

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 101267:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark  
Langelinie Allé 41  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 28/2 2024 og et bilag hertil bl.a. anført:

"Jeg ønsker at kunne ansøge om kr. 8.000,- pr mdr. ved at overgå til Førtidspension. Som jeg HAR kunne. Det kan jeg ikke nu. At min dækning ved død igen sættes op til kr. 500.000,- – nu er den nedsat til kr. 250.000,-. En erstatning for at gøre mig endnu mere stresset end jeg var. At de har gjort det svære for mig at være syg med [kræft].

...

## **[BILAG]**

Bevilliget fleksjob status juni 2013. Ansat i ... 01.08.2022. Efter 3 mdr. prøvetid startede indbetalinger til Pension Danmark.

10.01.23 Brev fra PD, om at jeg ikke kan få opsparingsikring samt at jeg skal sende ansættelseskontrakt og fleksjobbevis.

11.01.23 Sendt til PD fleksjobbevis samt ansættelseskontrakt med oplyst antal timer – 2x4 timer pr. uge med kr. 180 i timen plus pension. SÅ PD har fra start af vidst, hvor meget arbejdsgiver ville indbetale.

01.12.23 Fra PD brev om ændringer i mine dækninger.

Inden da kunne jeg ved at overgå til Førtidspension søge om at få: Kr. 8.000 hver mdr. til pension samt engangsbeløb på kr. 100.000. OG min dækning ved død var kr. 500.000.

SÅ pr 01.12.23 med ingen varsels kunne jeg ikke længere søge om kr. 8.000 pr. mdr. OG dækning ved død faldt til kr. 250.000.

# Ankenævnet for Forsikring

2.

101267

Jeg ringede flere gange og skrev flere gange, og først 16.01.24 kom der brev om forklaring. De havde først forklaret at det var en systemfejl. Fordi der EN mdr. var indbetalt 100 kr. mindre end ellers.

Nov. 23 overførte jeg min opsparing fra [pensionsselskab]. Der havde jeg kr. 500.000 ved død. Nu er jeg ved dækning ved død, MEGET ringere stillet, dels fordi jeg er blevet rådgivet forkert, og har flyttet fra [pensionsselskab] OG ikke er stillet som først aftalt!

Selv mener jeg, at det er underligt, at PD laver ændring lige når de i min journal fra [privathospital] (hvor jeg via PD blev har kunne læse at jeg vil søge Førtidspension!?)

Jeg kan INGEN steder på PD hjemmeside SE/LÆSE, at der står noget om at dækninger bliver forringet ved en mindre indbetaling fra arbejdsgiver! OG heller intet i velkomstbrev osv. PD har været længe om at ville forklare mig grunden til forringelse af dækninger.

De varsler ikke! Den ringere dækning træder i kraft på EN dag. Som de sender mig brev. De har fra start af kendt mdr. indbetaling og dermed årlig beløb i indbetaling fra min arbejdsgiver.

PD har ikke ville give mig sagsakter, trods gentagne henvendelser, da de skrev, at de ikke anerkendte min klage, og at jeg skulle klage til jer.

Jeg har talt med en advokat fra ..., der mener, at jeg har en god sag. Det mener jeg også, at jeg har. Jeg vedhæfter diverse dokumenter.

Jeg er syg nu med dels slidgigt i begge albuer, skuldre, lænd og diskos i nakken. HVORFOR jeg har i oktober 2023 ansøgte om Førtidspension. Samt pr. 10.12.23 [kræft], som jeg skal være i flere års behandling for. Jeg har møde i Rehab team torsdag den 29.02.24 for Førtidspension.

At PD nu stresser mig yderligere er under al kritik."

I brev af 19/3 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"PensionDanmark fastholder produktændringen, da den er sket i overensstemmelse med de gældende produktlinjer/produktpakker i selskabet.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 vedlægges som bilag 1.

...

## **Sagsfremstilling**

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen 1. november 2022 og blev omfattet af produktpakken med standarddækning, jf. bilag 2.

Da klager ved optagelsen var ansat i fleksjob, blev klager dog ikke omfattet af fleksjobopsparingssikring, hvilket vi meddelte klager i brev af 10. januar 2023, som er vedlagt til klagen.

Den 13. oktober valgte klager at overføre sin pensionsopsparing i [pensionsselskab] på 15.001,45 kr. til PensionDanmark, jf. bilag vedlagt til klagen.

Vi skal bemærke, at dødsfaldsdækningen i [pensionsselskab] ifølge den af klager indsendte Pensionsinfor rapport udgjorde et engangsbeløb på 6.100 kr. og ikke 500.000 kr., som angivet af klager, jf. bilag 3.

Summen af de indbetalte obligatoriske pensionsbidrag til klagers arbejdsmarkedspension udgjorde henholdsvis 787,32 kr. i 2022 og 8.977,66 kr. i 2023, jf. oversigterne vedlagt til klagen.

På grund af størrelsen af den obligatoriske bidragsindbetaling blev klagers produktpakke ændret til produktpakken med basisdækning, jf. bilag 2, gældende fra 1. december 2023, hvilket vi oplyste i breve af 1. december 2023 og 16. januar 2024, som begge er vedlagt til klagen.

Herefter var der en længerevarende telefonisk kontakt og skriftlig korrespondance om ændringen med klager, herunder anmodning om aktindsigt samt klagebehandling, jf. bilag vedlagt klagen.

## Redegørelse

Medlemmerne i PensionDanmark bliver ved optagelsen i arbejdsmarkedspension omfattet af den produktpakke, der gælder for overenskomstområdet for ansættelsesforholdet. Selve indholdet af produktpakkerne (eller produktlinjerne) og ændringer heri besluttet af overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 4, stk. 1-4.

Klager blev ved optagelsen omfattet af produktpakken med standarddækning dog undtaget ydelsen fleksjob-opsparingssikring, da klager ved optagelsen var ansat i fleksjob, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16b, stk. 4.

Da den obligatoriske bidragsindbetaling for 2023 samlet udgjorde mindre end 16.000 kr., blev klagers produktpakke ændret til basisdækning i overensstemmelse med bidragsbestemmelsen for denne produktpakke.

Derfor fastholder vi, at klagers produktpakke med virkning fra 1. december 2023 er blevet ændret til basisdækning med deraf følgende ændring af klagers forsikringsdækning.

Klager har oplyst, at hun skulle være på vej til at få tilkendt offentlig førtidspension, og vi skal for god ordens skyld henviser til vores brev af 10. januar 2023.

I brevet oplyser vi, at klager er omfattet af forsikringen ved førtidspension, men det betyder ikke, at klager uden videre er berettiget til udbetaling fra forsikringen, da betingelserne herfor skal være opfyldt, og det kan først vurderes, hvis klager tilkendes offentlig førtidspension og søger om udbetaling fra forsikringen.

I forhold til klagers beskrivelse i 'forløb hos PensionDanmark' skal vi bemærke følgende:

- PensionDanmark ved ikke hvor meget, arbejdsgiveren indbetaler i obligatorisk pensionsbidrag, da det afhænger af klagers løn for den enkelte måned. Ændringen af produktpakken sker automatisk, hvis den årlige obligatoriske bidragsindbetaling er mindre end beløbsgrænsen.
- I arbejdsmarkedspensionen skal medlemmerne informeres om ændringer, når den enkelte ændring træder i kraft efter den gældende informationsbekendtgørelse.
- Ændringen af forsikringsdækningen, jf. ovenfor, har derfor intet at gøre med de oplysninger, vi har modtaget fra vores samarbejdspartner i forbindelse med klagers brug af sundhedsordningen.

Vi er naturligvis kede af, hvordan sagen påvirker klager, men indholdet af klagers arbejdsmarkedspension er ændret i henhold til bestyrelsens produktlinjer, som selskabets administration er forpligtet til at følge."

Klagerens advokat har i brev af 6/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Denne sag omhandler overordnet, hvorvidt Pension Danmark i første række, har været berettiget til at foretage en produktændring af klagers arbejdsmarkedspension, fra standarddækning til basisdækning.

I næste led handler sagen om, hvorvidt klager af Pension Danmark er blevet vejledt korrekt omkring, Pension Danmarks arbejdsmarkedspensioner, i forbindelse med at klager skiftede fra sin gamle pensionsforsikring til Pension Danmark.

Det skal indledningsvist bemærkes, at Pension Danmark har ændret klagers forsikringsdækning fra 'standarddækning' til 'basis-dækning' uden at fremvise et lovligt aftale- eller lovgrundlag herfor.

Første gang klager bliver præsenteret for begreberne 'standarddækning' og 'basisdækning' er ved Pensions Danmarks svarskrivelse af 19. marts 2024 i nærværende klagesag. Såfremt klager havde kendt til Pension Danmarks opfattelse af 'basisdækning' havde klager aldrig indgået en forsikringsaftale med Pension Danmark.

Klagers påstand er således, at indklagede skal anerkende, at klager har standarddækning forhold til de vilkår, der fremgår af sagens bilag 2.

## 1. Faktiske forhold

Omkring 1. oktober 2022 fremsendte klager sin ansættelseskontrakt hos ..., til indklagede i forbindelse med at klager skulle optages i indklagedes arbejdsmarkedspension.

Det fremgår særligt, af klagers ansættelseskontrakt, at:

### *4. Løn*

*Lønnen er fastsat til kr. 180,00 pr. time, der vil blive udbetalt bagud senest den sidste bankdag i måneden.*

*(...)*

*Udover ovenstående løn indbetaler arbejdsgiver 8,15 % af lønnen til pension. Denne indbetaling påbegyndes, når prøvetiden er overstået. Medarbejderen er forpligtet til at indbetale 4 % af den aftalte løn til pension. Pensionen indbetales til en pensionskonto, som du selv har valgt.*

*(...)*

### *5. Arbejdstid*

*Den normale ugentlige arbejdstid er 2 x 4 timer. Det er aftalt, at der kan blive tale om ekstra arbejdsdag (4 timer) på sigt. Arbejdstiden er eksklusiv eventuel frokostpause.'*

Det fremgår således tydeligt, af klagers fremsendte ansættelseskontrakt, at der alene kan forventes, at klager arbejder to arbejdsdage af 4 timer, til en timeløn af 180 kr. Dette giver 8 timers arbejde om ugen og 32 timers arbejde om måneden til 180 kr., hvilket udgør **5.760 kr.**

Dertil fremgår der tillige af ansættelseskontrakten, at arbejdsgiver betaler 8,15 % af lønnen som et tillæg i pension og klager selv skal betale 4 % af lønnen i pension.

Disse samlede 12,15 % af klagers løn udgør således samlet **699,84 kr.** der indbetales til pension om måneden.

Klagers ansættelseskontrakt af 3. august 2023, fremlægges som **bilag A**.

Indklagede har således i forbindelse med deres tilbud om dækning af klager, været fuldt ud bekendt med klagers økonomiske stilling.

Klager efter fremsendelsen af ansættelseskontrakten i bilag A optaget i arbejdsmarkedspensionen hos indklagede den 1. november 2022, og det blev samtidig aftalt at klager skulle være i produkt-pakken med standarddækning.

Klager er ramt af slem slidgigt, samt diskoprolaps i nakken.

Klager var derfor deltidssygemeldt pr. den 1. oktober 2023 og begyndte ansøgningsprocessen i forhold til at kunne søge om førtidspension. Klagers læge gjorde i denne forbindelse dokumentationen klar i forbindelse med ansøgningsprocessen.

Indklagede ændrede uden varsel pr. 1. december 2023 klagers dækning, uden at informere nærmere om, hvad det indebar. Klager er først ved nærværende klagesag, blevet gjort bekendt med at der var forskel på indklagedes dækning, og først ved fremlæggelsen af bilag 2, blevet nærmere bekendt med standarddækning og basisdækning.

Af indklagedes brev af 1. december 2023, fremgik det alene:

*'Størrelsen af indbetalingerne fra din arbejdsgiver til din pensionsordning gør, at der er ændringer til dine forsikringer.*

*Ændringerne gælder fra den 1. december 2023. Når du logger ind på pension.dk, kan du altid se præcist, hvordan du er dækket.'*

Klager bliver på ingen måde vejledt op til indklagedes pludselige tilkendegivelse om, at indklagede ensidigt og uden varsel ændrer klagers forsikringsdækning.

Dette har bl.a. den væsentlige betydning at klager fra den 1. december 2023 mister retten til supplerende førtidspension på 40.000 til 80.000 kr. årligt.

Endvidere, skal det bemærkes, at ændringen fra standarddækning til basisdækning også betyder, at klager mister muligheden for at opnå en dødsfaldsdækning på 500.000 kr., jf. bilag 2.

Hertil skal det bemærkes, at klager i forbindelse med indklagedes ændring af forsikringsdækningen fik konstateret [kræft] den 10. december 2023 og dødsfaldsdækningen således har væsentlig betydning for klager.

Klager udtrykte derfor overfor indklagede sin store forundring over forløbet og at der ikke stod i betingelserne, at indklagede ensidigt kunne ændre de aftalte vilkår med klager.

Indklagede besvarede i den fremlagte mail af 3. januar 2024, at:

*'Ændringen af din forsikringsdækning skyldes størrelsen på den obligatoriske pensionsindbetaling.*

*Du kan ikke få bedre forsikringsdækning, selvom du indbetalte frivillige bidrag. Overenskomst-parterne i vores bestyrelsen har bestemt reglerne for forsikringsdækningen.*

*Som udgangspunkt er du omfattet af den forsikringsdækning, som gælder for den overenskomsten, som dit ansættelsesforhold er omfattet af.*

*Men hvis den årlige pensionsindbetaling er mindre end et fastsat mindstebeløb, bliver forsikringsdækningen ændret, for at der er penge nok til at betale dels for forsikringerne, og dels for at der også spares op.*

*Vi administrerer din pensionsordning efter de regler bestyrelsen har bestemt.'*

Hertil rettede klager ved mail af 4. januar 2024 sin undren, hvortil indklagede ved mail 8. januar 2024, besvarede at mindstebeløbene ikke stod i forsikringsbetingelserne.

Klager fik den 10. april 2024 bevilliget førtidspension, med bl.a. følgende begrundelse:

*'Det fremgår i sagens oplysninger, at du tidligere er tilkendt fleksjob på baggrund af periodiske depressioner, letvakt stress, angst og social fobi. Du oplever udmattelse, tankemylder, uro og søvnproblemer samt muskel- og ledsmerter. Du lider af mangeårigt lavt stofskifte, der har været svært at regulere. Du har smerter i din nakke og din ryg, samt skulder, albue og hånd. Du har fået konstateret slidgigt i din nakke med nerverodstryk, slidgigt i din skulder og din albue.*

*Du lider derudover af en hudsygdom med byldedannelse. Desuden har du for nylig fået konstateret [kræft] som du er opereret og er netop påbegyndt kemoterapi.*

*Din helbredsmæssige tilstand er vurderet at være varig og stationær og forværret over tid i takt med forværring i den fysiske tilstand. Dit funktionsniveau er væsentligt nedsat.*

*Vi er enige i indstillingen fra rehabiliteringsteamet dateret d. 29. februar 2024 herunder at din arbejdssevne er varigt og væsentligt nedsat.'* (min understregning)

Det skal således for et første bemærkes, at klagers smerter som følge slidgigten og diskoprolapsen, der blev dokumenteret i oktober 2023 var en væsentlig grund til, at klager fik førtidspension.

Endvidere skal det bemærkes, at idet klager har fået bevilliget førtidspension, er det særdeles væsentligt for klager, at klager har standarddækning, jf. bilag 2.

Bevilliget Førtidspension pr 01.05.2024 - [klageren], fremlægges som **bilag B**.

## 2. Retsgrundlag

Det skal indledningsvist bemærkes, at parternes retsforhold først og fremmest reguleres af den forsikringsaftale der er indgået mellem parterne.

I forhold til Forsikringsbetingelser for pensionsordninger i PensionDanmark A/S gældende fra 1. oktober 2023, fremgår der ikke af disse, at der skulle være særlige indkomstkraav som klager skulle være opmærksom på i forbindelse med om klager skal have standarddækning eller basisdækning.

Dette fremgår endvidere heller ikke af de fremlagte tabeller i bilag 2.

Indklagede har endvidere også selv anført, at mindstebeløbene ikke står skrevet i forsikringsbetingelserne, men udgør en form for bestyrelsesbeslutning internt hos indklagede.

Det skal derfor bemærkes, at idet forsikringsaftalen og den aftalte dækning fremgår af parternes aftale, kan indklagede således ikke i sin ledelse eller andet, ensidigt ændre i aftalegrundlaget.

I forhold til PensionDanmarks henvisning til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1 til 4 (bilag 1, s.6), skal det bemærkes, at der fremgår følgende:

*'Stk. 1. PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningens indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.'*

*Stk. 2. Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse. Ændringerne udspringer ofte af ændret skatte- og sociallovgivning, men kan fx også skyldes specifikke ønsker fra fagforbundene og arbejdsgiverforeningerne eller som led i PensionDanmarks forretningsudvikling. Forslag til ændringer udarbejdes af selskabets fageksperter og behandles tværfagligt og godkendes af direktionen. Herefter bliver forslaget forelagt bestyrelsen til godkendelse.*

*Stk. 3 Ændringerne i medfør af stk. 2 kan fx betyde, at*

- > en ydelse kan begrænses, fx at ophørstidspunktet for en forsikringsydelse fremrykkes.*
- > en ydelse kan stige, fx på grund af ændringer i lønniveauet på overenskomstområdet.*
- > en forsikring kan udvides, fx til at omfatte flere ydelser.*
- > en ydelse kan bortfalde, fx på grund af lovændring.*

*Stk. 4. Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft.'*

Det fremgår således ikke, at der er hjemmel til, ensidigt og uden varsel blot at ændre klagers dækning. De ændringer der findes hjemmel til i forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 2, er kollektive ændringer for alle medlemmer, hvor en bestemt ydelse udgår for alle medlemmer som f.eks. et engangsbeløb ved død. Hertil skal det bemærkes, at i forhold til bortfald af ydelser, nævnes det i forsikringsbetingelserne, at dette kan skyldes lovændringer. Det vil sige, at en bestemt form for ydelser ikke længere er mulig at tilbyde for alle og ikke at bestyrelsen kan fratage enkelte medlemmer deres dækning.

Der er således i forsikringsbetingelserne ikke tale om, at ændre et medlems dækning til at omfatte færre ydelser der stadigvæk leveres af indklagede. Herudover er det ubestridt at indklagede stadigvæk tilbyder alle de ydelser der er omfattet af standarddækningen i bilag 2.

Det må endvidere bemærkes, at det fremgår af det forsikringsretlige klarhedsprincip, samt den almindelige koncipistregel, at det er forsikringsselskabets ansvar at deres forsikringsaftaler fremstår tilstrækkeligt klare og samtidig at forsikringsselskabet som koncipist, må bære risikoen for, at der ved fortolkningstvivil skal fortolkes imod forsikringen.

Dette medfører således, at indklagede skal acceptere at klager har standarddækning og ikke ensidigt af indklagede kan ændres til basisdækning.

### 3. Anbringender

Det gøres indledningsvist gældende, at parterne har indgået aftale om, at klager har standarddækning.

Hertil gøres det gældende, at indklagede har været bekendt med klagers indkomstniveau, i forbindelse med indgåelsen af forsikringsaftalen.

Derudover gøres det gældende, at der ikke fremgår en hjemmel i forsikringsbetingelserne til, at indklagede ensidigt kan ændre klagers dækning.

Ydermere gøres det gældende, at det følger af det forsikringsretlige klarhedsprincip, at det er indklagede som forsikringsselskab der skal sikre at forsikringsaftalen er tilstrækkeligt klar.

Endvidere gøres det gældende, at det følger af koncipistreglen, at ved fortolkningstvivil skal enhver tvivl komme klager til gode og indklagede til skade.

Det gøres herudover gældende, at idet indklagede har accepteret at klager har standarddækning, skal denne dækning også gælde, og indklagede kan ikke ensidigt ændre klagers forsikringsdækning.

Herudover gøres det gældende, at klager ikke er blevet vejledt af indklagede om, at der skulle være bestemte krav i forhold til standarddækning og basisdækning, hvorfor klager under alle omstændigheder ikke har kunne varetage sine interesser behørigt.

Ydermere gøres det gældende, at ændringerne fra standarddækning til basisdækning, er aktuelt væsentlige for klager."

Selskabet har i brev af 28/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"PensionDanmark fastholder fortsat, at indholdet af klagers nuværende forsikringsdækning er i overensstemmelse med reglerne for selskabets produktlinjer som fastsat af overenskomstparternes repræsentanter i PensionDanmarks bestyrelse, som er gældende for medlemmer af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 4, stk. 1.

Nedenfor redegør vi yderligere for arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark på grund af de nedenstående seks punkter, som klagers repræsentant sammenfattende har gjort gældende:

1. Selskabet har ikke fremvist lovligt aftale- eller lovgrundlag for ændringen til basisdækning
2. Selskabet skal anerkende, at klager har standarddækning i forhold til de vilkår, der fremgår af bilag 2.
3. Klager havde aldrig indgået en forsikringsaftale med PensionDanmark, hvis klager havde kendt til basisdækning
4. Selskabet havde i forbindelse med deres tilbud om dækning af klager været fuldt ud bekendt med klagers økonomiske stilling
5. Selskabet ændrede ensidigt og uden varsel klager dækning pr. 1. december 2023, hvilket ikke fremgik af betingelserne
6. Klager er tilkendt offentlig førtidspension 1. maj 2024, hvorfor det er væsentligt, at klager har standarddækning.

Redegørelsen indeholder delvise gentagelser fra vores besvarelse af 19. marts 2024.

## *Indledende bemærkninger*

Klager er omfattet af en overenskomstaftalt obligatorisk arbejdsmarkedspension med automatisk medlemsoptagelse for lønmodtagere, der er ansat på overenskomstdækkede områder, hvor det i den kollektive overenskomst er bestemt, at arbejdsmarkedspensionen skal etableres i PensionDanmark.

Derfor er det overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse, der på medlemmernes vegne bestemmer indholdet af arbejdsmarkedspensionen, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 4, stk. 1.

Selskabets bestyrelse har på baggrund af dets produktpolitik fastlagt tre obligatoriske hovedproduktlinjer for arbejdsmarkedspensionen, som medlemmerne bliver omfattet af enten og som udgangspunkt som følge af overenskomsten for ansættelsesforholdet eller på grund af bidragsindbetalingen størrelse.

Klager blev på grund af den kollektive overenskomst, der var gældende for hendes ansættelsesforhold omfattet af produktlinjen for standarddækning ved optagelsen af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark i november 2022.

I 2023 indbetalte klagers arbejdsgiver pensionsbidrag for klager på et samlet årligt beløb på 8.977,66 kr. Derfor skiftede klager automatisk til produktlinjen med basisdækning, da indbetalingen var mindre end 16.000 kr., jf. bilag 2.

Klager overførte i 2023 sin pensionsopsparing (ingen invalidedækning tilknyttet) fra et andet pensionselskab til PensionDanmark. Ovennævnte indbetalingsregel gælder dog kun i forhold til de obligatoriske pensionsbidrag.

Derfor fastholder selskabet fortsat, at klager er omfattet af produktlinjen med basisdækning og den tilhørende forsikringsdækning med virkning fra 1. januar 2024 efter reglerne fastlagt af selskabets bestyrelse for selskabets produktlinjer, da skift af produktlinje er et vilkår i bestyrelsens (overenskomstparternes) aftalegrundlag for arbejdsmarkedspensionens produktlinjer.

## *Ad 1 Lovligt aftale- eller lovgrundlag*

PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret pensionsforsikringsselskab, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 250, som ejes fuldt ud af de overenskomstparter, der i deres kollektive overenskomster har aftalt, at lønmodtagere, der ansættes på de virksomheder omfattet af deres kollektive overenskomster, skal optages i den obligatoriske arbejdsmarkedspension, der administreres i PensionDanmark.

Klagers arbejdsmarkedspensionen hviler derfor på et arbejds- og aftaleretligt grundlag, som er den gældende kollektive overenskomst er indgået mellem arbejdsmarkedets parter, dvs. på den ene side et fagforbund og på den anden side en arbejdsgiverorganisation. Aftalegrundlaget for klagers arbejdsmarkedspension er ...overenskomsten, som er indgået mellem ... og ...

Den kollektive overenskomst giver overenskomstparterne råderet til at disponere på medlemmernes vegne inden for det område, som overenskomsten dækker. Når overenskomsten indeholder pensionsvilkår, som fx pensionsbidragspligten, omfatter overenskomstparterne råderet også indgåelse af aftaler om indholdet af pensionsordningens vilkår.

I PensionDanmark er det overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse, der løbende fastsætter indholdet af pensionsordningen, herunder de forskellige produktlinjer, som medlemmerne kan være omfattet af som følge af den obligatoriske bidragsindbetaling, ligesom bestyrelsen godkender de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.

Det betyder omvendt, at arbejdsmarkedspensionens vilkår ikke aftales individuelt med det enkelte medlem. Arbejdsmarkedspensionen indeholder dog en række valgmuligheder (efter bestyrelsens beslutning), som fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser, som medlemmerne kan indgå individuel aftale med selskabet om, fx forhøjelse af dødsfaldsdækningen, indsættelse af navngiven begunstigede mv.

## *Ad 2 Produktlinjer/produktpakker*

Ved optagelsen bliver medlemmerne omfattet af den produktlinje, der gælder for overenskomsten for ansættelsesforholdet. De fleste medlemmer bliver ved optagelsen omfattet af produktlinjen med standarddækning.

Herefter vil det være bidragsindbetalingens størrelse, der er afgørende for hvilken produktlinje og hvilke forsikringer, det enkelte medlem er omfattet af, idet der er fastsat regler i bestyrelsens produktlinjer for, hvornår der skiftes til en anden produktlinje, som det skete i klagers tilfælde, hvor produktlinjen blev skiftet til basisdækning på grund af indbetalingens størrelse.

Skiftet til produktlinjen med basisdækning er en del af bestyrelsens (overenskomstparternes) aftalegrundlag for arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, som udspringer af bestyrelsens produktpolitik med baggrund i hovedformålet med den kollektive arbejdsmarkedspension.

Hovedformålet med den kollektive arbejdsmarkedspension i PensionDanmark er at sikre medlemmerne en rimelig pensionsopsparing som supplement til folkepensionen.

For at kunne opfylde dette hovedformål bliver medlemmernes produktlinje automatisk ændret til basisdækning med reduceret forsikringsdækning, når den obligatoriske pensionsbidragsindbeta-

ling udgør et årligt beløb på mindre end 16.000 kr. til sikring af, at størstedelen af det obligatoriske pensionsbidrag fortsat bliver anvendt til medlemmernes, herunder klagers, pensionsopsparing, efter at betalingen for forsikringerne, omkostninger mv. er fratrullet.

Produktlinjernes betegnelse anvendes internt i selskabet men kan i sjældne tilfælde, hvis det findes nødvendigt, blive anvendt i kommunikationen med det enkelte medlem, fx som i klagers tilfælde i forklaringsøjemed.

#### *Ad 3 Forsikringsaftalen*

Som det fremgår ovenfor, bliver forsikringsaftalen ikke indgået ved individuel aftale med det enkelte medlem men følger af ansættelsesforholdets overenskomst, og klager kunne derfor hverken til- eller fravælge arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark ved ansættelsen hos den i klagen anførte arbejdsgiver.

#### *Ad 4 Tilbud om dækning og klagers økonomiske situation*

I den kollektive overenskomst er bestemt hvilken pensionsbidragsprocent af lønnen, der samlet skal indbetales til arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, som i klagers tilfælde var på 12,15 procent, således som det er anført i klagen ved beskrivelsen af de faktiske forhold.

Ved optagelsen blev klager omfattet af den forud fastsatte forsikringsdækning i produktlinjen 'standarddækning', hvorfor der aftaleretligt ikke var tale om en situation med tilbud og accept, da klager ikke selv kunne vælge hvilken produktlinje, hun ville være omfattet af, ligesom klager heller ikke havde indflydelse på skiftet mellem produktlinjerne som følge af arbejdsmarkedspensionens karakter.

#### *Ad 5 Ændring uden varsel*

Det er som nævnt en integreret del af arbejdsmarkedspensionen som følge af aftalen mellem overenskomstparternes repræsentanter i bestyrelsen, at medlemmerne skifter mellem produktlinjerne 'standarddækning' og 'basisdækning' efter de regler, der fremgår af bestyrelsens produktlinjer. Derfor var der ikke tale om en vilkårsændring ved skift mellem de to nævnte produktlinjer i klagers tilfælde.

Vi informerede klager om, at hendes forsikringsdækning var blevet nedsat på grund af bidragsindbetalingens størrelse, og informationen blev givet samtidig med ikrafttræden af den ændrede forsikringsdækning, hvilket er i overensstemmelse med reglerne i den gældende bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler § 4.

#### *Ad 6 Tilkendelse af offentlig førtidspension*

Vi er bekendt med, at klager er blevet tilkendt offentlig førtidspension og har allerede behandlet klagers ansøgning om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, og der er pt. en klagebehandling i gang i selskabet."

Klagerens advokat har i brev af 25/6 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

#### **"1. Bemærkninger til Pension Danmarks indlæg af 28. maj 2024**

Klager fastholder, at der ikke er aftalt at indklagede ensidigt kan ændre enkelte medlemmers forsikringsvilkår, at klager således har ret til almindelig standarddækning, som var den dækning parterne indledningsvist aftalte.

Det fremgår endvidere af bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftalers § 7, stk. 1, at:  
*'Oplysningerne til forsikringstageren skal være klart og præcist formuleret og skal gives på dansk.'*

Det skal endvidere fastholdes, at klager aldrig havde skiftet sin forsikringsordning over til Pension Danmark, såfremt denne var gjort bekendt med, at Pension Danmark var af den opfattelse at de ensidigt kunne ændre parternes aftalegrundlag til skade for klager.

I forhold til, at Pension Danmark i sin skrivelse af 28. maj 2024 henviser til, bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftalers § 4, i forhold til lovligheden af deres vilkårsændring af 1. december 2023, fremgår der følgende af bestemmelsen:

*'Under forsikringsaftalens løbetid kan væsentlige ændringer til ugunst for forsikringstageren i de i § 3, stk. 1, nævnte forhold ikke finde sted uden varsel til forsikringstageren herom på papir eller andet varigt medium. Dette gælder dog ikke, hvis ændringen er begrundet i udefrakommende forhold, som forsikringselskabet ikke har indflydelse på.'* (min understregning).

Det skal således bemærkes, at Pension Danmark uanset hvad, ikke har givet klager et varsel i forhold til, at denne den 1. december 2023 modtager et brev om, at dennes forsikringsvilkår ændres med virkning fra den 1. december 2023, altså samme dag.

Klager er således under alle omstændigheder bragt i en situation af Pension Danmark, hvor klager med øjeblikkeligt varsel har fået ændret sine pensionsforsikringsvilkår væsentligt.

Det findes endvidere betænkeligt, at Pension Danmark netop pr. 1. december 2023, vælger at ændre klagers forsikringsvilkår, idet klager i det sene efterår 2023, var i gang med at ansøge om førtidspension grundet slidgigt og var ved at blive undersøgt for kræft der blev konstateret den 10. december 2023.

Som **bilag C og D** fremlægges der klagers deltidssygemelding af 9. oktober 2023 og klagers arbejdsplads (...), varsel om nedgang i tid.

Disse forhold var begrundet i klagers slidgigt, som medførte at klagers arbejdsevne blev betydeligt nedsat.

Der fremlægges således som **bilag E** en udskrift af klagers lægeattest af 23. november 2023, som skulle bruges til rehabiliteringsteamet.

Det foreligger således klart, at klager var ved at opnå førtidspension henimod julen 2023 på baggrund af klagers opståede slidgigt og var samtidig i udredning for kræft, hvilket efter standard-dækningen af klagers forsikring, ville have udløst en række udbetalinger.

Det findes derfor yderst betænkeligt at Pension Danmark ensidigt ændrer klagers forsikring med øjeblikkelig virkning den 1. december 2023 ca. en uge før, at klager den 10. december 2023 fik konstateret kræft.

## 2. Yderligere bemærkninger

Endvidere skal det bemærkes, at Pension Danmark også den 28. maj 2024 har afvist at udbetale engangsbeløb til klager i forbindelse med at denne blev tilkendt førtidspension.

Afvisningen fra Pension Danmark begrundes i, at klagers førtidspension, efter Pension Danmarks opfattelse skulle være begrundet i nogle ældre sygdomme hos klager og ikke klagers omfattende slidgigt og kræft.

Det skal hertil bemærkes, at klagers tidligere diagnoser har været af en psykisk karakter og slidgigten og kræften er første gang klager oplever fysiske lidelser.

Klager har forsøgt at få Pension Danmark til at genoptage sagen i forhold til engangsbeløbet for førtidspension, ved mail af 13. juni 2024, dog uden dette har medført en reaktion. Klager har også rykket herfor den 24. juni 2024.

Dette understreger så meget desto mere, at Pension Danmark udviser en modvilje i at dække klager, efter dennes nye tilstand er indtrådt.

Pensions Danmarks afslag af 28. maj 2023 med klagers anmodning om genoptagelse af 13. juni 2024 og rykker af 24. juni 2024, fremlægges om **bilag F.**"

I brev af 15/7 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Skiftet mellem produktlinjerne standarddækning og basisdækning er en del af aftalegrundlaget for den overenskomstaftalte arbejdsmarkedspension, hvorfor der ikke er tale om en vilkårsændring ved skift mellem de to produktlinjer.

Derfor fastholder vi, at klager er blevet behandlet i overensstemmelse med de betingelser, der gælder for produktlinjerne.

Vi skal desuden og på ny bemærke,

- at klager ikke aftaler indholdet af arbejdsmarkedspensionen med PensionDanmark, det er overenskomstparterne, der bestemmer indholdet af arbejdsmarkedspensionen i henhold til organisationsfuldmagten.
- at klager ikke selv kan vælge at skifte til arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, det sker alene, fordi klagers ansættelsesforhold er omfattet af en kollektiv overenskomst med bidragspligt til PensionDanmark.
- Klager henviser til § 7, stk. 1 i bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler, om at oplysningerne til forsikringstageren skal være klart og præcist formuleret og skal gives på dansk. Vi kan oplyse, at klager samme dag, hun modtog vores brev, kontaktede os og klagede over dette, hvorfor oplysningerne i vores brev efter vores opfattelse til fulde opfyldte betingelserne i den nævnte bestemmelse.
- Varslingskravet ved ændringer under aftalens løbetid fremgår af § 4, stk. 2 i bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler, når forsikringsaftalen er etableret som led i et ansættelsesforhold. Varslingskravet er, at oplysningerne kan gives i forbindelse med, at ændringerne træder i kraft. Da vi oplyste klager om ændringerne i dækningsomfanget samme dag, som de trådte i kraft, er det vores opfattelse, at vi har opfyldt betingelsen.

- Som nævnt ovenfor sker skiftet mellem de to produktlinjer automatisk efter et objektivi kriterium om bidragsindbetalingens størrelse; at klager samtidig søger om offentlig førtidspension og får stillet en diagnose, har derfor ingen indflydelse på klagers dækningsomfang. Vi skal for god ordens skyld oplyse, at klager har fået udbetalt et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af sin diagnose, og at dækningen ved visse kritiske sygdomme er ens på de to produktlinjer.

Afslutningsvis bemærkes, at klagen over selskabets afslag på udbetaling ved førtidspension fortsat er under behandling. Men at dette skulle være udtryk for, at vi udviser modvilje i at dække klager, må vi afvise. Klager skal ligesom alle andre medlemmer opfylde betingelserne for at være berettiget til udbetaling. Vi formoder, at klagers repræsentant har forståelse for dette synspunkt."

Selskabet har den 28/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi skal henvise til vores besvarelse af 28. maj 2024 in fine, hvor vi oplyste, at der var en igangværende klagebehandling af vores afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension. Klagebehandlingen er siden afsluttet med fastholdelse af afslaget på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension.

Nærværende sag vedrører omfanget af klagers forsikringsdækning og udspringer af, at klager forventede at blive tilkendt offentlig førtidspension og dermed kunne søge om udbetaling fra forsikringen ved førtidspension.

Da vi som nævnt har meddelt afslag på udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, synes en sag om forsikringsdækningens omfang på det foreliggende grundlag næppe længere at være relevant for en ankenævnsbehandling."

Hertil har klageren den 17/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Sag om afslag på erstatning er IKKE slut som PDK skriver. Der er i dag - 17.09.24 indgivet ny klage nr. 102291 om PDK afslag på erstatning for førtidspension, da deres begrundelser er forkerte. Så denne sag er meget aktuel og bør føres NU ved nævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 10/1 2023 til klageren fremgår bl.a.:

**"Du har ikke opsparingssikring ved fleksjob**

Du var allerede ansat i fleksjob, da du blev medlem hos os. Derfor er du ikke omfattet af forsikringen, der giver mulighed for opsparingssikring ved fleksjob.

Du kan heller ikke få denne forsikring hos os i fremtiden.

Du har dog forsikringen ved førtids- eller seniorpension. Hvis du på et senere tidspunkt søger om udbetaling fra forsikringen ved førtids- eller seniorpension, vil vi til den tid vurdere, om du kan få udbetaling fra den. Det vil afhænge af en konkret vurdering, og dit fleksjob kan have betydning for afgørelsen.

# Ankenævnet for Forsikring

15.

101267

Når du logger på pension.dk, kan du se dine forsikringer.

## **Send kopi af ansættelseskontrakt og bevilling til fleksjob"**

Af selskabets brev af 1/12 2023 til klageren fremgår bl.a.:

### **"Der er ændringer til din pensionsordning**

Størrelsen af indbetalingerne fra din arbejdsgiver til din pensionsordning gør, at der er ændringer til dine forsikringer.

Ændringerne gælder fra den 1. december 2023.

Når du logger ind på pension.dk, kan du altid se præcist, hvordan du er dækket."

Klageren har i mail af 8/12 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg skrev klage til jer sidste uge. OG blev ringet op nogle dage senere, onsdag den 6. dec af en kvindelig teamleder. Jeg vil bede om at få hendes svar/forklaringer på skrift. OG hvad der har ændret sig - hvilke beløb til hvilke beløb. Jeg overførte i november 15.000 fra [pensionselskab] efter rådgivning af en af jeres medarbejdere, sådan at min konto ikke gik i nul. Nu kan jeg jo så at jeg er ringere stillet hos jer hvad angår udbetaling til min familie ved dødsfald, end jeg var hos [pensionselskab]. Det er altså vildledende rådgivning jeg har fået fra jer. Og da jeg vil gå videre med klage, så må jeg bede om at få svar på skrift. Der står jo som jeg også skrev i min første klage intet om min. indbetaling pr. år. Og da I fra start af har vidst at jeg er fleksjobber, så burde I have informeret mig om denne min. årlige indbetaling, så kunne jeg have forhandler mere i pension kontra timeløn, fra arbejdsgiver. En anden af jeres medarbejdere forklarede mig de forringede vilkår med en SYSTEM fejl, og at jeg ville være dækket som normalt når der næste mdr. vil blive indbetalt 50 kr. mere end denne måned! Igen vildledende og ukorrekt rådgivning!"

Af mail af 3/1 2024 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Ændringen af din forsikringsdækning skyldes størrelsen på den obligatoriske pensionsindbetaling. Du kan ikke få bedre forsikringsdækning, selvom du indbetalte frivillige bidrag. Overenskomstparterne i vores bestyrelsen har bestemt reglerne for forsikringsdækningen. Som udgangspunkt er du omfattet af den forsikringsdækning, som gælder for den overenskomst, som dit ansættelsesforhold er omfattet af.

Men hvis den årlige pensionsindbetaling er mindre end et fastsat mindstebeløb, bliver forsikringsdækningen ændret, for at der er penge nok til at betale dels for forsikringerne, og dels for at der også spares op.

Vi administrerer din pensionsordning efter de regler, som bestyrelsen har bestemt. Afslutningsvis kan vi afkræfte, at der er tale om en systemfejl."

I mail af 4/1 2024 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Tak for svar - men jeg har IKKE fået svar på HVOR det mindstebeløb står i jeres betingelser! Og jeg har læst alle jeres betingelser.

Desuden vidste I hvor mange timer jeg skulle arbejde, da jeg blev ansat pr. 1. august 2022. I fik tilsendt både fleksjobbevis og ansættelseskontrakt. Så DER kunne I have oplyst om dette.

Det gjorde I IKKE. Og så pludselig efter et års medlemskab bliver dels min forsikring ved at gå på Førtidspension OG beløbet ved død nedsat VÆSENTLIGT!

Var jeg blevet i [pensionsselskab] havde jeg været bedre dækket ved død. (Mine pårørende havde) DET burde I også have oplyst, da en af jeres medarbejdere sagde til mig, at det var en god ide at flytte min pension til jer."

Selskabet har i mail af 8/1 2024 til klageren bl.a. anført:

"Mindstebeløbets størrelse står ikke i forsikringsbetingelserne. Din aktuelle forsikringsdækning kan du kun se ved at logge på din egen side på pension.dk."

Selskabet har i brev af 16/1 2024 til klageren bl.a. anført:

**"Dækningerne på dine forsikringer er blevet sat ned**

Du har tidligere fået et brev fra os om, at dine forsikringer er ændret. Det vil vi gerne forklare lidt bedre.

Dine indbetalinger er lige nu ikke store nok til, at du kan beholde de forsikringsdækninger, du har haft. Derfor er dækningerne blevet sat ned, så prisen for dine forsikringer også bliver lavere. På den måde sikrer vi, at din opsparing ikke bliver spist op af omkostninger til forsikringer.

På pension.dk/forsikring kan du altid se, præcist hvordan du er dækket.

**Indbetal ekstra via din arbejdsgiver og få samme dækning som før**

Du kan godt få de dækninger tilbage, som du havde før. Det kræver, at du indbetaler ekstra via din arbejdsgiver. Du skal samlet indbetale minimum 1.800 kr. hver måned. Tag fat i din arbejdsgiver, hvis du ønsker det."

Af selskabets bilag 2 fremgår bl.a.:

**"Produktlinjer i PensionDanmark (uddrag)**

Medlemmernes overenskomstaftalte pensionsbidrag fordeles på PensionDanmarks produkter – opsparing og forsikringsdækninger, herunder sundhedsordning – i overensstemmelse med overenskomstparternes ønske herom. De overordnede hensyn, som danner grundlag for sammensætningen af produktpakkerne, er fastlagt i PensionDanmarks produktpolitik. Det specifikke indhold i de enkelte produktpakker fastlægges årligt og bekræftes af overenskomstparterne gennem behandling i branchebestyrelserne.

...

Stort set alle produktpakker falder inden for en af følgende hovedproduktlinjer:

# Ankenævnet for Forsikring

17.

101267

- > Standarddækning, beregnet til det typiske medlem
- > Basisdækning, primært beregnet til deltidsbeskæftigede medlemmer med begrænsede bidrag
- > Individuel Dækning, beregnet til funktionærer med relativt høj løn
- > Lærlingeforsikring, beregnet til elever og lærlinge

Hovedproduktlinjernes sammensætning er beskrevet i detaljer i tabel 1 til 5 nedenfor.

...

**Tabel 1. Sammensætning af Standarddækning i 2023**

| Standarddækning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                              |
| Engangsbeløb ved dødsfald                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Opsparingen efter afgift – dog mindst 500.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje mindstebeløbet til 750.000 kr., 1.000.000 kr. eller 1.250.000 kr. eller nedsætte mindstebeløbet til 250.000 kr. eller 0 kr. |
| Supplerende førtids- og seniorpension (årligt)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 40.000-80.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje til 150 pct. af beløbet eller nedsættelse til 50 pct. af beløbet.                                                                                           |
| ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                              |
| Engangsbeløb ved førtidspension                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 100.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje beløbet op til 200.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.                                                                                                  |
| Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 100.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje beløbet til 150.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.                                                                                                     |
| ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                              |
| Forsikringsdækningen ved førtids- og seniorpension varierer efter indkomstforholdene på de enkelte overenskomstområder. Inden for områder med forholdsvis høje lønninger – som fx byggeområdet og mejeriområdet – er dækningen 80.000 kr. i årlig løbende pension. For medlemmer med mellem lønniveau er dækningen 60.000 kr. For privat rengøring er dækningen typisk 40.000 kr. For medlemmer med en default-dækning på 80.000 kr. kan man vælge supplerende førtidspensionering på 160.000 kr. |                                                                                                                                                                                                              |

...

**Tabel 2. Sammensætning af Basisdækning i 2023**

| Basisdækning (deltidsbeskæftigede medlemmer med begrænsede bidrag)                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                         |
| Engangsbeløb ved dødsfald                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Opsparingen efter afgift – dog mindst 250.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje mindstebeløbet til 500.000 kr. eller nedsætte mindstebeløbet til 0 kr. |
| Engangsbeløb ved førtids- og seniorpension                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 100.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje beløbet til 150.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.                                                |
| Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 100.000 kr.<br><br>Mulighed for at forhøje beløbet til 150.000 kr. eller nedsætte beløbet til 50.000 kr.                                                |
| ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                         |
| Medlemmer, hvis samlede årlige bidrag overstiger 20.000 kr. (før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag), overgår til Standarddækning. Tilsvarende overgår medlemmer på de omfattede områder fra Standarddækning til Basisdækning, når deres samlede årlige bidrag er lavere end 16.000 kr. (før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). |                                                                                                                                                         |

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

## **"§ 2. Information til medlemmerne og begunstigede**

*Stk. 1.* Når pensionsordningen bliver oprettet, sender PensionDanmark et velkomstbrev til medlemmets Mit.dk med information om pensionsordningen. Medlemmet bliver samtidig oplyst om, at fremtidige meddelelser fra PensionDanmark også vil blive sendt til medlemmets Mit.dk. Meddelelser vil dog blive fremsendt til medlemmerne på papir, hvis lovgivningen foreskriver dette.

Medlemmer, der kan dokumentere, at de er blevet fritaget for digital post, kan på anmodning få tilsendt papirbreve.

Velkomstbrevet indeholder link til det sted på selskabets hjemmeside, hvor medlemmet kan få et overblik over pensionsordningens generelle indhold, ligesom medlemmet efter log-in med NemID eller MitID til de lukkede sider kan se sine egne forsikringer og pensionsopsparing.

Medlemmet har således døgnet rundt adgang til information om sin pensionsordning.

Hjemmesiderne bliver løbende opdateret.

Hvis der sker ændringer i gældende regler, bliver medlemmet informeret om ændringerne på PensionDanmarks åbne hjemmeside. Ved væsentlige ændringer sendes også særskilt meddelelse til det enkelte medlems Mit.dk eller på papir, når det skønnes nødvendigt.

PensionDanmarks information til medlemmerne sker i overensstemmelse med den til enhver tid gældende bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler.

...

## **§ 4. Ændring af pensionsordningen**

*Stk. 1.* PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningens indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.

*Stk. 2.* Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse. Ændringerne udspringer ofte af ændret skatte- og sociallovgivning, men kan fx også skyldes specifikke ønsker fra fagforbundene og arbejdsgiverforeningerne eller som led i PensionDanmarks forretningsudvikling. Forslag til ændringer udarbejdes af selskabets fageksperter og behandles tværfagligt og godkendes af direktionen. Herefter bliver forslaget forelagt bestyrelsen til godkendelse.

*Stk. 3.* Ændringerne i medfør af stk. 2 kan fx betyde, at

- > en ydelse kan begrænses, fx at ophørstidspunktet for en forsikringsydelse fremrykkes.
- > en ydelse kan stige, fx på grund af ændringer i lønniveauet på overenskomstområdet.
- > en forsikring kan udvides, fx til at omfatte flere ydelser.
- > en ydelse kan bortfalde, fx på grund af lovændring.

*Stk. 4.* Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensi-

onsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren blev i 2013 tilkendt fleksjob. Den 1/8 2022 blev hun ansat i et fleksjob 2x4 timer om ugen, og hun blev optaget i pensionsordningen den 1/11 2022. Selskabet meddelte den 1/12 2023, at størrelsen på pensionsindbetalingerne betyder, at der er ændringer til klagerens forsikringer. Selskabet har flyttet klageren fra "standarddækning" til "basisdækning", hvor der er lavere forsikringsdækninger. Således indgår der i basisdækningen ikke supplerende førtids- eller seniorpension, der med standarddækning ville være 40-80.000 kr. om året. Engangsbeløbet ved førtids- eller seniorpension udgør som udgangspunkt 100.000 kr. i både standard- og basisdækning. Med standarddækning kan engangsbeløbet forhøjes til 200.000 kr., mens det med basisdækning kan forhøjes til 150.000 kr. Engangsbeløbet ved dødsfald udgør som udgangspunkt 500.000 kr. med standarddækning og 250.000 kr. med basisdækning med mulighed for at forhøje mindstebeløbet.

Klageren ønsker at være omfattet af standarddækning. Klageren har anført, at selskabet ikke har hjemmel til at forringe hendes dækninger den 1/12 2023, idet det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, hjemmesiden eller andre oplysninger fra selskabet, at der er særlige indkomstkrav til forsikringsdækningerne. Klageren har indsendt sin ansættelsesaftale til selskabet ved oprettelsen af ordningen, og selskabet har derfor været bekendt med størrelsen på pensionsbidrag og har på det grundlag oprettet en ordning med standarddækning. Klageren har anført, at hun ikke er varslet om forringelserne, der trådte i kraft samme dag som selskabets brev. Det er ifølge klageren betænkeligt, at selskabet ændrer på dækningerne på et tidspunkt, hvor selskabet er bekendt med, at klageren på grund af helbredsforringelser er i et forløb henimod tilkendelse af førtidspension. Klageren har oplyst, at hun ikke ville have oprettet pensionsordningen, hvis hun havde været bekendt med, at forsikringsdækningerne ville blive nedsat til basisdækning. Klageren har anført, at hun ikke har modtaget korrekt vejledning og derfor ikke har kunnet varetage sine interesser behørigt.

Selskabet har anført, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, hvor medlemmerne bliver omfattet af den produktpakke, der gælder for ansættelsesforholdet. Pensionsordningens vilkår aftales ikke individuelt med det enkelte medlem, men fastlægges som led i aftalerne mellem overenskomstparterne. Dette er beskrevet i forsikringsbetingelsernes § 4. Selskabet har i overensstemmelse med disse aftaler oprettet ordningen med standarddækning i henhold til produktlinjerne. Idet selskabet den 1/12 2023 kunne konstatere, at klagerens pensionsbidrag udgjorde mindre end 16.000 kr. årligt, har selskabet – ligeledes i overensstemmelse med produktlinjerne – flyttet ordningen til basisdækning, hvor betalingerne for forsikringsdækningerne er lavere. Skiftet til basisdækning er sket automatisk og er uden sammenhæng med klagerens helbredsforhold. Selskabet har anført, at det følger af § 4, stk. 2, i informationsbekendtgørelsen, at oplysninger – som de aktuelle om ændringer i forsikringsdækningerne – kan gives i forbindelse med, at ændringerne træder i kraft.

Det fremgår af selskabets bilag om produktlinjer, at "Tilsvarende overgår medlemmer på de omfattede områder fra Standarddækning til Basisdækning, når deres samlede årlige bidrag er lavere end 16.000 kr. (før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag)". Selskabet har oplyst, at klagerens pensionsbidrag i 2023 udgjorde 8.977,66 kr.

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 bliver omfattet af de vilkår og forsikringsdækninger, der gælder kollektivt for medlemmerne i arbejdsmarkedspensionsordningen.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af selskabets bilag om produktlinjer, at medlemmer overgår fra standarddækning til basisdækning, når deres samlede årlige bidrag er lavere end 16.000 kr., hvilket var tilfældet for klageren i 2023. Nævnet bemærker, at en pensionsordning typisk består af en aldersopsparing og visse forsikringsdækninger, hvorfor det er hensigtsmæssigt, at der kan gælde forskellige produktlinjer afhængig af det beløb, der indbetales på

# Ankenævnet for Forsikring

21.

101267

ordningen, så der bliver noget tilbage til aldersopsparingen, som er et centralt element i en pensionsopsparing.

Nævnet bemærker videre, at selskabet i brev af 16/1 2024 oplyste, at "Du kan godt få de dækninger tilbage, som du havde før. Det kræver, at du indbetaler ekstra via din arbejdsgiver. Du skal samlet indbetale minimum 1.800 kr. hver måned. Tag fat i din arbejdsgiver, hvis du ønsker det."

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet bemærker afslutningsvist, at klagerens sag 102.291 (vedrørende samme selskab) er afgjort af nævnet samtidig med nærværende sag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck