

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 101903:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikringstager havde arbejdsmarkedspension. I klageskema af 18/10 2023 har klageren – som er dødsboet efter afdøde – bl.a. anført:

"Denne klage omhandler en forsikring ved dødsfald, som [mit afdøde familiemedlem] havde ved PensionDanmark.

[Familiemedlemmet] døde som ... d.31.12.2023, og jeg er efterfølgende eneste pårørende. Dækningen skal således i givet fald udbetales til mig.

Kopi af skifteretsattest vedlægges som bilag 1, og advokatfirmaet ... kan bekræfte at jeg er enearving. Dette fremgår ligeledes af side 2 på bilaget.

Ifølge udskrift af Pensionsinfo d.6.10.2022, har [mit familiemedlem] en aftale med PensionDanmark om udbetaling ved dødsfald indtrådt før 67 år på 500.000,- kr.
Det er her oplyst at forsikringen er tegnet med ret til præmiefritagelse.
Kopi af udskrift vedlægges som bilag 2.

[Mit familiemedlem] bliver i starten af 2022 sygemeldt med [sygdom] og kommer sidenhen ikke i arbejde igen.
På trods af opstart af [behandling] i maj 2022 forværres tilstanden og få måneder senere, i oktober 2022 erklæres [familiemedlemmet] i terminalstadiet 5.
Kopi af journalforside vedlægges som bilag 3.

Der blev på dette tidspunkt, primo oktober 2022, lavet en telefonisk henvendelse til PensionDanmark, mhp. udbetaling for kritisk sygdom. Selskabet blev hermed bekendt med [tilstanden], men [familiemedlemmet] får efter sigende af vide at [familiemedlemmet] ikke har ret til udbetaling,

idet [familiemedlemmet] også er dækket for kritisk sygdom ved [andet selskab]. Der bliver herefter ikke fulgt op på dette og denne klage omhandler da heller ikke dette forhold.

Reaktionen efter den telefoniske henvendelse om udbetaling for kritisk sygdom, er fra Pension Danmarks side i løbet af få uger, at sende et brev på e-boks, hvori de bl.a. skriver at [familiemedlemmet] ikke længere er medlem fordi pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiver er ophørt. Næste brev et par måneder senere indeholder bl.a. mulighed for at beholde [familiemedlemmets] forsikring i yderligere 4 år. Jeg vil mene at de på dette tidspunkt kender til og har registreret [familiemedlemmets] sygdomsmedlæggelse og tilstand, på baggrund af den telefoniske henvendelse kort tid forinden.

[Familiemedlemmet] er i hele forløbet voldsomt svækket, konfus og opgivende, og har ikke kræfter til andet end at modtage [behandling] og kæmpe for sit liv.

[Familiemedlemmet] er således ude af stand til at tage stilling til, endsige besvare breve og forespørgsler, og da [familiemedlemmet] er alene, er der ingen stedfortræder til at overtage eller være opmærksom på disse opgaver.

[Familiemedlemmet] har derfor ikke set disse breve, og jeg bliver først opmærksom på problemstillingen, i forbindelse med begravelsen efter [familiemedlemmet] død et års tid senere.

Breve er vedlagt som bilag 4.

Jeg ringer indledende 2 gange til PensionDanmark uden at komme i ordentlig dialog om sagen og kontakter derefter selskabets klageansvarlige 2 gange via mail på e-boks og til sidst endnu en gang med god gammeldags anbefalet post, uden at få bekræftelse/kvittering på nogen af henvendelserne, selvom jeg beder om det. Jeg vil gerne løse problemstillingen og inviterer til dialog og samarbejde, men kan konstatere at det kræver stor ihærdighed og vedholdenhed bare at få dem i tale.

Mit mål er bl.a. at få konkretiseret den del af aftalen som handler om 'Ret til Præmiefritagelse' så jeg beder om at få tilsendt en police. Det er ikke lykkedes at få specifikt svar på dette.

Således efter lang tid og flere rykkere, får jeg endelig d.2.maj 2024 svar fra Pension Danmark at der ikke er ret til udbetaling. De vedlægger deres generelle forsikringsbetingelser og giver en henvisning

til § 7, som jeg derfor har nærlæst og kan konstatere at Pensiondanmarks definition af 'præmiefritagelse' er anderledes end ordenes pålydende.

Præmien skal ifølge dem betales af medlemmets pensionsopsparing, og ophører når pensionsopsparingen er brugt.

Korrespondance med PensionDanmark vedlægges som bilag 5 og 6.

Jeg vil påstå at for de fleste mennesker betyder ... ret til præmiefritagelse... at man er automatisk sikret og ikke skal betale præmie i tilfælde af sygdomsmedlæggelse.

Jeg har helt tilfældigt for nyligt modtaget information fra mit eget pensionselskab ..., hvor der står omkring bidragsfritagelse:

'Hvis et medlem på grund af sygdom ikke får indbetalt pensionsbidrag, kan pensionskassen dække indbetalingerne i sygdomsperioden. Denne dækning er indtil nu blevet kaldt bidragsbetaling. Skatteteknisk er det en rabat på pensionsindbetalingerne, og derfor er begrebet bidragsfritagelse mere dækkende'

Kopi fra [klagerens pensionsselskab] vedlægges som bilag 6.

Dette er en oplysning til eksempel og sammenligning, for at give indblik i den forståelse man som almindeligt medlem har af ordenes betydning.

Et forløb, hvor man først er sygemeldt og efterfølgende må stoppe med at arbejde på grund af livstruende sygdom, og som i dette tilfælde desværre også medfører tidlig død, er lige præcis et forløb man forventer at være dækket af i denne aktuelle aftale.

Det er en forudsigelig proces, som de højst sandsynligt har oplevet før, og som derfor naturligt og pro-aktivt, på linje med sammenlignelige pensionsselskaber, forventes at være inkorporeret i deres tiltag for at sikre sygemeldte medlemmer med automatisk præmiefritagelse, der hvor arbejdsgivers bidrag og løn ophører.

Jeg mener der er givet vildledende oplysninger til Pensionsinfo's beskrivelse af den aktuelle aftale, når de skriver '... tegnet med ret til præmiefritagelse'.

Den forpligtelse som Pensionsselskaber har til at lave aftaler på en klar og forståelig måde, er svigtet med dette udsagn om kvaliteter der ikke kan genfindes i aftalevilkårene.

Pensiondanmark udnytter situationen til egen fordel, ved ikke at være proaktive til gavn for deres medlemmer og har tilmed dækket sig ind med vilkår og bestemmelser som ikke følger ordets betydning af præmiefritagelse.

Det er samtidig en tilfældighed at problemstillingen overhovedet bliver synlig. Hvis ikke der havde ligget en udskrift af Pensionsinfo i [familiemedlemmets] papirer, havde aftalen med PensionDanmark ikke haft boets opmærksomhed, og man kunne på ingen måde få mistanke til at pensions-selskabet havde trukket sig fra en aftale i utide.

Bevidst eller ej, skal jeg ikke gøre mig klog på, men kønt ser det ikke ud.

Det vækker stor mistillid til PensionDanmark, som en stor aktør på pensionsmarkedet, at de efterfølgende ikke vil vedkende sig en aftale som var gældende på det tidspunkt hvor [familiemedlemmet] blev erklæret terminalt syg og som må formodes at være lavet med det formål at sikre deres medlemmer lige præcis i situationer som denne. Det er et svigt af ansvar, som i mine øjne er både moralsk og etisk forkert og som kun bliver større af PensionDanmarks position og størrelse i markedet, samt mangel på respekt for den store gruppe almindelige jævne lønmodtagere hvis interesser de skal varetage."

Klageren har den 3/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Der er, i mellemtiden siden indsendelse af klagen, konstateret en mail-kvittering på henvendelsen til PensionDanmark fra d. 6. oktober 2022. Vedhæftet som bilag 8.

Der er således ikke kun tale om en telefonisk henvendelse, men at der decideret blev sendt en elektronisk ansøgning om udbetaling for kritisk sygdom.

Det bekræfter at PensionDanmark er blevet bekendt med og informeret om [familiemedlemmets] situation mens [familiemedlemmet] var dækket af aftalen.

Jeg har derudover i mellemtiden også søgt juridisk bistand hos advokatfirmaet ..., blandt andet i spørgsmålet om definitionen af formuleringen 'præmiefritagelse' og har i den anledning vedhæftet et bilag 9, med udskrift fra Pensions-ordbogen på henholdsvis 'Præmiefritagelse' som er anført på Pensionsinfo samt 'bidragsfri dækning' som er betegnelsen brugt i de generelle forsikringsbetingelser fra PensionDanmark.

Ydermere er det i den sammenhæng blevet undersøgt hvordan Pensionsinfo er opbygget og fungerer, og at det er pensionsselskaberne selv, som leverer de overordnede og vejledende informationer. Dermed er de også ansvarlige for at beskrivelserne er dækkende på Pensionsinfo, hvorfor 'præmiefritagelse' er den formulering man som medlem ser og derfor kan forvente er gældende."

Selskabet har den 8/7 2024 til nævnet redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved dødsfald, da medlemmet afgik ved døden efter, at medlemmets forsikringer var ophørt den 1. november 2022, hvor også medlemskabet af arbejdsmarkedspension i PensionDanmark ophørte, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 20, stk. 13, pkt. 2.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 er vedlagt klagen som bilag 6, hvorfor de ikke vedlægges vores besvarelse.

PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Medlemmet havde tidligere haft en række kortvarige ansættelsesforhold med obligatorisk pensionsbidragspligt til arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, og pensionsopsparingen fra disse blev på grund af jobskifte og efter medlemmets eget valg overført til [andet selskab] den 19. december 2019, hvorved medlemskabet ophørte, jf. bilag 1.

Medlemmet blev på ny optaget i arbejdsmarkedspensionen den 22. marts 2021, da medlemmets arbejdsgiver begyndte at indbetale obligatoriske pensionsbidrag, jf. bilag 2 med velkomstbrev af 20. maj 2021.

Der blev indbetalt pensionsbidrag for perioden 22. marts 2021 – 30. maj 2021 og igen fra en ny arbejdsgiver for perioden 1. november 2021 til 31. december 2021.

Den 26. oktober 2021 sendte vi brev til medlemmet om, at medlemmets arbejdsgiver ikke længere indbetalte pensionsbidrag, men at klager fortsat ville være dækket af forsikringerne i typisk 12 måneder, jf. bilag 3.

Den 1. november 2022 sendte vi brev til klager om, at hans medlemskab ophørte, da pensionsopsparingen var brugt op, jf. bilag 4 vedlagt til klagen.

Ved mail af 3. april 2024 klagede klager over vores afslag, og i mail af 2. maj 2024 fastholdt vi afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved dødsfald, jf. bilag 4.

Som bilag 5 vedlægges det fejludsendte brev af 1. januar 2023.

Redegørelse

Medlemmet blev senest optaget i arbejdsmarkedspensionen den 22. marts 2021, og der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag indtil 30. maj 2021, hvorefter medlemmet overgik til bidragsfri dækning, hvor forsikringsdækningen blev opretholdt via betaling herfor fra pensionsopsparingen. Der blev på ny indbetalt obligatorisk pensionsbidrag i perioden 1. november 2021 til 31. december 2021, hvorefter medlemmet på ny overgik til bidragsfri dækning.

Den 1. november 2021 ophørte medlemskabet, da pensionsopsparingen var brugt op, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 1.

Da klager afgik ved døden den 31. december 2023 mere end et år efter, at medlemskabet var ophørt, var der ikke ret til udbetaling af engangsbeløbet ved dødsfald, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 20, stk. 13, pkt. 2.

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved dødsfald. Vi har derudover følgende bemærkninger til de øvrige klagepunkter:

Pensionsinforapporten viser et øjebliksbillede af medlemmets forsikringsdækning og pensionsopsparing pr. den 6. oktober 2022, hvor pensionsinforapporten blev udskrevet. På denne dato var hverken forsikringerne eller medlemskabet ophørt, hvorfor rapporten bl.a. indeholdt oplysninger om et engangsbeløb ved dødsfald på 500.000 kr. Pensionsinforapporten ville derimod ikke have indeholdt oplysninger om en dødsfaldsdækning i PensionDanmark, hvis den var udskrevet efter 1. november 2022.

Pensionsinfo anvender et generelt sprogbrug, som ikke skal forveksles med de enkelte selskabers egne produktbeskrivelser, ligesom selskaberne – som klager også har konstateret – har forskellige produktbetegnelser.

Præmiefritagelse er fx en betegnelse, der normalt bruges om en forsikringsydelse, der tilkendes ved tab af erhvervsevnen, men det er slet ikke den ydelse, som nærværende sag omhandler.

I denne sag er der derimod tale om bidragsfri dækning, som trådte i kraft ved ophør af den obligatoriske pensionsbidragsindbetaling, da medlemmets ansættelsesforhold ophørte, hvorefter forsikringsdækningen automatisk blev opretholdt i en periode, selvom der ikke længere blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag for medlemmet. Forsikringsdækningen blev i stedet for betalt via fradrag i pensionsopsparingen, så længe der var penge til det.

I medlemmets tilfælde ophørte både forsikringsdækningen og medlemskabet den 1. november 2022, da pensionsopsparingen var brugt op, hvilket vi meddelte medlemmet i brev af 1. november 2022.

PensionDanmark behandlede medlemmets ansøgning om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, da medlemmets diagnose var stillet på et tidspunkt, hvor medlemmet stadig var omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Men selvom medlemmet havde været berettiget til udbetaling ved visse kritiske sygdomme, havde det ikke ændret på, at medlemskabet ophørte den 1. november 2022, og at der ved medlemmets død lidt over et år senere ikke ville være ret til udbetaling ved dødsfald.

Det samme gør sig gældende, for så vidt angår fejludsendelsen den 1. januar 2023, for selvom medlemmet havde reageret på brevet inden svarfristens udløb den 22. februar 2023 og havde ønsket at forlænge den bidragsfri dækningsperiode, ville det ikke have været muligt, da pensionsopsparingen var brugt op den 1. november 2022.

Klagers samlede klagepunkter kan således ikke ændre ved selskabets afgørelse om afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved dødsfald."

Klageren har i meddelelse af 14/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ad. Afsnit om Redegørelse for sagsfremstillingen;

Selskabet skriver at Pensionsinfo viser et øjebliksbillede, hvilket er logisk og indlysende.

Det er dog ikke logisk, er at når [mit familiemedlem] d.6.oktober 2022 var omfattet af dækningen for både dødsfald og kritisk sygdom, og samme dag i dette øjebliksbillede d.6.oktober 2022 sender en elektronisk ansøgning om udbetaling for kritisk sygdom, så er det påfaldende, at der i de mellemliggende uger ikke bliver arbejdet aktivt med denne ansøgning.

- Hvad er grunden til dette?
- Hvorfor kom der ikke brev med specifikt svar på ansøgningen om kritisk sygdom?
- Hvorfor kunne ansøgningen ikke imødekommes?
- Fremfor at behandle ansøgningen, ventede selskabet så i stedet på at de kunne sende brev 1.november 2022 med kortfattet besked om at [mit familiemedlem] ikke længere var medlem, velvidende at hans tilstand var kritisk og dermed med en sandsynlighed for at [familiemedlemmet] var for svækket til at reagere, så de derved kunne frigøre sig fra forpligtelsen til at udbetale sum for kritisk sygdom, på trods af at [familiemedlemmet] på ansøgningstidspunktet var dækket af ordningen?

Klagen omhandler som sådan ikke problemstillingen med kritisk sygdom, da jeg er opmærksom på at den selvfølgelig er tiltænkt medlemmer som fortsat er i live og kunne få glæde af pengene i deres sidste levetid, hvilket desværre ikke tilkom [mit familiemedlem] i dette tilfælde, selvom [familiemedlemmet] nok burde have fået summen tilkendt i oktober 2022.

Kommentaren og spørgsmålene er dog medbragt fordi det er en væsentlig del af det samlede helhedsbillede, hvor PensionDanmark viser manglende rettidig omhu og ligegyldighed overfor deres forpligtelser.

Hertil kan tilføjes fejludsendte breve hvor de lover mulighed for forlængelse af dækning, samt lemfældig omgang med ord og betegnelser, som selskabet efterfølgende ikke følger definitionen på og ikke vil vedkende sig.

Selskabet skriver videre, at der på 'Pensionsinfo anvendes et generelt sprogbrug, som ikke skal forveksles med de enkelte selskabers egne produktbeskrivelser.'

Den sætning giver ikke mening, og fremstår som endnu en ansvarsfraskrivelse.

- Påstår selskabet at det er juridisk acceptabelt og forretningsetisk i orden at anvende et 'generelt sprogbrug' som har en anden betydning end den produktbeskrivelse som skal præsenteres i overblikket?

Ankenævnet for Forsikring

7.

101903

Det er en væsentlig og afgørende information om der er tale om præmiefritagelse eller bidragsfri dækning, og dette bør ikke kunne tilsidesættes.

At det er et udpluk af en større aftale og at detaljegraden er reduceret i præsentationen af overblikket, er naturligt at resonere, når man læser oversigten i Pensionsinfo, hvilket der også gøres opmærksom på.

Men man må dog som minimum kunne stole på at de specifikke ord som selskaberne leverer til Pensionsinfo, er identiske og gældende, med brug af de samme ord og betegnelser fra deres produktbeskrivelse/forsikringsbetingelser, samt at de er opmærksom på og kender definitionen af de ord som de bruger og sender videre til Pensionsinfo."

Selskabet har i brev af 19/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klager burde have set vores brev af 30. november 2022 med afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme med henvisning til PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14, da klager efter det tidligere oplyste har varetaget [familiemedlemmets] interesser.

For god ordens skyld vedlægger vi dog afslagsbrevet som bilag 6, som svar på dels at vi naturligvis har behandlet ansøgningen dels med begrundelsen for afslaget på ansøgningen. Klagers øvrige bemærkninger i relation til medlemmets kritiske sygdom, herunder punkt 4, stiller vi os derfor uforstående overfor."

Klageren har i meddelelse af 19/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Bilag 6, svar på afslag af ansøgning om kritisk sygdom, som PensionDanmark i seneste svar anfører er tilføjet, kan ikke findes i listen over dokumenter. Men da klagen ikke omhandler dette forhold, har jeg ikke yderligere kommentarer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 19/12 2019 fremgår bl.a.:

"Vi bekræfter, at vi har overført din pensionsopsparing til [andet selskab].

...

Du er ikke længere medlem af PensionDanmark."

Af selskabets brev af 20/5 2021 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne byde dig velkommen som medlem i PensionDanmark. Vi vil gøre vores bedste for, at du bliver tilfreds med os som dit pensionsselskab.

...

Din arbejdsgiver har foretaget første indbetaling til din pension

Vi har 19. maj 2021 modtaget den første indbetaling fra din arbejdsgiver ... På pension.dk kan du se indbetalinger, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af selskabets brev af 26/10 2021 fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing."

Af selskabets brev af 23/3 2022 fremgår bl.a.:

"Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Har du fået nyt arbejde, hvor du også har fået forsikringer, kan du stoppe dine forsikringer og din sundhedsordning hos os. Det gør du på pension.dk.

Hvis du er syg

Er du stoppet på dit arbejde, fordi du er syg, kan du ringe til vores sygeplejersker. De kan hjælpe dig med mulighederne i din sundhedsordning og i det offentlige sundhedsvæsen.

Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning med den samme dækning. Det gælder også, hvis du er uden job eller har orlov. så er du og din familie bedst sikret."

Af pensionsinfo udskrevet den 6/10 2022 fremgår bl.a.:

"Udbetaling ved død (1/3)

Overblik

Hvem får udbetalingen?

Du skal altid sikre dig, at udbetalingerne sker til den eller dem du måtte ønske.

Er du i tvivl om dine nuværende bestemmelser eller har du brug for råd eller vejledning omkring begunstiggelse, så kan du kontakte dit pensionselskab eller din bank.

Ankenævnet for Forsikring

9.

101903

Uddybning af hvem der står som værende modtager i en udbetalingssituation, finder du bagerst i rapporten som bilag.

...

Udbetaling ved død (2/3)

...

Modtager ... Nærmeste pårørende

...

Udbetaling af dækningen ... ophører senest ved 67 år (pr. ... 2027).

...

Dækningen ophører ved 67 år ...

Dækningen er tegnet med præmiefritagelse."

Af selskabets brev af 1/11 2022 fremgår bl.a.:

"Du er ikke længere medlem

Vi skriver til dig, fordi du ikke længere har forsikringer eller opsparing hos Pension Danmark.

Siden Indbetalingen til din pension stoppede, er dine forsikringer blevet betalt af din opsparing.

Den er nu brugt op.

Derfor ophører dit medlemskab den 1. november 2022."

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

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. marts 2023. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer i op til fire år mere. Hvis du vil forlænge forsikringerne, skal du gøre det senest den 22. februar 2023, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har et dårligt helbred
- du står uden job eller er på orlov.

Du forlænger dine forsikringer på pension .dk. Her kan du også se, hvad de koster. Betalingen bliver trukket fra din opsparing, så længe der er penge på den til at betale for forsikringerne, og så længe forsikringerne er gyldige. Fx udløber forsikringen ved førtidspension for de fleste tre år før folkepensionsalderen."

Af klagerens mail af 3/3 2024 fremgår bl.a.:

"I forbindelse med Advokatens opgørelse af [familiemedlemmets] dødsbo, er jeg blevet gjort opmærksom på en uheldig problemstilling som vedrører en pensionsforsikring hos jer.

Jeg tror der må være sket en fejl, som vi i fællesskab kan løse på en god måde.

Jeg har i den sammenhæng nogle spørgsmål omkring jeres praksis og håndtering af sagen, som jeg gerne vil i dialog om og have svar på fra en medarbejder med mandat til at løse en kompleks situation.

Ifølge udskrift af pensionsinfo d. 6.okt 2022 har [mit familiemedlem] en aftale om udbetaling ved dødsfald indtrådt før 67 år på 500.000,- kr. med mulighed for kontingent fritagelse. Aftalen har nummer ... I samme aftale er også indeholdt en dækning på 100.000,- kr. ved kritisk sygdom.

...

Der bliver ikke fulgt op på denne henvendelse ... i stedet sender I få uger efter d. 1 november 2022 et brev i e-Boks med en kort information om at han ikke længere er medlem. Dette begrundes med at indbetalingen er stoppet og at hans opsparing er brugt op.

Muligheden for kontingentfritagelse, som fremgår af beskrivelsen i pensionsinfo, bliver ikke nævnt.

Kun at hans medlemskab ophører dags dato.

2 måneder senere, d. 1.januar 2023 sender I endnu et brev hvor I oplyser at [familiemedlemmet] har mulighed for at beholde sine forsikringer i op til 4 år mere - svarende til at [medlemmet] når en alder på 67 år.

Hvilken forsikring eller hvad dækningen går ud på nævnes ikke.

Heller ikke muligheden for kontingent fritagelse nævnes her.

Derimod skriver I, at [medlemmet] kan få af vide hvad det koster på pension.dk. De to muligheder er jo ret forskellige i indhold og det er kun den sidste, som præsenteres.

...

Det er påfaldende at praksis med udsendelse af de nævnte breve udelukkende er til Pension Danmarks egen fordel og efterfølgende bruges som begrundelse og afvisning af telefoniske forespørgsler om sammenhængen.

Jeg har naturligvis undersøgt praksis i sammenlignelige pensionsselskaber og kan konstatere at det her kan lade sig gøre at fortsætte dækningen helt automatisk med kontingent fritagelse uden at gøre brug af jeres metode.

Et forløb, hvor man er sygemeldt og efterfølgende må stoppe med at arbejde pga. livstruende sygdom, og som i dette tilfælde desværre også medfører tidlig død, er lige præcis et forløb man forventer at være dækket af i denne aktuelle aftale.

Det er en forudsigelig proces, som I højst sandsynligt har oplevet før og som naturligt forventes at være inkorporeret i jeres tiltag for at sikre sygemeldte medlemmer med automatisk kontingentfritagelse, der hvor arbejdsgivers bidrag ophører.

Den aktuelle praksis og håndtering af denne sag efterlader en tvivl om de udsendte breve er til gavn for medlemmerne eller til gavn for Pension Danmark."

Af selskabets mail af 2/5 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg kan oplyse følgende:

- Det er korrekt, at [dit familiemedlem] var omfattet af et engangsbeløb ved kritisk sygdom på 100.000 kr. og et engangsbeløb ved dødsfald den 22. oktober 2022.
- Den 1. november ophørte [dit familiemedlem] medlemskab af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, da [familiemedlemmets] opsparing var brugt op.

- Det er korrekt, at der ikke oplyses om bidragsfritagelse, da det forudsætter, at [familiemedlemmet] havde en pensionsopsparing, men det er netop det, vi oplyser i vores brev af 1. november 2022, at [familiemedlemmet] ikke havde, hvorfor medlemskabet ophørte.
- Vores brev af 1. marts 2023 er desværre en fejludsendelse, da medlemskabet var ophørt, jf. ovenfor, og da der efter 1. november 2022 ikke er indbetalt yderligere pensionsbidrag fra en arbejdsgiver.
- PensionDanmark administrerer arbejdsmarkedspensionen for de overenskomstparter, der har valgt, at PensionDanmark skal være pensionsleverandør.
- Det er fint, at du har undersøgt administrationen i andre selskaber for at sammenligne, hvad de gør, og selvfølgelig er der forskelle, da det er tale om virksomheder med hver deres forsikringsbetingelser, forretningsgange og administration.
- Hvis du er utilfreds med PensionDanmarks administration, bør du henvende dig til [familie-medlemmets] fagforening, da det som nævnt er overenskomstparterne, der bestemmer over arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.
- Jeg vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser og skal henvise til § 7, hvor det er beskrevet hvad, der sker, når indbetalingen stopper.

Vi fastholder derfor, at der ikke er ret til udbetaling i forbindelse med [dit familiemedlems] død."

Af udskrift fra pensionsordbogen fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"PRÆMIEFRITAGELSE

Også kendt som: bidragsfritage/se

Der kan til forsikringsordninger være tilknyttet præmiefritagelse, hvilket vil betyde at hvis man grundet sygdom eller ulykke bliver uarbejdsdygtig, så vil forsikringsselskabet fortsætte med indbetalinger til pensionsordningen indtil aftalt pensionstidspunkt. Aftalen fortsætter derfor på samme grundlag som aftalt indtil tidspunkt for pensionsudbetaling, også selvom der ikke bliver indbetalt præmie til ordningen længere fra kunden. Kunden får dermed den forventede pension, som havde kunden fortsat haft sin erhvervsevne og fortsat med præmieindbetalinger.

...

BIDRAGSFRI DÆKNING

Også kendt som: henstand

Hvis en pensions- eller forsikringsordning har en bidragsfri dækning, behøver du ikke bekymre dig om opretholdelse af hidtidige forsikrings- og pensionsdækninger i tilfælde af mistet indkomstgrundlag. Ordninger som kan omfatte risikodækninger såsom invalidepension, børnepension, gruppelivsforsikring og andet, bliver opretholdt selvom du bliver ledig eller tager orlov, hvor omkostningen bliver trukket fra pensionsordningen i stedet for indbetalingen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7. Indbetaling af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Afsnit G – Betingelser for forsikringen ved dødsfald**§ 20 Forsikringen ved dødsfald**

...

Stk. 2

Forsikringen ved dødsfald kan bestå af et mindstebeløb. Reglerne for mindstebeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

...

Stk. 13.

Mindstebeløbet udbetales ikke, hvis medlemmet dør, efter at medlemmet

- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark,
- er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller
- har nået folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikrede havde arbejdsmarkedspension og overgik den 31/12 2021 til bidragsfri dækning. Den 1/11 2022 ophørte forsikredes medlemskab af arbejdsmarkedspensionen, idet pensionsopsparingen var opbrugt. Forsikrede døde den 31/12 2023. Selskabet har afvist udbetaling af engangsbeløb ved dødsfald med henvisning til, at forsikrede døde mere end 1 år efter ophøret af forsikringsdækningen den 1/11 2022. Klageren ønsker udbetaling af engangsbeløbet.

Klageren har anført, at det fremgår af udskrift fra Pensionsinfo af 6/10 2022, at forsikrede havde en aftale om udbetaling ved dødsfald indtrådt før 67 år, og at forsikringen var tegnet med ret til præmiefritagelse. Klageren har anført, at selskabet – på tidspunktet, hvor selskabet oplyste om ophør af medlemskab – kendte til forsikredes sygdom, idet forsikrede havde søgt om udbetaling ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at forsikrede i 2023 fik et brev fra selskabet, som indeholdt mulighed for at beholde forsikringen i yderligere 4 år. Klageren har anført, at "for de fleste mennesker betyder ... ret til præmiefritagelse... at man er automatisk sikret og ikke skal betale præmie i tilfælde af sygemelding", og at "Jeg mener der er givet vildledende oplysninger til Pensionsinfo's beskrivelse af den aktuelle aftale, når de skriver '... tegnet med ret til præmiefritagelse'". Klageren har anført, at det vækker stor mistillid til selskabet, at de ikke vil vedkende sig en aftale, som var gældende, da forsikrede blev erklæret terminalt syg. Klageren

har anført, at pensionselskaberne leverer de overordnede og vejledende informationer til pensionsinfo, og at selskaberne derfor er ansvarlige for, at beskrivelserne er dækkende på pensionsinfo.

Selskabet har anført, at forsikrede den 1/11 2022 fik brev om, at medlemskabet ophørte, idet pensionsopsparingen var brugt op. Selskabet har anført, at pensionsinforapporten viser et øjebliksbillede af medlemmets forsikringsdækning og pensionsopsparing på udskriftstidspunktet den 6/10 2022. På denne dato var hverken forsikringerne eller medlemskabet ophørt. Pensionsinforapporten ville ikke have indeholdt oplysninger om en dødsfaldsdækning, hvis den var udskrevet efter 1/11 2022. Selskabet har anført, at pensionsinfo anvender et generelt sprogbrug, som ikke skal forveksles med selskabernes egne produktbeskrivelser. Selskabet har anført, at selskabets brev af 1/1 2023 var en fejludsendelse, og at der trods brevet ikke ville være ret til udbetaling ved dødsfald, selvom forsikrede havde reageret på brevet inden svarfristens udløb den 22/2 2023 og havde ønsket at forlænge den bidragsfri dækningsperiode, idet dette ikke ville have været muligt, da pensionsopsparingen var brugt op den 1/11 2022.

Det fremgår af selskabets brev af 26/10 2021, at "**Betalingen til din pension er stoppet** ... Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing".

Det fremgår af selskabets brev af 23/3 2022, at "Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. ... Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk i 12 måneder".

Det fremgår af pensionsinfo udskrevet den 6/10 2022: "**Udbetaling ved død (1/3)** ... Du skal altid sikre dig, at udbetalingerne sker til den eller dem du måtte ønske. ... Udbetaling ved død (2/3) ... **Modtager** ... **Nærmeste pårørende** ... Dækningen ophører ved 67 år ... Dækningen er tegnet med præmiefritagelse".

Det fremgår af selskabets brev af 1/11 2022, at "du ikke længere har forsikringer eller opsparing hos Pension Danmark. Siden Indbetalingen til din pension stoppede, er dine forsikringer blevet betalt af din opsparing. Den er nu brugt op. Derfor ophører dit medlemskab den 1. november 2022".

Det fremgår af selskabets brev af 1/1 2023, at "Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. marts 2023. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, at "Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløb ved dødsfald.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikredes medlemskab af arbejdsmarkedspensionen ophørte den 1/11 2022, idet pensionsopsparingen var opbrugt, og idet det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 13, nr. 2, at forsikringen ved dødsfald ikke udbetales, hvis medlemmet dør, efter at medlemmet er ophørt i PensionDanmark.

Nævnet bemærker, at selskabet har anerkendt, at der var tale om en fejludsendelse af brevet 1/1 2023, idet forsikredes medlemskab på dette tidspunkt var ophørt. Denne fejl kan ikke i sig selv føre til, at selskabet har pådraget sig erstatningsansvar på et almindeligt erstatningsretligt grundlag. Nævnet har henset til, at forsikrede ikke ses at have søgt om og fået bekræftelse på, at forsikringen fortsætter efter den 1/3 2023.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

101903

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder om informationen på pensionsinfo den 6/10 2022 – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

101903

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck