

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2024 blev i sag nr. 101373:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 18/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fået oplyst af PD den 01.12.23, at min fulde forsikringspakke, automatisk ville forsætte et år efter sidste præmiebetaling fra arbejdsgiver den 10.11.2023.

Derefter havde jeg mulighed for at forlænge den fulde forsikringspakke i 4 år.

Efterfølgende har PD taget min dækning for supplement til førtidspension fra mig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have min dækning tilbage for supplement til førtidspension."

Selskabet har den 22/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 20. marts 2024 med klage fra ..., herefter klager, klage over, at selskabet har ændret hans forsikringsdækning.

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.

PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101373

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen den 18. september 2023 og blev omfattet af produktpakken med standarddækning, jf. [bilag 2](#).

Arbejdsgiveren indbetalte obligatoriske pensionsbidrag til klagers arbejdsmarkedspension for perioden 18. september 2023 til 12. november 2023 med følgende beløb:

Periode	Beløb
18.09.23 – 01.10.23	509,10 kr.
02.10.23 – 15.10.23	1.055,00 kr.
16.10.23 – 29.10.23	527,51 kr.
30.10.23 – 12.11.23	2.240,45 kr.
I alt for 2023	4.332,06 kr.

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 30. november 2023 og 16. januar 2024, jf. [bilag 3](#).

Da den obligatoriske bidragsindbetaling ophørte den 12. november 2023, sendte vi den 21. februar 2024 brev om, at indbetalingen til klagers pension var stoppet, og at forsikringerne ville fortsætte i op til 12 måneder, jf. [bilag 4](#).

Som [bilag 5](#) vedlægges vi mailkorrespondancen i perioden 18. januar 2023 til 6. marts 2023 i forbindelse med klagebehandlingen.

Redegørelse

PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 250 og ejes af overenskomstparterne, der i deres kollektive overenskomster har bestemt, at den obligatoriske arbejdsmarkedspension for lønmodtagere omfattet af de pågældende overenskomster skal administreres af PensionDanmark.

Bestyrelsen i PensionDanmark består af repræsentanter for ovennævnte overenskomstparter og kan derfor i medfør af organisationsfuldmagten træffe bindende aftaler på medlemmernes vegne. dvs. overenskomstparterne har råderet over pensionsordningens indhold.

Indholdet af produktpakkerne (eller produktlinjerne) og ændringerne heri bliver således besluttet af overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse, idet hjemlen til bestyrelsens ændringsadgang fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 4, stk. 1-4.

Medlemmerne i PensionDanmark bliver ved optagelsen i arbejdsmarkedspension omfattet af den produktpakke, der gælder for overenskomstområdet for ansættelsesforholdet.

Klager blev ved genoptagelsen i 2023 omfattet af produktpakken med standarddækning, men da den obligatoriske bidragsindbetaling for hele 2023 samlet var 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 i overensstemmelse med reglerne for bestyrelsens produktlinjer.

Afslutningsvis bemærkes, at uanset hvilken forsikringsdækning klager er omfattet af, skal klager til enhver tid opfylde betingelserne for at opnå ret til udbetaling fra forsikringerne. Dette kan imidlertid først vurderes, hvis klager på et senere tidspunkt søger om udbetaling fra forsikringerne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 30/11 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."

Af mail af 1/12 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"I forlængelse med tidligere samtale, sender jeg dig hermed en bekræftelse.

Når vi modtager sidste indbetaling fra en arbejdsgiver, vil sin forsikringspakke automatisk blive forlænget i et år, med mindre man selv vælger at opsig den.

Når dette år er ved at være gået, vil du modtage en besked fra os - hvor du har mulighed for at forlænge din forsikringspakke i yderligere 4 år til.

Når de tilsammen 5 år er gået, uden at vi har modtaget nogen arbejdsgiver indbetalinger, vil din forsikringspakke ophøre og vil kun kunne tilkobles igen, hvis vi modtager nye arbejdsgiver indbetalinger.

Vi har modtaget sidste indbetaling fra [arbejdsgiver] den 10-11-2023, dermed er dine forsikringer automatisk forlænget til 01-12-2024, uden du behøver at foretage dig noget."

Af selskabets brev af 16/1 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"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 mail af 18/1 2024 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"I henhold til min forsikringspakke, har jeg den 01.12 23 jævnfør mail, fået oplyst af Pension Danmark, at jeg kunne forlænge min fulde forsikringspakke i et år, og derefter mulighed for at forlænge den yderligere fulde forsikringspakke i 4 år ved egen betaling.

Jeg fik oplyst pr telefon, at det omfattede alle mine forsikringer, deriblandt supplement til invalidd pension.

Jeg stiller mig derfor uforstående over at den nu er taget fra mig."

Af selskabets brev af 21/2 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pension er stoppet

[Arbejdsgiver] indbetaler ikke længere til din pension hos os. Derfor vil vi lige gøre dig opmærksom på dine muligheder hos os - også selv om der ikke er indbetalinger lige nu.

Hvis du stadig er ansat, kan du se bort fra dette brev. Du skal spørge din arbejdsgiver om, hvorfor indbetalingerne er stoppet.

Du er stadig dækket af dine forsikringer

Dine forsikringer hos os fortsætter i op til 12 måneder fra den sidste indbetaling. Vi trækker betalingen for forsikringerne fra din opsparing.

Har du fået nyt arbejde med pension og forsikringer i et andet selskab, kan du stoppe dine forsikringer hos os. Så betaler du ikke for forsikringer begge steder."

Af selskabets mail af 22/2 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"I og med at indbetalinger er blevet mindre, er dine forsikringsdækninger sat ned til minimum dækning.

Du har stadigvæk forsikringer ved død, kritisk sygdom samt førtidspension."

Af klagerens mail af 22/2 2024 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg fik som sagt i mail fra jer den 01.12.23, at jeg kunne forlænge min fulde forsikringspakke uanset mit bidrags størrelse.

For 3 år siden skiftede jeg arbejde, og valgte selv at betale for forlængelse af min forsikringspakke, såfremt jeg kom tilbage til et arbejde, der havde en pensionsordning med jer.

Jeg tog netop derfor fat i jer, da jeg fik et kortvarigt job, og fik bekræftet, at mine dækninger vil fortsætte.

Det fremgår ingen steder hos jer, at mine dækninger forringes ved lavere bidrag.

Der er et år tilbage, af min forsikringspakke, som i jævnfør mail bekræfter til mig.

Jeg havde ikke valgt at betale for mine dækninger i 4 år, hvis jeg havde vidst, at I vil tage min invalidepension fra mig efter 3 år.

Vil i være søde at bekræfte for mig, hvori det fremgår hos jer, at mit bidrags størrelse, skulle have betydning for mine dækninger."

Af selskabets mail af 6/3 2024 til klageren fremgår bl.a.:

" I brev af 30. november 2023 oplyste vi, at dine forsikringer blev ændret fra 1. december 2023, og i brev af 16. januar 2024 forklarede vi nærmere, hvorfor dine forsikringer var blevet sat ned.

I brev af 21. februar 2024 oplyste vi, at indbetalingen til din pension var stoppet, og at du fortsat ville have de nedsatte forsikringer i op til 12 måneder.

Forsikringerne er blevet sat ned i henhold til de regler, der gælder for de produktpakker, man kan være omfattet af i PensionDanmark.

Da du blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen, blev du omfattet af produktpakke med standarddækning. Men din produktpakke blev ændret til produktpakken basisdækning på grund af størrelsen af dine indbetalinger.

Nedenfor har vi indsat teksten om vores produktpakker, som står i bestyrelsens produktpolitik: *'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).'*

Da produktpakkerne er en del af aftalegrundlaget, er der ikke tale om en ændring, men bestyrelsens adgang til at 'ændre' din produktpakke står i forsikringsbetingelserne § 4. Du kan finde forsikringsbetingelserne på vores hjemmeside, pension.dk."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 3. Oprettelse af pensionsordningen og ikrafttræden

Stk. 1. Pensionsordningen oprettes, når arbejdsgiveren indberetter og indbetaler pensionsbidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende. Der oprettes kun én pensionsordning, uanset om der kommer indbetalinger fra flere arbejdsgivere. Indberetning og indbetaling af pensionsbidrag kan alene ske med frigørende virkning efter PensionDanmarks anvisninger, som findes på selskabets hjemmeside. Først når medlemskabet er registreret, kan medlemmet søge om ydelser fra forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning.

...

Stk. 4. Hvis indbetalingen fra arbejdsgiveren ikke er tilstrækkelig til at betale for alle forsikringer, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, bliver pensionsordningen oprettet uden forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning.

Hvis medlemmet bliver omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, kan ydelserne af samme grund bortfalde på et senere tidspunkt.

...

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

Det fremgår af et notat om "Produktlinjer i PensionDanmark" fra bestyrelsesmøde 2/2023:

"Produktlinjer i PensionDanmark

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.

Hovedproduktlinjer og produktpakker

PensionDanmarks produktsortiment består af:

- Opsparingsprodukter – livsvarig pension, ratepension og aldersopsparing
- Forsikringsdækninger – ved dødsfald, førtidspension, seniorpension, fleksjob og visse kritiske sygdomme
- PensionDanmark Sundhedsordning – fysioterapi og kiropraktik, Hurtig Diagnose, adgang til Online læge, Online psykolog og en række rådgivningstilbud

Disse produkter kombineres i produktpakker, hvis rammer og indhold, herunder fordelingen af indbetalingerne mellem opsparing til aldersopsparing, livsvarig pension og ratepension, aftales af overenskomstparterne (PensionDanmarks bestyrelse og branchebestyrelserne). Hvert medlem kan inden for overenskomstens og produktpakkens rammer selv vælge niveauet for forsikringsdækningerne og foretage ændringer i fordelingen af indbetalingerne.

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

- 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

Opsparing til alderspension ...
Engangsbeløb ved dødsfald ...
Supplerende førtids- og seniorpension (årligt) ...
Opsparingssikring ved førtids- og seniorpension og fleksjob ...
Engangsbeløb ved førtidspension ...
Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme ...
PensionDanmark Sundhedsordning ...

...

Tabel 2. Sammensætning af Basisdækning i 2023

Basisdækning (deltidsbeskæftigede medlemmer med begrænsede bidrag)

Opsparing til alderspension ...
Engangsbeløb ved dødsfald ...
Engangsbeløb ved førtids- og seniorpension ...
Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme ...
Pension Danmark Sundhedsordning ...

...

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)."

Ankenævnet for Forsikring

8.

101373

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 18/9 2023 genoptaget i arbejdsmarkedspensionen. Han blev omfattet af produktpakken med standarddækning, som indeholdt en forsikring med årlig supplerende førtids- og seniorpension. Der blev indbetalt bidrag for 18/9 2023 til 12/11 2023, og klageren overgik til bidragsfri dækning. Den 30/11 2023 informerede selskabet om, at klagerens forsikringer i pensionsordningen var ændret fra 1/12 2023 på grund af størrelsen af indbetalingerne fra arbejdsgiveren. Klagerens produktpakke blev ændret til basisdækning, hvor forsikringen ved førtids- og seniorpension bestod af et engangsbetrag og ingen årlig supplerende førtids- og seniorpension. Klageren ønsker at få sin forsikring for årlig supplerende førtids- og seniorpension tilbage.

Klageren har anført, at selskabet den 1/12 2023 oplyste, at hans fulde forsikringspakke automatisk ville blive forlænget i et år. Han har i en mail 18/1 2024 til selskabet anført, at "Jeg fik oplyst pr telefon, at det omfattede alle mine forsikringer, deriblandt supplement til invalidepension". Han har i en mail af 22/2 2024 til selskabet anført, at "Jeg fik som sagt i mail fra jer den 01.12.23, at jeg kunne forlænge min fulde forsikringspakke uanset mit bidrags størrelse. For 3 år siden skiftede jeg arbejde, og valgte selv at betale for forlængelse af min forsikringspakke, såfremt jeg kom tilbage til et arbejde, der havde en pensionsordning med jer. Jeg tog netop derfor fat i jer, da jeg fik et kortvarigt job, og fik bekræftet, at mine dækninger vil fortsætte. Det fremgår ingen steder hos jer, at mine dækninger forringes ved lavere bidrag".

Selskabet har anført, at klagerens produktpakke blev ændret til basisdækning den 1/12 2023 i overensstemmelse med reglerne for bestyrelsens produktlinjer. Indholdet af produktpakkerne/produktlinjerne og ændringerne heri besluttet af overenskomstparternes repræsentanter i selskabets bestyrelse, idet hjemlen til bestyrelsens ændringsadgang fremgår af forsikringsbetingelser § 4, stk. 1-4. Medlemmerne i selskabet bliver ved optagelsen i arbejdsmarkedspension omfattet af den produktpakke, der gælder for overenskomstmrådet for ansættelsesforholdet. Klageren blev ved genoptagelsen i 2023 omfattet af produktpakken med standarddækning,

Ankenævnet for Forsikring

9.

101373

men da den obligatoriske bidragsindbetaling for hele 2023 samlet var mindre end 16.000 kr., blev klagerens produktpakke ændret til basisdækning i overensstemmelse med bidragsbestemmelsen for denne produktpakke.

Af selskabets brev af 30/11 2023 til klageren fremgår det, at "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".

Af selskabets mail af 1/12 2023 til klageren fremgår det, at "I forlængelse med tidligere samtale, sender jeg dig hermed en bekræftelse. Når vi modtager sidste indbetaling fra en arbejdsgiver, vil sin forsikringspakke automatisk blive forlænget i et år, medmindre man selv vælger at opsiges den. Når dette år er ved at være gået, vil du modtage en besked fra os – hvor du har mulighed for at forlænge din forsikringspakke i yderligere 4 år til. Når de tilsammen 5 år er gået, uden at vi har modtaget nogen arbejdsgiver indbetalinger, vil din forsikringspakke ophøre og vil kun kunne tilkobles igen, hvis vi modtager nye arbejdsgiver indbetalinger. Vi har modtaget sidste indbetaling fra [arbejdsgiver] den 10-11-2023, dermed er dine forsikringer automatisk forlænget til 01-12-2024, uden du behøver at foretage dig noget".

Af selskabets brev af 21/2 2024 til klageren fremgår, at "**Indbetalingen til din pension er stoppet ... Du er stadig dækket af dine forsikringer.** Dine forsikringer hos os fortsætter i op til 12 måneder fra den sidste indbetaling. Vi trækker betalingen for forsikringerne fra din opsparing".

Af et notat om produktlinjer i selskabet for 2023 fremgår det, at "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)".

Ankenævnet for Forsikring

10.

101373

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens produktpakke med standarddækning ved genoptagelsen i arbejdsmarkedspensionen automatisk er forlænget til 1/12 2024, og at klageren derefter kan vælge at forlænge standarddækningen i yderligere 4 år, så længe hans pensionsopsparing kan betale for forsikringsdækningerne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets mail af 1/12 2023 og brev af 21/2 2024 er formuleret således, at klageren har fået en berettiget forventning om, at hans produktpakke ved optagelsen i arbejdsmarkedspensionen blev videreført.

Nævnet bemærker, at mailen og brevet ikke indeholder nogen form for forbehold om, at standarddækningen forudsætter, at der er indbetalt bidrag af en vis størrelse på pensionsordningen.

Nævnet har henset til, at klageren i mail af 18/1 2024 til selskabet har oplyst, at han "fik oplyst pr telefon, at det omfattede alle mine forsikringer, deriblandt supplement til invalidepension".

Nævnet bemærker videre, at reglerne for produktpakkerne ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, men af et notat om produktlinjer i selskabet for 2023, som klageren ikke ses at være gjort bekendt med.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PensionDanmark, skal anerkende, at klagerens forsikringspakke med standarddækning automatisk er forlænget til 1/12 2024, og at klageren derefter har ret til at forlænge sin

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

101373

forsikringspakke i yderligere 4 år, så længe hans pensionsopsparing kan betale for forsikringsdækningerne.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand