

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 101019:

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 en arbejdsmarkedspensionsordning. I klageskema af 19/1 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[Klageren] kontakter i januar 2022 Industriens Pension, da han har lavet en fratrædelsesaftale med sin arbejdsgiver, efter længere tids sygdom. [Klageren] fortæller dette, og at han har søgt Seniorpension, til Industriens Pension. [Klageren] bor i [udlandet], og pga. sygdom kan han ikke forvente at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Derfor vælger han at bede om at få udbetalt sin pensionsopsparing. I forbindelse med at han beder om udbetalingen af sin opsparing, får [klageren] ikke oplyst at han faktisk er berettiget til at modtage, både et engangsvederlag på 250.000 kr. pga. tabt erhvervsevne, ej heller at der kan være en dækning igennem en invalidepensionsforsikring. Begge kunne have hjulpet [klageren] gennem en økonomisk hård overgang fra at være erhvervsaktiv til at være pensionist.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At [klageren], som på tilkendelsestidspunktet er fuldt dækket af en forsikring med ret til en årlig invalidepension, bliver stillet som han ville havde været, såfremt Industriens Pension havde vejledt ham korrekt og fyldestgørende om hans forsikringsdækning samt de rettigheder og økonomiske muligheder som kan udledes heraf."

Selskabet har den 16/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Industriens Pension (herefter kaldet selskabet) har den 23. januar 2024 via Ankenævnet modtaget klage fra [klageren] (herefter kaldet klager) over vores rådgivning i forbindelse med klagers anmodning om udbetaling af sin alderspension. Klager er repræsenteret af [fagforening] (herefter kaldet repræsentanten).

Selskabet fastholder, at vi tydeligt og klart i flere telefonsamtaler, inden klager anmodede om udbetaling af sin alderspension, har oplyst klager om, at udbetaling af alderspensioner medfører, at forsikringsdækningerne ophører samtidig. Selskabet afviser derfor, at selskabet har et erstatningsansvar pga. manglende rådgivning af klager.

Sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt klager, inden han traf valg om udbetaling af sine alderspensioner, af selskabet er oplyst om de forsikringsretlige følger af alderspensionsudbetalingerne i form af ophør af klagers forsikringsdækninger.

Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. februar 2021, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab, visse kritiske sygdomme og død.

Klager anmoder om udbetaling af sine alderspensioner som et engangsbeløb den 25. januar 2022.

På anmodningstidspunktet er klager omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspension' gældende fra den 1. januar 2022. Betingelserne fremlægges som bilag A.

Pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen, jf. bilag A, side 4.

Der fremgår i bilag A Kapitel 1, § 16: Ret til pensions- og forsikringsydelser:

Stk. 2, 2. pkt.

'Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepensionen er overført til livslang pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter.'

Der står også i bilag A Kapitel 1, § 17, Udbetaling når forsikrede går på pension:

'Ydelser ved alderspensionering kan udbetales, når den forsikrede når den pensionsudbetalingsalder, der er angivet i pensionsoversigten, og forsikrede har anmodet om udbetaling. Den forsikrede kan ikke fortryde en anmodning om udbetaling, når udbetalingen er sat i gang.

Stk. 2

Hvis den forsikrede ikke har nået folkepensionsalderen, er det en betingelse for retten til udbetaling af ratepension og udbetaling af livslang pension, at der ikke bliver indbetalt fra en arbejdsgiver. Begrænsningen omfatter ikke ratepension og livslang pension, der er ekstrapension.'

På anmodningstidspunktet er klager omfattet af 'Pensionsvejledning', der er en del af aftalegrundlaget, gældende fra den 1. januar 2022, som fremlægges som bilag B, hvoraf det fremgår:

'Retten til engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme, dødsfaldssum og tab af erhvervsevne løbende pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab bortfalder ved pensionering, dvs. når du vælger at starte udbetalingen af din ratepension og/eller livslange pension, og senest når du

når folkepensionsalderen. Udbetaling af ekstrapension medfører ikke, at dine forsikringer bortfalder.'

Faktiske forhold

Klager ringede til selskabet den 4. maj 2021 med spørgsmål om udbetaling af alderspension ved muligt arbejde op til 15 timer om ugen samtidig med offentlig seniorpension, jf. bilag C. Selskabet oplyste, at medlem bevarer sine forsikringsdækninger, hvis arbejdsgiver fortsætter med at indbetale bidrag til klagers pensionsordning. I det tilfælde kunne klager ikke få sin alderspension udbetalt.

Klager ringede to gange til selskabet den 3. august 2021. Første gang med spørgsmål om genkøb, jf. bilag D, og selskabet oplyste, at genkøb er mulig ved emigration til udlandet mod at betale statsafgift på 60 %. Anden gang med spørgsmål om udbetalingsmuligheder angående alderspensioner, jf. bilag E. Selskabet oplyste, at alderspensionerne kan komme til udbetaling ved opnået pensionsalder, og selskabet oplyste, at forsikringsdækningerne ophører ved påbegyndt alderspensionsudbetaling.

Klager ringede til selskabet den 2. september 2021 med spørgsmål om udbetaling af sine alderspensioner, jf. bilag F. Selskabet oplyste, at klager kan få konverteret sine alderspensioner til en sumudbetaling, hvis indbetaling fra arbejdsgiver stopper.

I telefonsamtale den 25. januar 2022, jf. klagers bilag 5 med lydfil fra samtalen, anmodede klager om hjælp til at få sin pensionsopsparing udbetalt.

Klager gav ved samtalen udtryk for et ønske om at få ordningen udbetalt som engangsbeløb, fordi han skulle bruge pengene, så han kunne betale for at få sin ægtefælle til [udlandet]. Klager oplyste ikke til selskabet, at han havde en markant nedsat erhvervsevne i ethvert erhverv. Klager sagde, at han var blevet flyttet fra et arbejde på aftenhold, som han 'sagtens kunne udføre' til job på daghold, som han ikke kunne udføre. Klager sagde, at han havde søgt om offentlig seniorpension.

Kunderådgiveren gør udtrykkeligt opmærksom på, at når klager får udbetalt hele sin opsparing, så vil klager ikke længere være medlem i selskabet, og at det også vil sige, at klager så ikke længere har kritisk sygdomsforsikring, livsforsikring eller tab af erhvervsevneforsikring i selskabet.

Selskabet vedlægger transskription af hele telefonsamtalen som bilag G.

Klager og selskabet aftalte, at klager ville få hele sin pensionsordning udbetalt den 8. februar 2022. Selskabet bekræftede aftalen om udbetaling af pensionsordningen som et engangsbeløb i brev af den 25. januar 2022, jf. bilag H.

Selskabet sendte udbetalingsbrev den 6. februar 2022 til klager, jf. klagers bilag 3.

Den 7. april 2022 sendte selskabet 'velkomstbrev' til klager, fordi der igen kom bidrag fra den tidligere arbejdsgiver, jf. bilag I.

Klager ringede den 20. april 2022 til selskabet og oplyste, at han var tilkendt seniorpension den 1. april 2022 og, at klager ville arbejde maksimalt 15 timer om ugen hos sin hidtidige arbejdsgiver, jf. bilag J, som ville indbetale bidrag til selskabet.

Selskabet ringede den 26. april 2022 til arbejdsgiver, jf. bilag K, som oplyste, at klager efter 14 ugers sygdom var vendt tilbage til jobbet. Arbejdsgiver ville indbetale reelle bidrag for marts og april måned, hvorefter klager fratrådte 'igen'.

Selskabet ringede forgæves til klager den 26. april 2022, jf. bilag L, på baggrund af klagers opkald den 20. april 2022, hvor klager har fortalt, at han har fået tilkendt offentlig seniorpension. Selskabet tager proaktivt kontakt, fordi selskabet vil oplyse klager om, at hvis han har fået seniorpension den 1. marts 2022 eller senere er han berettiget til at søge selskabet om supplerende seniorpension.

Selskabet forsøgte igen den 10. maj 2022, jf. bilag M, og selskabet sendte også samme dag en mail til klager, fordi selskabet ville have belyst, om klager kunne være berettiget til supplerende seniorpension fra selskabet, jf. bilag N.

Dagen efter ansøgte klager om udbetaling ved tab af erhvervsevne, jf. bilag O.

Selskabet traf afgørelse den 24. august 2022, jf. klagers bilag 2, og meddelte klager, at det var *lægeligt dokumenteret*, at klagers erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv allerede fra den 5. november 2021. Klager opfyldte dog først betingelserne for udbetaling fra den 1. januar 2022, hvor han var fratrådt og havde lønophør fra sit job, jf. forsikringsbetingelsernes §§ 7 og 8. Selskabet udbetalte den 24. august 2022 i alt 256.000 kr. til klager, jf. klagers bilag 2.

I samme brev, jf. klagers bilag 2, side 2, blev klager gjort opmærksom på, at hans 'nye' pensionsordning, jf. bilag J, med bidrag fra marts og april 2022 ikke indeholdt forsikring ved tab af erhvervsevne, fordi klager allerede havde et dækningsberettiget erhvervsevnetab før forsikringstiden, som begyndte den 1. marts 2022.

Klager blev også orienteret om, at den månedlige udbetaling ved tab af erhvervsevne ville stoppe den 1. februar 2022, fordi klager havde fået udbetalt hele sin aldersopsparing den dag, jf. bilag I og klagers bilag 3.

Den 19. juli 2023 kontaktede repræsentanten selskabet og anmodede om aktindsigt i sag om tab af erhvervsevne, jf. bilag P, og selskabet sendte oplysningerne dagen efter.

Repræsentanten stillede spørgsmål i mail den 2. august 2023, jf. bilag Q, angående udbetaling af bare en måneds ydelse til klager fra forsikringen ved tab af erhvervsevne. Selskabet svarede den 7. august 2023, at klagers forsikring stoppede den 1. februar 2022 i forbindelse med udbetaling af alderspensionerne som engangsbetalt samme dag. Eftersom klagers arbejdsgiver først stoppede med at betale bidrag den 1. januar 2022, kunne der kun ske udbetaling af en måneds ydelse ved tab af erhvervsevne. Klager havde også fået udbetalt invalidesummen i august 2022.

Repræsentanten skrev den 8. august 2023 mail til selskabet, jf. bilag R, bl.a. for at få belyst, hvordan klager var informeret den 25. januar 2022 og, om klager var vidende om sine forsikringsdækninger, da han anmodede om udbetaling af sine alderspensioner.

Selskabet svarede i mail den 16. august 2023, jf. bilag S, at klager ved telefonsamtalen den 25. januar 2022 vidste, at han havde forsikring ved tab af erhvervsevne, og selskabet oplyste ham om,

at forsikringen bortfaldt ved udbetaling af hele alderspensionen. Selskabet sendte lydfilen fra telefonsamtalen den 25. januar 2022 til repræsentanten.

Repræsentanten meddelte den 11. september 2023, at klager ikke var tilfreds og anmodede om afgørelse, der kunne klages over, jf. bilag T. Samme dag spurgte selskabet om det var afgørelsen dateret den 24. august 2022, som repræsentanten ville klage over. Selskabet anmodede i det tilfælde om, at repræsentanten udarbejdede sine klagepunkter i en eventuel klage, jf. bilag U.

Selskabet modtog den 2. oktober 2023 repræsentantens klage, jf. klagers bilag 1 og bilag V. Repræsentanten anførte, at klager i telefonsamtale den 25. januar 2022 burde være orienteret om forsikringsdækningerne ved tab af erhvervsevne. Havde klager fået de oplysninger, havde han ikke valgt at få sine alderspensioner udbetalt.

Selskabets klageansvarlige skrev til repræsentanten den 3. oktober 2023, jf. klagers bilag 4, at klager var oplyst om, at hans forsikringer bortfaldt ved udbetaling af alderspensionerne og, at klager i telefonsamtalen ikke oplyste noget om, at han havde et varigt erhvervsevnetab i alle erhverv. Klager gav derimod udtryk for, at han havde et job på aftenhold, som han sagtens kunne klare. Men så flyttede arbejdsgiver klager til et nyt job på daghold, som klager ikke magtede.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager ved telefonsamtalerne den 3. august 2021, jf. bilag E, og den 25. januar 2022, jf. klagers bilag 5 med lydfil fra samtalen og bilag G, omhyggeligt og tydeligt blev oplyst om, at forsikringsdækningerne bortfaldt ved udbetaling af hele klagers pensionsordning. Klager fik også oplyst, at han efter udbetaling af hele pensionsordningen ikke længere ville være medlem i selskabet.

I telefonsamtalen den 25. januar 2022 oplyste klager, dels at han lider af diverse sygdomme, hvorfor han har specielt sundhedskort, jf. bilag G, side 2, 15. afsnit, dels at han har søgt om seniorpension, jf. bilag G, side 4, 5. afsnit.

Herefter siger klager (kaldet [klageren] i transskriptionen) i samtalen, jf. bilag G, side 4, 7. afsnit: *'[Klageren]: Og det har jeg ud fra, at jeg lider af diverse sygdomme og så videre. Og det, de så har gjort fra min tidligere arbejdsplads, det var, at de flyttede mig fra et job, jeg sagtens kunne udføre på aftenhold til et job, jeg ikke kunne udføre på daghold'*

Det er selskabets vurdering, at klagers udtalelse understreger, at klager har bevaret sin erhvervsevne i jobbet på aftenholdet. Derimod kunne klager ikke klare jobbet på dagholdet ([fysisk hårdere arbejde]), og af den grund søgte han om offentlig seniorpension.

Det er selskabets synspunkt, at klagers oplysninger den 25. januar 2022 om seniorpensionsansøgning ikke gav selskabet anledning til på det tidspunkt at vurdere, om klager havde et dækningsberettiget varigt erhvervsevnetab i ethvert erhverv, fordi klager oplyste, at han sagtens kunne arbejde på aftenholdet, og selskabet gjorde tydeligt klager opmærksom på, at ved 'JA TAK' til udbetaling af klagers alderspension som et engangsbeløb bortfaldt klagers forsikringsdækninger og medlemskab.

Først den 20. april 2022 oplyste klager i telefonsamtale til selskabet, at han havde fået offentlig seniorpension, jf. bilag J, og at han ville fortsætte med at arbejde i op til 15 timer om ugen hos sin hidtidige arbejdsgiver.

Selskabet tager den 26. april 2022 proaktiv kontakt til klager, fordi selskabet vil oplyse klager om, at hvis han har fået seniorpension den 1. marts 2022 eller senere er han berettiget til at søge selskabet om supplerende seniorpension.

Den 11. maj 2022 søgte klager om udbetaling ved tab af erhvervsevne, jf. bilag O.

For det første er det selskabets synspunkt, at selskabet med rette først vurderede omfanget af klagers erhvervsevnetab efter klagers ansøgning på selskabets opfordring om udbetaling den 11. maj 2022 og, at selskabet med rette vurderede, om klagers erhvervsevne i ethvert erhverv var nedsat i dækningsberettiget omfang. Ved varig tilkendelse er der både en invalidesum til udbetaling og en løbende månedlig udbetaling.

Selskabets dækning i form af supplerende seniorpension er en sekundær dækning, jf. bilag A, § 8, stk. 9, som ikke indeholder en invalidesum men 'kun' en månedlig løbende udbetaling, og vurderingen ved supplerende seniorpension beror derfor på en ren objektiv vurdering om, hvorvidt det offentlige har tilkendt offentlig seniorpension. Derfor står klager sig bedst med en tab af erhvervsevne udbetaling, der resulterer i en engangssum på 250.000 kroner (skattefri) og en måneds løbende invalidepension på 6.000 kroner.

For det andet er det selskabets synspunkt, at klager gennem de fire telefonsamtaler med selskabet i år 2021 og 2022, jf. bilag D, E, Fog G, kontinuerligt og konsekvent har spurgt ind til, hvordan han kunne få hele pensionsordningen udbetalt. Og at selskabet hver gang har pointeret, at ved udbetaling af alderspension bortfalder forsikringsdækningerne.

Selskabet bestrider derfor repræsentantens udtalelse om, at hvis klager i telefonsamtalen den 25. januar 2022 havde fået oplysninger om sin tab af erhvervsevne forsikring, havde han ikke valgt at få sine alderspensioner udbetalt. Klagers vedholdende fokuspunkt har været udbetaling af hele pensionsordningen i samtalerne, og klager fik netop igen oplysning om bortfald af kritisk sygdomsforsikring, livsforsikring eller tab af erhvervsevne-forsikring i selskabet.

Selskabet (kaldet S i transskriptionen) siger således i samtalen, jf. bilag G, side 3, 5, 15 - 16. afsnit: *S: Det vil være hele din opsparing, der bliver udbetalt. Det vil også sige, at når den er udbetalt, så vil du ikke længere være medlem. Det vil også sige, at så har du ikke Kritisk Sygdomsforsikring, livsforsikring, eller Tab af erhvervsevne-forsikring herinde, men du får så alle pengene i hånden. [Klageren]: Ja.*

Selskabet (kaldet S i transskriptionen) siger således i samtalen, jf. bilag G, side 5, 3. -12. afsnit: *'S: Nu skal du se her. Jeg sætter udbetalingen til at ske. Så du får også en bekræftelse i eboksen her i løbet af i dag eller i morgen, der bekræfter, at jeg har sat hak i, at udbetalingen sker. [Klageren]: Okay.*

S: Og når udbetalingen så lander, så får du også det, jeg kalder et udbetalingsbrev med et lille regnestykke i. Den vil vise, hvad stod der helt præcist, hvad der er blevet betalt i afgift, og hvad der så er landet på din konto, ikk'?
[Klageren]: Jo

Ankenævnet for Forsikring

7.

101019

S: Og de lander jo der omkring den 8. februar.

[Klageren]: Jaja.

S: Ja.

[Klageren]: Det lyder godt.

S: Det var jo en dejlig slutning på eventyret, der ellers rygtedes at vare i lang tid med at få dem udbetalt ikk'?

[Klageren]: Ja, det har jo en voldsom betydning for mig. Fordi det er det sidste (Utydeligt), jeg mangler.'

For det tredje er det selskabets synspunkt, at klager ikke er blevet rådgivet forkert i telefonsamtalen den 25. januar 2022, jf. bilag G. Selskabets svar på klagers spørgsmål er korrekte, og havde klager sagt, at han ikke længere kunne arbejde, ville selskabet have oplyst detaljeret om forsikringsbetingelserne for dækning ved varigt tab af erhvervsevne i ethvert erhverv. Klager sagde den 25. januar 2022, at han kunne arbejde på aftenholdet. At klager oplyste om sin seniorpensionsansøgning efter at være blevet forflyttet til et job, som han ikke kunne magte fra et arbejde, som han sagtens kunne klare, giver ikke selskabet pligt til at iværksætte en konkret sag om varigt tab af erhvervsevne.

Selskabet er enig i, at klager i telefonsamtalen den 25. januar 2022 burde være oplyst om selskabets nye forsikringsdækning i form af supplerende seniorpension, som selskabet indførte med virkning fra den 1. januar 2022. Selskabet mener dog ikke, at den manglende oplysning betyder, at selskabet ifalder et erstatningsansvar, jf. også at selskabet proaktivt kontakter klager med opfordring til at søge supplerende seniorpension/tab af erhvervsevne efter klagers oplysning til selskabet i april 2022 om tilkendt seniorpension, og at denne ansøgning resulterer i udbetaling af 250.000 kroner i sum og 6.000 kroner i løbende ydelse.

Det viste sig den 24. august 2022, jf. klagers bilag 2, at klager opfyldte betingelserne ved varigt erhvervsevnetab, hvorved selskabets (sekundære) forsikring i form af supplerende seniorpension ikke kom på tale i klagers situation.

Klager skal løfte bevisbyrden for, at han har lidt et adækvat tab på grund af forkert rådgivning.

Klager har ikke løftet bevisbyrden for fejlrådgivning, og klager har ikke opgjort og dokumenteret tabet."

Klagerens repræsentant har den 7/3 2024 fremsendt klagerens kommentarer til selskabets brev af 16/2 2024. Klageren har til nævnet bl.a. anført:

"Hermed mine bemærkninger til det fremsendte.

Bilag 1 side 1:

Afsnit 10 sidste linje: '... og som vil stoppe, ...' Man kan evt. tilføje som indskudt sætning: ..., og konsekvenserne heraf, ...

Bemærk, at IP allerede i januar 2022 var klar over, at jeg havde søgt Seniorpension den 13. september 2021. (afsnit 4 linje 2)

Bilag 4 side 1:

Ankenævnet for Forsikring

8.

101019

Afsnit 7 linje 2: 'Han siger, at han har søgt seniorpension, fordi hans arbejdsgiver har flyttet ham fra 'et job han sagtens kunne udføre på aftenhold, til et job han ikke kunne udføre på daghold'. Hvis man 'sagtens' kan udføre et arbejde på aftenhold, har man ikke en generel erhvervsevneudsættelse.'

Svar: Nej, og Paven er katolik... Men hér går det for alvor galt for IP. IP blander reglerne og betingelserne for at blive tilkendt Før tidspension sammen med reglerne og betingelserne for at blive tilkendt Seniorpension. Et generelt erhvervsevnetab i alle erhverv er ikke en betingelse for at blive tilkendt Seniorpension.

Afsnit 8 1. sætning - IP skriver: '[Klageren] får rådgivning om, at forsikringerne ophører i forbindelse med udbetaling af hans alderspension.'

Svar: Både ja og nej. IP oplyser i en sidebemærkning, at forsikringerne ophører, men glemmer samtidig at oplyse nærmere om konsekvenserne heraf i forhold til bevilling af Seniorpension. Hun burde have stoppet pensionsudbetalingen, da jeg tydeligt gør opmærksom på, at jeg har søgt Seniorpension. (Lydfil 00:07:17)"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets velkomstbrev af 7/4 2022 og klagerens ansøgning om udbetaling ved tab af erhvervsevne af 11/5 2022. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 4/5 2021:

"Medlem ringer for at høre om, hvad der sker hvis medlemmet går på seniorpension og fortsætter med at arbejde op til 15 timer om ugen. Oplyser at medlemmet så fortsætter med sine forsikringer, men ikke kan starte udbetaling af sine pensioner. Hvis medlem stopper med at arbejde for at gå på seniorpension også efter nogle måneder starter med at arbejde igen, så kan medlem godt i mellemtiden få udbetalt sin pension."

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 3/8 2021:

"Oplyst at Genkøb er kun mulig ved emigration/60% afgift.

Afslutning: Har aftalt at vi ikke gør yderligere.

...

Oplyst om udb.muligheder

Udbetaling af livslang og ratepension for aktive medlemmer kun hvis opnået AP alder. Obs oplys forsikringer bortfalder

Har aftalt at vi ikke gør yderligere."

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 2/9 2021:

".../har en lang samtale med medlem.

Oplyser medlem kan få en konverteret udbetaling såfremt indbetaling fra arbejdsgiver stopper. Vi blander os ikke i om det er en kort eller lang periode, kravet er blot at vi ikke skal modtage indbetalinger og at han er fratrådt.
Medlem vil tænke over det."

Det fremgår af selskabets transskription af telefonsamtalen den 25/1 2022:

"[Klageren]: Og nu lider jeg af diverse sygdomme, så jeg har et specielt sundhedskort, så jeg stadigvæk har samme læge i Danmark og dermed også kan (uforståeligt) min danske (støj). Så, men den der erklæring fra SKAT.

...

S: Jeg siger tak for en god historie. Det er jo sådan, at der er forskel på, hvorvidt at man tilbagekøber en pension, eller om man får den udbetalt. Det er jo sådan, et tilbagekøb er typisk betegnet ved, at man får ordningen engangsudbetalt, enten før at man når sin tidligste udbetalingsalder, eller hvis man har en meget stor opsparing, som vi ikke automatisk kan engangsudbetale.

...

S: Det vil være hele din opsparing, der bliver udbetalt. Det vil også sige, at når den er udbetalt, så vil du ikke længere være medlem. Det vil også sige, at så har du ikke Kritisk Sygdomsforsikring, livsforsikring, eller Tab af erhvervsevne-forsikring herinde, men du får så alle pengene i hånden.

[Klageren]: Ja.

...

S: Nu skal du se her, jeg skal jo selvfølgelig sige, at når ordningen er sendt af sted fra vores bank af, så er det ikke længere muligt at fortryde. Du lød også meget sikker i, at du gerne vil have den udbetalt, men jeg skal selvfølgelig informere dig om dine forskellige rettigheder.

[Klageren]: Ja. Altså jeg har søgt seniorpension.

S: Ja.

[Klageren]: Og det har jeg ud fra, at jeg lider af diverse sygdomme og så videre. Og det, de så har gjort fra min tidligere arbejdsplads, det var, at de flyttede mig fra et job, jeg sagtens kunne udføre på aftenhold til et job, jeg ikke kunne udføre på daghold.

S: Åh ja.

[Klageren]: I [klagerens arbejdsgiver]. Og der har jeg været sygemeldt siden.

S: Ja.

[Klageren]: Og det er så det.

...

S: Det var jo en dejlig slutning på eventyret, der ellers rygtedes at vare i lang tid med at få dem udbetalt ikk'?

[Klageren]: Ja, det har jo en voldsom betydning for mig. Fordi det er det sidste (Utydeligt), jeg mangler.

S:Mmm.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101019

[Klageren]: Så kan jeg få min kone hjem fra [udlandet].

S: Ja, det lyder dejligt.

[Klageren]: Det er på grund af familiesammenføring, at jeg er flyttet til [udlandet]. I Danmark er det jo langhåret, det er håbløst. ..."

Det fremgår af selskabets brev af 25/1 2022:

"Vi bekræfter, at du får udbetalt pension fra os. Pensionen bliver udbetalt fra den 1. februar 2022.

Udbetaling

Du har valgt at få din engangsudbetaling. Den bliver udbetalt omkring den 6. hverdag i februar måned.

Udbetalingen sætter vi ind på din NemKonto.

Du får en oversigt over din udbetaling ca. to uger efter, at vi har udbetalt pensionen.

Skat og afgift

Du skal ikke betale skat eller afgift af den del, du har sparet op til Aldersopsparing (engangsudbetaling).

Efterløn

Får du udbetalt pension samtidig med, at du er på efterløn, kan der ske modregning i din efterløn. Har du spørgsmål til modregning i efterlønnen, skal du kontakte din A-kasse.

Forsikringerne hos os stopper

Når du begynder at få udbetalt livslang pension eller ratepension, stopper dine eventuelle forsikringer ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død (dødsfaldssum)."

Det fremgår af selskabets brev af 6/2 2022:

"Du får udbetalt din pension pr. 1. februar 2022.

Her er en oversigt over dine udbetalinger:

Engangsudbetaling

Livslang pension og ratepension overført til livslang pension	271.205,59 kr.
- afgift 40 %	108.480,00 kr.
Aldersopsparing (engangsudbetaling, afgiftsfri)	6.218,47 kr.
Engangsudbetaling i alt	168.944,06 kr.

Første års udbetaling af din livslange pension og ratepension er tilsammen lavere end den konverteringsgrænse, som Skattestyrelsen har fastsat, som i år er 11.500,00 kr. Derfor udbetaler vi pensionerne som et engangsbeløb, se opgørelsen ovenfor.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101019

Når du får hele din pensionsopsparing udbetalt som engangsbeløb, stopper dit medlemskab hos os, og du har herefter ikke krav på flere udbetalinger."

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 20/4 2022:

"Medlem ringer ind angående at der er kommet bidrag fra arbejdsgiver igen. Medlem oplyser at han er bevilliget seniorpension som han har fået afklaring på i april måned - han har desværre fået udbetalt hans ordning konverteret pr 01/02/2022 hvorfor forsikringerne her er ophørt. Aftaler med medlem at jeg undersøger om bidrag er modtaget korrekt, eller om det er noget der skal ændres til indskud. Medlem oplyser derudover at han måske fortsætter i arbejde i op til 15 timer om ugen hos tidligere arbejdsgiver. Der kommer nok en indbetaling yderligere fra arbejdsgiver da medlem har en fratrædelsesaftale. Aftaler at jeg opretter opgave for at undersøge om bidrag skal ændres."

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 26/4 2022:

"Talt med ..., ansvarlig for indberetning hos arbejdsgiver oplyser, at grunden til at de har startet indbetaling igen er, at medlem er kommet tilbage efter at have været sygemeldt i 14 uger. Så det er reelt bidrag vi har modtaget i marts. Der vil komme yderligere bidrag i april, inkl. pension af sygeferiepenge, men derefter er han fratrådt. Beløb for april er omkring 5536,90 kr. hvoraf 958,89 kr. er pension af sygeferiepenge."

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 26/4 2022:

"Forsøger at træffe medlem på baggrund af opkald 200422, hvor han nævner bevilling af seniorpension, dog uden held. Kan ikke indtale besked.

Arb.giver har oplyst at de bidrag vi har modtaget er reelle, og han har dermed forsikringer igen. Hvis bevilling af seniorpension er pr. 010322 eller senere, er han berettiget til at søge om suppl. seniorpens. ved os.
Forgæves opkald."

Det fremgår af selskabets mail af 10/5 2022:

"Jeg har lige forsøgt at ringe til dig på telefon ... Årsagen er, at vi har modtaget indbetalinger fra [klagerens arbejdsgiver], der dækker fra din sygemelding er stoppet og frem til din fratrædelse. Vi vil derfor gerne hjælpe med at afklare, hvorvidt du kan søge om udbetaling af supplerende seniorpension fra os."

Det fremgår af selskabets brev af 24/8 2022:

"Vi vurderer, at din erhvervsevne af helbredsmæssige årsager varigt er sat ned med mindst 2/3 i alle erhverv fra den 5. november 2021.

Det tidspunkt svarer til statusattest, hvor din læge ... oplyser, at du lider af slidgigt i ryg, hofter, knæ og skuldre efter mange års fysisk hårdt arbejde.

Ankenævnet for Forsikring

12.

101019

Du har derfor ret til:

Engangsudbetaling

Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne
Udbetalingen er skattefri.

250.000,00 kr.

Invalidepension

Årlig invalidepension

72.000,00 kr.

Invalidepensionen udbetales månedligt fra den 1. januar 2022, som er den 1. i måneden, efter du opfyldte betingelserne.

Udbetalingen er skattepligtig.

Vi får automatisk dine skatteoplysninger fra SKAT. Vi trækker 55 % i skat af første udbetaling, men vi regulerer det i næste udbetaling. Eventuel efterregulering hen over årsskiftet sker via SKAT.

For at få invalidepension og betalingsfritagelse er det en betingelse, at indbetalingen er stoppet.

Det betyder, at du først fik ret til udbetaling, da din arbejdsgiver holdt op med at indbetale den 1. januar 2022.

Opsparing til din pension fortsætter

Du har også ret til betalingsfritagelse fra den 1. januar 2022. Det betyder, at du ikke længere skal indbetale til os. Du beholder dine forsikringer, og opsparingen til pension fortsætter, selvom du ikke længere indbetaler til os.

Ophør af invalidepension og betalingsfritagelse

Din ret til udbetaling af invalidepension og betalingsfritagelse stopper den 31. januar 2022, da du har fået hele din alderspension udbetalt pr. 1. februar 2022.

Din ordning i Industriens Pension

Du er den 1. marts 2022 igen blevet aktivt medlem i Industriens Pension. På det tidspunkt havde du allerede mistet 2/3 af din erhvervsevne, da vi har vurderet, at din erhvervsevne er varigt sat ned med mindst 2/3 i alle erhverv fra den 5. november 2021, se vores begrundelse øverst i denne afgørelse.

Du får derfor en særlig ordning i Industriens Pension fra den 1. marts 2022 uden forsikring ved tab af erhvervsevne. De penge du har betalt til forsikring ved tab af erhvervsevne siden den 1. marts 2022 vil blive flyttet til din opsparing.

Du vil få tilsendt en ny pensionsoversigt uden forsikring ved tab af erhvervsevne."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"ALMINDELIGE FORSIKRINGSBETINGELSER FOR FORSIKRINGER I ARBEJDSMARKEDSPENSIONEN

De almindelige forsikringsbetingelser gælder for forsikringer i Industriens Pensionsforsikring A/S (Industriens Pension).

Forsikringstager, forsikrede og ejer af forsikringen er den enkelte ansatte, som nævnt i § 1, stk. 1.

Der oprettes en pensionsordning med de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten til den enkelte ansatte. Pensionsoversigten beskriver ordningens indhold på oversigtens gyldighedstidspunkt.

For pensionsordningen gælder dansk rets almindelige regler, medmindre andet er bestemt i aftalegrundlaget.

Pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Alle oplysninger om forsikringsforhold vil blive behandlet fortroligt.

...

§ 8 Pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab (invaliderende og præmiefritagelse)

Ret til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab indtræder, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. Det fremgår af pensionsoversigten, om den forsikrede er omfattet af forsikringen. Forsikringstiden slutter senest, når den forsikrede når folkepensionsalderen, eller den forsikrede forinden beder om pension i henhold til §§ 10-12.

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. 9

Forsikrede, som ikke har ret til pension og betalingsfritagelse efter stk. 1, og som har forsikring ved erhvervsevnetab, kan få ret til pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab som supplerende seniorpension i op til 3 år, hvis medlemmet får udbetalt offentlig seniorpension i henhold til kapitel 3a i lov om social pension. Den forsikrede skal dokumentere udbetalingen af seniorpension. Retten gælder kun for forsikring ved erhvervsevnetab oprettet som syge- og ulykkesforsikring med solidarisk præmie.

...

UDBETALING

§ 16 Ret til pensions- og forsikringsydelser

Før udbetaling kan finde sted, oplyser Industriens Pension, hvilke beviser der efter Industriens Pensions skøn er nødvendige til dokumentation af retten til ydelser. Det påhviler den forsikrede eller sikrede på egen bekostning at fremskaffe denne dokumentation, jf. dog § 7, stk. 3, og § 8, stk. 4.

Stk. 2

Ret til udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne og visse kritiske sygdomme er en personlig ret for forsikrede, der bortfalder ved forsikredes død.

Stk. 3

Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslange pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter.

Stk. 4

Små udbetalinger, der ikke overstiger en af Industriens Pension fastsat mindsteværdi, udbetales ikke.

Stk. 5

Afgifter og skatter, som det i henhold til gældende lov påhviler Industriens Pension at indbetale til myndighederne, fragår udbetalingen.

§ 17 Udbetaling når forsikrede går på pension

Ydelser ved alderspensionering kan udbetales, når forsikrede når den pensionsudbetalingsalder, der er angivet i pensionsoversigten, og forsikrede har anmodet om udbetaling. Den forsikrede kan ikke fortryde en anmodning om udbetaling, når udbetalingen er sat i gang.

Stk. 2

Hvis den forsikrede ikke har nået folkepensionsalderen, er det en betingelse for retten til udbetaling af ratepension og udbetaling af livslang pension, at der ikke bliver indbetalt fra en arbejdsgiver. Begrænsningen omfatter ikke ratepension og livslang pension, der er Ekstrapension."

Det fremgår af pensionsvejledningen:

"UDBETALINGER NÅR DU GÅR PÅ PENSION

Når du har nået pensionsudbetalingsalderen, vælger du selv, hvornår du vil have din pension fra Industriens Pension udbetalt. Hvis du ikke har nået folkepensionsalderen, kan de løbende pensioner først udbetales, når indbetalingerne til pensionsordningen er stoppet.

Reglerne om, hvornår pensionen tidligst kan udbetales, findes i pensionsbeskatningsloven.

...

På din pensionsoversigt kan du se, hvornår pensionerne tidligst kan udbetales.

Udbetaling af pensionen starter ikke automatisk, da det er forskelligt fra person til person, hvornår man kan og ønsker at få pensionen udbetalt. Udbetalingen af de forskellige former for opsparring, du har i Industriens Pension, kan du igangsætte uafhængigt af hinanden.

Hvis du ikke har anmodet om at få udbetalt din ratepension og/eller engangsudbetalinger, inden du fylder 75 år, vil disse automatisk komme til udbetaling, medmindre du giver besked om at udskyde udbetalingen til et senere tidspunkt, og der lovgivningsmæssigt ikke er noget til hinder herfor.

Retten til engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme, dødsfaldssum og tab af erhvervsevne, løbende pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab bortfalder ved pensionering, dvs. når du vælger at starte udbetalingen af din ratepension og/eller livslange pension, og senest når du når folkepensionsalderen. Udbetaling af Ekstrapension medfører ikke, at dine forsikringer bortfalder."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen i 2021, hvor han fik en pensionsopsparing med forsikringsdækning ved blandt andet erhvervsevnetab. Den 25/1 2022 anmodede klageren om udbetaling af alderspensionen som et engangsbeløb. Pensionsopsparingen blev udbetalt i februar 2022, hvorefter klageren ikke længere var medlem af arbejdsmarkedspensionsordningen. Klageren blev tilkendt seniorpension fra 1/4 2022. Klagerens arbejdsgiver genoptog indbetalingen af bidrag, hvorfor selskabet sendte et velkomstbrev til klageren den 7/4 2022. Den 10/5 2022 søgte klageren om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Selskabet vurderede den 24/8 2022, at klagerens erhvervsevne havde været nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv fra 5/11 2021. Selskabet udbetalte et engangsbeløb på 250.000 kr. og den månedlige ydelse for januar 2022 på 6.000 kr., da klageren først opfyldte betingelserne for udbetaling af månedlige ydelser efter lønophør. Klageren blev samtidig orienteret om, at den månedlige udbetaling stoppede til den 1/2 2022, fordi klageren tidligere havde fået udbetalt hele sin aldersopsparing.

Klageren er utilfreds med selskabets rådgivning i forbindelse med anmodningen om udbetaling af alderspensionen. Klageren ønsker at blive stillet, som havde han modtaget korrekt og fyldestgørende rådgivning om muligheden for at søge om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Klageren har anført, at han i telefonsamtalen den 25/1 2022 oplyste om fratrædelsesaftalen på grund af længere tids sygdom, at han led af en række diagnoser, og at han havde søgt om seniorpension. Selskabet oplyste ikke, at klageren kunne være berettiget til et engangsbeløb på 250.000 kr. samt månedlige ydelser på grund af erhvervsevnetab eller supplerende seniorpension. Klageren har anført, at selskabet ikke burde have sat udbetalingen af pensionsopsparingen i gang, idet han tydeligt gjorde opmærksom på sine helbredsmæssige forhold.

Selskabet har afvist et erstatningsansvar på grund af mangelfuld rådgivning. Selskabet har anført, at selskabet klart og tydeligt oplyste, at forsikringsdækningerne bortfaldt ved udbetaling af pensionsordningen, ligesom klageren ikke længere ville være medlem i selskabet. Selskabet har anført, at klageren i telefonsamtalen ønskede at få ordningen udbetalt som engangsbeløb, fordi han skulle bruge pengene. Selskabet har anført, at klageren ikke oplyste, at han havde en mar-

kant nedsat erhvervsevne i ethvert erhverv, men at han var blevet flyttet fra et job – han sagtens kunne udføre – til et job, han ikke kunne udføre. Selskabet har anerkendt, at selskabet burde have oplyst om den nye forsikringsdækning i form af supplerende seniorpension, men at den manglende oplysning ikke medfører, at selskabet ifalder et erstatningsansvar. Selskabet har hertil anført, at "det viste sig den 24. august 2022, jf. klagers bilag 2, at klager opfyldte betingelserne ved varigt erhvervsevnetab, hvorved selskabets (sekundære) forsikring i form af supplerende seniorpension ikke kom på tale i klagers situation".

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 4/5 2021, at klageren "ringer for at høre om, hvad der sker hvis medlemmet går på seniorpension og fortsætter med at arbejde op til 15 timer om ugen. Oplyser at medlemmet så fortsætter med sine forsikringer, men ikke kan starte udbetaling af sine pensioner. Hvis medlem stopper med at arbejde for at gå på seniorpension også efter nogle måneder starter med at arbejde igen, så kan medlem godt i mellemtiden få udbetalt sin pension".

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 3/8 2021, at "oplyst at Genkøb er kun mulig ved emigration/60% afgift. Afslutning: Har aftalt at vi ikke gør yderligere. ... Oplyst om udb.muligheder Udbetaling af livslang og ratepension for aktive medlemmer kun hvis opnået AP alder. Obs oplys forsikringer bortfalder. Har aftalt at vi ikke gør yderligere".

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 2/9 2021, at "har en lang samtale med medlem. Oplyser medlem kan få en konverteret udbetaling såfremt indbetaling fra arbejdsgiver stopper. Vi blander os ikke i om det er en kort eller lang periode, kravet er blot at vi ikke skal modtage indbetalinger og at han er fratrådt. Medlem vil tænke over det".

Det fremgår af selskabets transskription af telefonsamtalen den 25/1 2022, at "[klageren]: Og nu lider jeg af diverse sygdomme, så jeg har et specielt sundhedskort, så jeg stadigvæk har samme læge i Danmark og dermed også kan (uforståeligt) min danske (støj). Så, men den der erklæring fra SKAT. ... [selskabet]: Det vil være hele din opsparing, der bliver udbetalt. Det vil

Ankenævnet for Forsikring

17.

101019

også sige, at når den er udbetalt, så vil du ikke længere være medlem. Det vil også sige, at så har du ikke Kritisk Sygdomsforsikring, livsforsikring, eller Tab af erhvervsevneforsikring herinde, men du får så alle pengene i hånden. [Klageren]: Ja. ... [selskabet]: ... Du lød også meget sikker i, at du gerne vil have den udbetalt, men jeg skal selvfølgelig informere dig om dine forskellige rettigheder. [Klageren]: Ja. Altså jeg har søgt seniorpension. [selskabet]: Ja. [Klageren]: Og det har jeg ud fra, at jeg lider af diverse sygdomme og så videre. Og det, de så har gjort fra min tidligere arbejdsplads, det var, at de flyttede mig fra et job, jeg sagtens kunne udføre på aftenhold til et job, jeg ikke kunne udføre på daghold. [selskabet]: Åh ja. [Klageren]: I [klagerens arbejdsgiver]. Og der har jeg været sygemeldt siden. [selskabet]: Ja. [Klageren]: Og det er så det. ... [selskabet]: Det var jo en dejlig slutning på eventyret, der ellers rygtedes at vare i lang tid med at få dem udbetalt ikk'? ... [Klageren]: Så kan jeg få min kone hjem fra [udlandet]. [selskabet]: Ja, det lyder dejligt".

Det fremgår af selskabets brev af 25/1 2022, at "du har valgt at få din engangsudbetaling. ... Når du begynder at få udbetalt livslang pension eller ratepension, stopper dine eventuelle forsikringer ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død (dødsfaldssum)".

Det fremgår af selskabets brev af 6/2 2022, at "du får udbetalt din pension pr. 1. februar 2022. ... Første års udbetaling af din livslange pension og ratepension er tilsammen lavere end den konverteringsgrænse, som Skattestyrelsen har fastsat, som i år er 11.500,00 kr. Derfor udbetaler vi pensionerne som et engangsbeløb, se opgørelsen ovenfor. Når du får hele din pensionsopsparing udbetalt som engangsbeløb, stopper dit medlemskab hos os, og du har herefter ikke krav på flere udbetalinger".

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 20/4 2022, at "medlem ringer ind angående at der er kommet bidrag fra arbejdsgiver igen. Medlem oplyser at han er bevilliget seniorpension som han har fået afklaring på i april måned – han har desværre fået udbetalt hans ordning konverteret pr 01/02/2022 hvorfor forsikringerne her er ophørt. Aftaler med medlem at jeg undersøger om bidrag er modtaget korrekt, eller om det er noget der skal ændres til indskud. Medlem op-

lyser derudover at han måske fortsætter i arbejde i op til 15 timer om ugen hos tidligere arbejdsgiver. Der kommer nok en indbetaling yderligere fra arbejdsgiver da medlem har en fratrædelsesaftale. Aftaler at jeg opretter opgave for at undersøge om bidrag skal ændres".

Det fremgår af selskabets telefonresumé af 26/4 2022, at "forsøger at træffe medlem på baggrund af opkald 200422, hvor han nævner bevilling af seniorpension, dog uden held. Kan ikke indtale besked. Arb.giver har oplyst at de bidrag vi har modtaget er reelle, og han har dermed forsikringer igen. Hvis bevilling af seniorpension er pr. 010322 eller senere, er han berettiget til at søge om suppl. seniorpens. ved os. Forgæves opkald".

Det fremgår af selskabets brev af 24/8 2022, at "vi vurderer, at din erhvervsevne af helbreds-mæssige årsager varigt er sat ned med mindst 2/3 i alle erhverv fra den 5. november 2021. Det tidspunkt svarer til statusattest, hvor din læge ... oplyser, at du lider af slidgigt i ryg, hofter, knæ og skuldre efter mange års fysisk hårdt arbejde".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, at "Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslang pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter".

Det fremgår af pensionsvejledningen, at "når du har nået pensionsudbetalingsalderen, vælger du selv, hvornår du vil have din pension fra Industriens Pension udbetalt. Hvis du ikke har nået folkepensionsalderen, kan de løbende pensioner først udbetales, når indbetalingerne til pensionsordningen er stoppet ... Retten til engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme, dødsfaldssum og tab af erhvervsevne, løbende pension og betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab bortfalder ved pensionering, dvs. når du vælger at starte udbetalingen af din ratepension og/eller livslange pension, og senest når du når folkepensionsalderen. Udbetaling af Ekstrapension medfører ikke, at dine forsikringer bortfalder".

Ankenævnet for Forsikring

19.

101019

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at selskabets information/rådgivning har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet ifalder erstatningsansvar.

Nævnet finder, at selskabet har ydet en så mangelfuld rådgivning/information til klageren, at selskabet ifalder erstatningsansvar over for klageren. Selskabet skal derfor på erstatningsretligt grundlag stille klageren som om, at forsikring ved tab af erhvervsevne stadig er i kraft fra den 1/2 2022, og selskabet skal yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i telefonsamtalen den 25/1 2022 oplyste, at han fratrådte sin stilling, idet han ikke kunne holde til arbejdet i den nye stilling, at han led af diverse sygdomme, at han havde søgt om seniorpension, og at han havde været sygemeldt siden arbejdsgiveren flyttede ham til et job, han ikke kunne udføre.

Selskabets medarbejder var derfor bekendt med, at klageren stoppede med at arbejde på grund af helbredsæssige forhold, hvorfor medarbejderen burde have informeret om muligheden for at søge om erhvervsevnetabsdækning – herunder supplerede seniorpension – så klageren på et oplyst grundlag kunne have taget beslutning herom. Medarbejderen burde også i tilknytning hertil have oplyst, at hvis klageren valgte at få udbetalt sin pensionsordning, så ville forsikringsdækninger ophøre. Det fremgår af den af selskabet fremlagt lydfil/transskriptionen af telefonsamtalen den 25/1 2022, at medarbejderen ikke har givet klageren alle disse oplysninger til trods for, at medarbejderen – inden klageren oplyste, at han led af diverse sygdomme, havde søgt om seniorpension, og havde været sygemeldt – sagde, at "jeg skal selvfølgelig informere dig om dine forskellige rettigheder".

Det, som selskabet i øvrigt har anført – herunder at telefonsamtalen må forstås således, at klageren har bevaret sin erhvervsevne i jobbet på aftenholdet, og at han søgte han om offentlig seniorpension, fordi han ikke kunne klare det hårdere job på dagholdet – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet for Forsikring

20.

101019

I forbindelse med erstatningsopgøret er selskabet berettiget til at inddrage den omstændighed, at klageren har fået udbetalt pensionsopsparingen i 2022.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Industriens Pensionsforsikring A/S, skal anerkende, at selskabet ifalder erstatningsansvar over for klageren, fordi selskabet har ydet mangelfuld rådgivning til klageren. Selskabet skal på erstatningsretligt grundlag stille klageren som om, at forsikring ved tab af erhvervsevne stadig er i kraft fra den 1/2 2022. Selskabet skal yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Allerede forfaldne ydelser forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings