

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 101806:

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 11/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"Er tilkendt førtidspension i 2023, men kunne først bevilliges ydelsen i 2024 grundet opholdskrav. Forsikringen udløber i januar 2024 og ydelsen bliver bevilliget i marts 2024. Pension Danmark giver afslag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af forsikringer ved Tab af Erhvervsevne. Engangsbeløb og løbende udbetaling."

Klagerens repræsentant har endvidere i brev af 11/6 2024 bl.a. anført:

"Efter aftale med vort medlem klages hermed over Pension Danmarks afgørelse om afslag på udbetaling.

Vi er bekendt med betingelserne i henhold til udbetaling, men er også bekendt med, at det er kulturen at Pension Danmark dispenserer fra disse, hvis det er oplagt at et medlem opfyldte de helbredsmaessige betingelser/havde diagnosen der resulterede i en tilkendelse af Førtidspension, imens forsikringen for Tab af Erhvervsevne fortsat var aktiv. Det er i høj grad tilfældet her. Faktisk blev vores medlem vurderet i målgruppen for førtidspension imens forsikringen fortsat var aktiv. Dokumentation for dette er tidligere fremsendt. At bevillingen af ydelsen først er sket her i 2024 skyldes udelukkende opholdskravet. Vi finder derfor at Pension Danmark både fraviger normal praksis, samt i tillæg der til reelt forskelsbehandler og diskriminerer vores medlem. Hvis der nogensinde var en sag hvor man burde give dispensation til at udbetale for erhvervsevnetab i, så er det denne sag."

Selskabet har den 2/7 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klagers forsikringer var bortfaldet, inden klager blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17 pkt. 2.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023, bilag 1.

PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. november 2017, da den virksomhed, som klager var ansat på, tiltrådte en kollektiv overenskomst med bidragspligt til PensionDanmark, jf. velkomstbrev af 14. december 2017 vedlagt som bilag 2.

Den obligatoriske bidragsindbetaling ophørte den 31. december 2018, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning, som betyder, at klager trods bidragsophør fortsat var omfattet af de gældende forsikringer, idet forsikringerne blev betalt via klagers pensionsopsparing, som vi oplyste i brev af 30. marts 2019 vedlagt som bilag 3.

I brev af 30. november 2019, vedlagt som bilag 4, oplyste vi klager, at forsikringerne ville bortfalde den 1. januar 2020, men at klager kunne forlænge forsikringerne frem til 1. januar 2024. Klager valgte at forlænge forsikringerne, hvilket vi kvitterede for i brev af 17. december 2019, jf. bilag 5.

Den 1. januar 2024 ophørte forsikringerne, og det oplyste vi i brev af 2. januar 2024, jf. bilag 6. Klager overgik derfor til hvilende medlemskab uden forsikringer, da arbejdsmarkedspensionen ikke indeholder yderligere muligheder for at besvare forsikringsdækningen, efter at den obligatoriske pensionsbidragsindbetaling er ophørt.

Den 7. marts 2024 søgte klager om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 7, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. marts 2024, jf. bilag 8.

I brev af 15. marts 2024 meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension på det tidspunkt, hvorfra klager var tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 9.

Den 31. maj 2024 modtog vi mail med klage over afslaget, og i mail af 4. juni 2024 fastholdt vi afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension med samme begrundelse, jf. bilag 10.

Redegørelse

Klagers arbejdsgiver ophørte med at indbetale pensionsbidrag ved udgangen af december 2018, og klagers medlemskab fortsat herefter i 12 måneder, hvor forsikringerne blev opretholdt i 12 måneder i den såkaldte bidragsfri dækningsperiode, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 1.

Ved udløb af den bidragsfri dækningsperiode valgte klager at forlænge perioden med forsikringsdækning i yderligere fire år til den 31. december 2023, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 2.

Den 1. januar 2024 overgik klager til hvilende medlemskab, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 5, hvor alle forsikringerne bortfaldt, og da PensionDanmarks forsikringsbetingelser ikke indeholder flere valgmuligheder for at opretholde forsikringsdækningen.

Med virkning fra 1. marts 2024 blev klager tilkendt offentlig førtidspension.

Den afgørende - men ikke den eneste betingelse - for at kunne være berettiget til udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension er, at klager bliver tilkendt offentlig førtidspension efter optagelsen i arbejdsmarkedspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 8. Denne betingelse opfylder klager.

Der er tale om en objektiv og letforståelig betingelse, som altid skal være opfyldt, dvs. tilkendelsen af offentlig førtidspension er forsikringsbegivenheden ikke klagers tab af erhvervsevne. Derfor indgår der heller ikke helbreds vurdering af klager, da der ikke er tale om en tab af erhvervsforsikring i traditionel forstand.

Skadestidspunktet er den dato, hvor klager blev tilkendt offentlig førtidspension, som i klagers tilfælde er den 1. marts 2024, dvs. at klager skal opfylde alle betingelser på denne dato, hvorfra der i givet fald vil ske udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 10.

Alle opfyldte imidlertid ikke alle betingelserne den 1. marts 2024, da klager forinden den 1. januar 2024 var overgået til hvilende medlemskab, hvor alle forsikringerne bortfaldt.

Fordi klager ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension den 1. marts 2024, hvorfra klager fik tilkendt offentlig førtidspension, har klager ikke ret til udbetaling af ydelserne ved førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 2.

Derfor fastholder vi afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Afslutningsvis bemærkes, at optjeningsprincipperne for udenlandske ikke-EU/EØS borgeres ret til dansk offentlig førtidspension er lovbestemte, jf. lov om social pension § 2, stk. 2, nr. 1.

Hvorvidt indholdet af denne lovbestemmelse udgør ulovlig forskelsbehandling eller lovlig forskelsbehandling i forhold til kravet om en vis tilknytning til Danmark, for at udenlandske ikke EU/EØS-borgere kan opnå ret til de danske sociale sikringsordninger, og som derfor har virkning for retten til PensionDanmarks ydelser ved førtidspension må vurderes af den relevante instans."

Klageren har i mail af 20/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er bekendt med forsikringsbetingelserne, men samtidig også bekendt med, at det ikke er ualmindeligt at Pension Danmark dispenserer fra de betingelser, når lidelsen der årsagen til førtidspensionen er opstået da forsikringerne fortsat var aktive. Det der ikke fremgår af de akter er, at Førtidspensionen reelt blev bevilliget i 2023, hvor der første gang blev givet afslag på ansøgning fra Pension Danmark, da ydelsen ikke var bevilliget, og først kunne blive det når opholdskravet var opfyldt. Hvorfor Pension Danmark har udeladt akterne fra 2023 vides ikke. Det er en helt særlig sag der åbenlyst kræver, at Pension Danmark også her dispenserer fra betingelserne, i stedet for

Ankenævnet for Forsikring

4.

101806

at give et afslag, der reelt kun er givet grundet opsparingens beskedne størrelse, hvilket selvsagt er helt og aldeles urimeligt."

Selskabet har i brev af 28/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers kommentarer af 20. august 2024 og kan oplyse, at vi ikke kan dispensere fra forsikringsbetingelserne, selvom klager blev sygemeldt, mens han stadig var omfattet af forsikringsdækningen.

Afslaget er – som tidligere oplyst - begrundet i, at klagers forsikringsdækning var bortfaldet, inden han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Endelig kan vi oplyse, at PensionDanmarks forsikringsbetingelser ikke indeholder regler, hvorefter der kan gives afslag på grund af pensionsopsparingens størrelse. Her må der være tale om en misforståelse."

Klageren har i mail af 7/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det findes fortsat relevant at Pension Danmark bidrager med de akter der var i forbindelse med sagens første ansøgning fra 2023, hvor betingelserne fortsat var gældende. Her var der reelt givet tilsagn om førtidspension fra Hjørring Kommunes side, men opholdskravet gjorde, at selve ydelsen først kunne bevilges et år senere. Men reelt var der tilkendt en førtidspension på de helbredsmæssige akter i 2023, hvor forsikringerne fortsat var gældende."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

...

Stk. 2.

Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere

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

...

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

...

er blevet hvilende"

Ankenævnet for Forsikring

5.

101806

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i ordningen den 1/11 2017, og bidragsindbetalingen ophørte den 31/12 2018. Klageren valgte at forlænge sine forsikringer ved henstand frem til 1/1 2024, hvorefter han overgik til hvilende medlem uden forsikringer. Den 7/3 2024 søgte klageren om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, idet han var tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/3 2024. Selskabet har afvist at udbetale ydelser ved førtidspension, idet klageren ikke var omfattet af forsikringen den 1/3 2024. Klageren ønsker udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Klageren har anført, at selskabet bør dispensere fra reglerne, idet han i 2023 blev vurderet i målgruppen til førtidspension, og dermed reelt blev bevilliget førtidspension i forsikringstiden, men at han på grund af opholdskravet først kunne tilkendes førtidspension i marts 2024. Klageren har anført, at det er kutyme, at selskabet dispenserer, hvis det er oplagt, at et medlem opfylder de helbredsmæssige betingelser, der resulterede i en tilkendelse af førtidspension, mens forsikringen er aktiv. Klageren har anført, at selskabet fraviger normal praksis samt forskelsbehandler og diskriminerer ham.

Selskabet har anført, at skadestidspunktet er den dato, hvor klageren blev tilkendt offentlig førtidspension, hvilket er 1/3 2024. Selskabet har anført, at da klageren den 1/1 2024 var overgået til hvilende medlemskab, hvorfor alle forsikringerne bortfaldt, og klageren derfor ikke har ret til dækning. Selskabet har anført, at "optjeningsprincipperne for udenlandske ikke-EU/EØS borgeres ret til dansk offentlig førtidspension er lovbestemte, jf. lov om social pension § 2, stk. 2, nr. 1. Hvorvidt indholdet af denne lovbestemmelse udgør ulovlig forskelsbehandling eller lovlig forskelsbehandling i forhold til kravet om en vis tilknytning til Danmark, for at udenlandske ikke EU/EØS-borgere kan opnå ret til de danske sociale sikringsordninger, og som derfor har virkning for retten til PensionDanmarks ydelser ved førtidspension må vurderes af den relevante instans".

Ankenævnet for Forsikring

6.

101806

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

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 1/1 2024 blev hvilende medlem uden forsikringsdækninger, og han først blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/3 2024.

Nævnet bemærker, at selskabet med fordel kan overveje, om det omtvistede produkt – hvor tildelingskriterierne for ydelser ved førtidspension indebærer risiko for, at en syg forsikringstager kan falde ud af ordningen, inden forsikringstageren kan opnå ret til ydelserne, og hvor forsikringstageren derefter henvises til at købe fortsættelsesforsikring gennem en anden aktør, som normalt ikke vil dække et allerede indtrådt erhvervsevnetab/sygdom – bør udformes/indrettes på en anden måde. Nævnet henviser til sagerne 99940 og 94854.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck