tilpasforsikringer.

Vi anbefaler, at du beholder forsikringerne, hvis du står uden job, er på orlov eller syg. På den måde opnår du, at du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Vær opmærksom på, at din forsikring ved førtidspension og visse kritiske sygdomme kan bortfalde, hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra din arbejdsgiver inden for de sidste 4 år."

Af selskabets brev af 1/9 2016 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. oktober 2016.

Behold dine forsikringer

Du kan forlænge perioden, så du beholder dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. oktober 2020. Forlæng perioden på pension.dk/dinpension senest den 24. i måneden inden dine forsikringer stopper. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Forlæng perioden for dine forsikringer

Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du står uden job, er på orlov eller syg. På den måde opnår du, at du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionsselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Vær også opmærksom på, at din forsikring ved førtidspension og visse kritiske sygdomme kan bortfalde, hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra din arbejdsgiver inden for de sidste 4 år."

Af kommunens brev af 16/12 2020 om tilkendelse af førtidspension fremgår bl.a.:

"Der tilkendes førtidspension efter § 16, stk. 2, jfr. § 20, stk. 1. i Lov om Social Pension med virkning fra 1. december 2020.

Begrundelsen for tilkendelsen er, at din arbejdsevne skønnes at være varigt nedsat i ethvert erhverv. Nedsættelsen af din arbejdsevne har et omfang, der medfører, at det ikke vil være muligt at forbedre den med støtte efter den sociale lovgivning eller anden lovgivning, så du kan blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde herunder fleksjob."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 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.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi en virksomhed fejlagtigt har indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages. Tilsvarende gælder for medlemmer, der ikke er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning.

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. 3. Medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, kan også vælge, at den bidragsfri dækning skal ophøre. Den bidragsfri dækning ophører fra den 1. i måneden efter, at PensionDanmark har modtaget medlemmets valg dog tidligst fra det tidspunkt, hvor medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.

Stk. 4. Hvis medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingens størrelse, jf. stk. 1. Medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækningsperiode højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 2.

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.

...

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

...

Stk. 17. Den supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparringssikringen 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
- er ophørt i PensionDanmark"

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2013 optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen. Bidragsindbetalingen ophørte den 1/10 2015, og klageren havde bidragsfri dækning frem til 1/10 2016. Den 1/9 2016 oplyste selskabet, at klageren kunne forlænge forsikringsdækningerne til 1/10 2020, hvis klageren gjorde dette inden den 24/9 2016. Det gjorde klageren ikke, og forsikringerne ophørte den 1/10 2016. Den 19/9 2023 søgte klageren om udbetaling af forsikringssum ved førtidspension, idet han fik tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/12 2020.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser ved førtidspension under henvisning til, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension, efter at klageren var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning.

Klageren har anført, at han var dækket af forsikringen, da han blev sygemeldt, og at datoen for sygemelding må anses for at være skadestidspunktet. Klageren har anført, at han et år efter sygemeldingstidspunktet blev ringet op af selskabet, som spurgte, om han stadig ønskede forsikringen, hvilket han svarede ja til. Dette skete imidlertid ikke, og klageren troede, at han var omfattet af forsikringen. Klageren har anført, at forsikringen maksimalt kan forlænges i 4 år, at det kommunale forløb tog omkring 5 år (hvilket ikke er ualmindeligt), og at han derfor har betalt til en forsikring, som aldrig vil kunne blive indløst.

Selskabet har anført, at klageren ikke reagerede rettidigt på tilbuddet om at forlænge forsikringerne i yderligere 4 år, hvorfor klageren overgik til hvilende medlemskab den 1/10 2016.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100906

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.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 2. pkt., at der ikke udbetales forsikringsdækning ved førtidspension, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension 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 selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren overgik til hvilende medlemskab uden forsikringsdækninger den 1/10 2016, og at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/12 2020.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at parterne telefonisk har aftalt, at klagerens forsikringsdækninger blev forlænget efter den 1/10 2016. Nævnet bemærker, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for, at han efter den 1/10 2016 har betalt eller er blevet trukket – via den opsparende pension – for videreførelse af sine forsikringer.

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

100906

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written on a light blue rectangular background.

Peter Thønnings