

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. marts 2025 blev i sag nr. 102472:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S  
Tuborg Havnevej 14  
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 24/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Bortfald af dele i mine forsikringer pga. lønstigning pr. 1. april. Jeg opdagede tilfældigt, at min forsikring ved tabt arbejdsfortjeneste ved overgang til førtidspension, ikke er i min forsikringsoversigt længere.

Jeg kontaktede Sampension, der forklarer mig, at min forsikring er opbygget med indbetalinger til livslang pension som prioritet 1 og da min løn er steget og der skal indbetales mere til pension kan min pensionsindbetaling ikke dække mine forsikringer og de bortfalder.

Jeg kontakter [fagforening], der holder et møde med Sampension. Herefter får jeg en godtgørelse svarende til min forsikring pr. 1. april 2024, med bortfald af engangsbeløb.

Jeg klager over denne afgørelse, da jeg i 2022 havde et møde med Sampension, der ikke nævnte noget om, at min pension var opbygget på en sådan måde, at min indkomst er afgørende for om jeg har mine forsikringer. I 2022 var min udbetaling ved overgang til førtidspension højere end i 2024.

Jeg får herefter forhøjet de løbende udbetalinger så de svarer til det beløb, der svarer til det beløb, hvor jeg havde samtale med rådgiver i 2022. Dog med undtagelse af engangssummen på 150.000 kr.

Dette har jeg klaget over og fået afslag på, da denne sum ophørte da jeg fyldte 60 år. Det fremgår af den police, der blev tegnet tilbage i 80-erne, hvilket jeg ikke har været vidne om.

I mine samtaler med Sampension er jeg ikke blevet informeret om, at dette beløb ville bortfalde når jeg blev 60 år. Jeg er heller ikke informeret om det pr. brev eller lignede. Beløbet fremgår også af de dokumenter som jeg gennemgik med pensionsrådgiveren i 2022 – altså 1 år før de egentlig skulle bortfalde pga. alder. Beløbet er også med i det tilbud jeg får sendt på at ændre til Markedsrente i 2022. Igen uden at informere om, at det kun vil gælde i 1 år.

## Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå, at få den engangsudbetaling på 150.000 kr. tilbage.

Jeg har vedhæftet det tilbud jeg fik i 2022 – hvor beløbet på 150.000 kr. fremgår i min nuværende police og i den nye police som jeg får tilbudt. Jeg får desværre [sygdom] i april 2022 og vælger ikke at gå videre med den nye forsikring.

Jeg arbejder på fuld tid og har ingen mén efter [sygdom]. Har lidt ... – som kom i april 2023, men det har ingen sammenhæng med [sygdom] i 2022. Jeg kontaktede mit forsikringselskab i efteråret 2023 for at høre, om jeg skulle melde noget mht. til [symptom]. De sagde nej – at det kun var i forbindelse med at jeg skulle have udbetaling fra forsikringen.

Jeg håber aldrig jeg får brug for forsikringen, men det gør mig utryk ikke at have det på plads. Derfor håber jeg også på en hurtig afgørelse. Som situationen er lige nu er det svært for mig at være i."

I brev af 15/11 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Af klagen fremgår, at klager ønsker reetablering af en engangsudbetaling ved tilkendelse af offentlig førtidspension, der bortfaldt den ..., fordi hun fyldte 60 år den ...

## Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Vilkårene for klagers pensionsordning vedlægges som bilag 1.

Det fremgår af § 5, stk. 3, at gruppelivsdækninger tillige er omfattet af Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppelivs (FG's) til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring, medmindre andet fremgår af vilkårene.

Af § 14, stk. 2, fremgår, at gruppeforsikringerne omfatter engangsbeløb ved førtidspension.

Reglerne for udbetaling ved tilkendelse af førtidspension er beskrevet i afsnit G, hvor det af § 33, stk. 1, fremgår, at vilkårene i dette afsnit kun gælder, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, at pensionsordningen omfatter engangsbeløb ved førtidspension mv.

Yderligere fremgår af samme paragrafs stk. 2, at det er en betingelse for dækning, at medarbejderne er fratrådt enhver stilling, og lønudbetalingen er ophørt.

Af FG's generelle forsikringsbetingelser, vedlagt som bilag 1a, fremgår af § 1, stk. 1, at forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående forsikringsbetingelser. Af samme paragrafs stk. 2 fremgår, at forsikringsbetingelserne kan være fraveget ved bestemmelser anført i gruppe-livsaftalen.

Det er i § 8.B, stk. 1 beskrevet, at hvis gruppemedlemmet bliver tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension, udbetales den invalidesum, der var gældende på tilkendelsestidspunktet.

Af den gældende gruppelivsaftale fremgår, at invalidesum/engangsbeløb ved offentlig førtidspension for medarbejdere omfattet af den kollektive, den fleksible pensionsordning eller 3 i 1 Pension, udløber ved alder 60 år. Uddrag af gruppelivsaftalen er vedlagt som bilag 1b.

## Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning er oprettet den 1. april 1990 som led i en ansættelse ved ...

På daværende tidspunkt blev medarbejderne optaget i produktet Fleksibel pensionsordning.

Det betyder, at pensionerne beregnes som en procentdel af den pensionsgivende løn, og præmien fordeles i en på forhånd fastlagt rækkefølge. Præmien går først til obligatoriske dækninger i form af gruppelivsforsikring, derefter til børnepension svarende til 10 procent af den pensionsgivende løn, alderspension svarende til 30 procent af lønnen, alderssum svarende til 50 procent af lønnen, og invalidepension svarende til 30 procent af lønnen, i den nævnte rækkefølge. Det betyder, at når den pensionsgivende løn stiger, kan det få indflydelse på størrelsen af de dækninger, der ligger sidst i rækkefølgen.

I de efterfølgende år har klager fået tilsendt årlige pensions- og forsikringsoversigter og pensionsoverblik. Det fremgår af forsikringsoversigterne, at der er mulighed for udbetaling af invalidesum fra gruppelivsforsikringen før man fylder 60 år (bilag 2).

Pr. 1. oktober 2014 ændredes tilkendelseskriterierne for klagers pensionsordning fra 2/3 erhvervsevnetab til tilkendelse af offentlig førtidspension. Der blev ikke ændret på, at engangsudbetalingen bortfalder ved alder 60 år.

Det er fremgået af pensionsoverblikkene fra 2019 og 2020, at man kan finde information om, hvornår de forskellige forsikringer ophører på pensions- og forsikringsoversigterne (bilag 3).

Kunderne har adgang til at se deres forsikringsdækninger og danne pensions- og forsikringsoversigter på den personlige del af selskabets hjemmeside. Det fremgår af selskabets systemer, at klager i perioden fra 2021 til 2024 har logget ind på den personlige hjemmeside adskillige gange.

I april 2022 fik klager konstateret [sygdom], hvilket førte til udbetaling af dækning ved visse kritiske sygdomme fra pensionsordningen. Sygdommen har alene medført relativt begrænsede følger, og klager er fortsat ansat fuld tid i den pensionsgivende stilling.

Som følge af pensionsordningens virkemåde beskrevet ovenfor, er klagers invalidepension, der i henhold til gruppelivsaftalen først udløber ved alder 67 år (bilag 1b), over årene blevet reduceret som følge af lønstigninger, senest i 2024. Det har selskabet modtaget en klage over, og på baggrund af denne særlige situation, hvor invalidepensionen har stor personlig betydning for klager på grund af den ovennævnte [sygdom], har selskabet pr. kulance valgt at tilbyde hende reetablering af dækningen til niveauet, inden hun blev syg i 2022 (bilag 4).

Selskabet har ikke tilbudt reetablering af engangsudbetalingen, eftersom denne udløber ved alder 60 år (Bilag 1b) og derfor bortfaldt den 1. i måneden efter, klager fyldte 60 år ...

Det var klager dog ikke tilfreds med. Hun ønskede fortsat reetablering af engangsudbetalingen og henviste i den forbindelse til den pensionstjekrapport, klager har fremlagt som bilag til den aktuelle klage til ankenævnet (Bilag 4).

Selskabet fastholdt, at der ikke kunne ske reetablering (Bilag 5).

## **Selskabets stillingtagen til klagen**

Selskabet fastholder, at engangsudbetalingen ved tilkendelse af offentlig førtidspension i henhold til aftalegrundlaget bortfaldt den første i måneden efter klager fyldte 60 år, og gør i den forbindelse følgende gældende:

- Der er fremsendt adskillige pensions- og forsikringsoversigter til klager med fysisk post, hvor det er fremgået, at der kun kunne ske udbetaling af invalidesummen (engangsudbetalingen) indtil alder 60 år.
- Klager har også modtaget pensionsoverblik, hvor det fremgår, at hun kunne se hvornår hendes forsikringer bortfaldt på pensions- og forsikringsoversigten.
- Klager har adgang til at se sine forsikringsdækninger og generere pensions- og forsikringsoversigter på den personlige del af selskabets hjemmeside, og det fremgår af selskabets log, at klager har tilgået denne del af hjemmesiden adskillige gange, både før og efter engangsudbetalingen bortfaldt.
- Den pensionstjekrapport og de personlige tal, klager har fremlagt som bilag til sin klage, er dannet inden klager fyldte 60 år. Engangsudbetalingen fremgår, fordi der er tale om øjebliksbilleder.
- Som det fremgår, er klager gentagne gange blevet informeret om, hvornår engangsudbetalingen ville bortfalde. Hun har desuden haft rig lejlighed til selv at skaffe sig oplysning om dette, samt orientere sig om at dækningen var bortfaldet.
- Der foreligger ikke nogen dokumentation i sagen for, at selskabet skulle have givet klager tilsagn om, hun kunne opnå ret til engangsudbetalingen efter alder 60 år. Derfor er det ikke berettiget, hvis klager har haft en forventning om, at hun kunne bevare engangsudbetalingen, efter hun fyldte 60 år. En sådan dækning findes ikke på den type af pensionsordning, som klager er omfattet af, jf. det ovennævnte aftalegrundlag, og forventninger om noget andet kan ikke føre til, at klager kan opnå ret til en sådan dækning.
- At selskabet har reetableret klagers invalidepension pr. kulance, kan heller ikke føre til, at klager kan opnå ret til en dækning, hendes pensionsordning ikke indeholder.
- Efter dansk retspraksis ydes der ikke erstatning for skuffede forventninger, og der foreligger således ikke noget grundlag for at rejse et krav mod selskabet.
- Hertil kommer, at klager ikke har lidt noget tab, eftersom hun fortsat er ansat i en ordinær fuldtidsstilling og dermed ikke har ret til udbetaling af hverken invalidepension eller engangsudbetaling.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Klageren har den 22/11 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg kan kun fastholde, at jeg i forbindelse med gennemgang af min pensionsoversigt IKKE er blevet gjort bekendt med at engangsbeløbet ville bortfalde ved 60 år. Hvis dette var tilfældet, burde beløbet ikke fremgå ved en beregning med alder på 65 år, som det fremgår af den oversigt jeg gennemgik sammen med rådgiver.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

102472

Når man sidder og ændrer på alderen i pensionsinfo har beløbet stået der selvom det er bortfaldet ved 60 år. Dette er meget misvisende."

Selskabet har i brev af 13/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager har anført, at invalidesummen fremgik af PensionsInfo, også efter hun var fyldt 60 år. Der er dog ikke fremsendt nogen dokumentation for dette.

Selskabet finder i den forbindelse anledning til at gøre opmærksom på, at PensionsInfo alene er vejledende, ligesom portalen blot præsenterer og formidler de oplysninger, som pensionselskaberne leverer. Det fremgår som det første, når man åbner PensionsInfo.

Pr. ... fremgik invalidesummen ikke længere af selskabets forsikringssystem, hvorfra informationerne på PensionsInfo hentes. Derfor må selskabet lægge til grund, at invalidesummen heller ikke længere fremgik af portalen."

Klageren har den 27/12 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Engangsbeløbet fremgår af Pensionstjekrapport fra 2022, hvor der er lavet en oversigt som den vil se ud når jeg er 65 år. Så jeg er ikke enig i, at der ikke er dokumentation for dette. Beløbet fremgår også af det tilbud jeg har modtaget i 2022."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af forsikringsoversigt af 12/6 2012 fremgår bl.a.:

"

## Forsikring pr. 01.06.2012

| Ved tab af 2/3 erhvervsevne                                                                                                                                        |   | Skattekode* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|
| Invalidesum fra gruppelivsforsikringen før du fylder 60 år                                                                                                         | 5 | 150.000 kr. |
| Månedlig invalidepension – længst til du fylder 67 år                                                                                                              | 1 | 24.961 kr.  |
| Månedlig børnepension til hvert barn under 21 år                                                                                                                   | 1 | 3.120 kr.   |
| Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved tab af 2/3 af din erhvervsevne. I pensionsregulativet kan du læse, hvordan præmiefritagelse virker. |   |             |

"

Af pensionsoverblik af 1/1 2020 fremgår bl.a.:

"

| Dine forsikringer pr. 1. januar 2020 |             |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ved offentlig førtidspension         |             |             | Forsikringen bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og får offentlig førtidspension. Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales, hvis du modtager ressourceforløbsydelse. Se reglerne for udbetaling af engangsbeløb hvis du modtager ressourceforløbsydelse i dine vilkår. Fratræder du dit job og modtager sygedagpenge i mere end 3 måneder, bliver supplerende førtidspension NOT-sætning udbetalt. Se reglerne for udbetaling ved sygedagpenge i dine vilkår. |
| Beløb ved førtidspension             | 150.000 kr. |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Heraf ved ressourceforløbsydelse     | 75.000 kr.  |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Supplerende førtidspension           |             | 370.655 kr. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Børnepension pr. barn                |             | 46.332 kr.  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Bonuskapital                         |             | 1.009 kr.   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

"

# Ankenævnet for Forsikring

6.

102472

Af Pensionstjek af 24/2 2022 fremgår bl.a.:

"Pensionstjek giver dig et overblik over din økonomi ved tab af erhvervsevne, død og pensionering.

Derudover indeholder Pensionstjek forslag til forbedringer, som matcher de af dine ønsker og behov, som vi sammen har drøftet. Skal der ske ændringer på din pensionsordning i Sampension Livsforsikring A/S (Sampension), får du et tilbud, som du skal underskrive og returnere til os.

Husk at resultatet er et øjebliksbillede lige nu. Vi anbefaler at du løbende får rådgivning om din pensionsordning - især hvis der sker ændringer i din livssituation, fx jobskifte, skilsmisse, alvorlig sygdom m.m.

...

## Pensionsordninger inkluderet i beregningerne

[Klageren], pensionsalder 65 år

### Tab af erhvervsevne

| Selskab      | Police | Beskrivelse                                            | Engangsbetaling    | Ophørende årlig udbetaling | Livsvarig årlig udbetaling |
|--------------|--------|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Sampension   |        | Supplerende førtidspension                             |                    | 294.806 kr.                |                            |
| Sampension   |        | Bonuskapital                                           |                    | 1.131 kr.                  |                            |
| Sampension   |        | Sum ved førtidspension (gruppeforsikring) (afgiftsfri) | 150.000 kr.        |                            |                            |
| <b>Total</b> |        |                                                        | <b>150.000 kr.</b> | <b>295.937 kr.</b>         | <b>0 kr.</b>               |

"

Af tilbud på omvalg til markedsrente med svarfrist 16/3 2022 fremgår bl.a.:

### "Dine personlige tal

...

Nedenfor kan du se, hvilke dækninger du har i din nuværende ordning, og hvilke du vil have i 3 i 1 Livspension. Der kan være dækninger, der falder bort eller sættes ned, hvis du ændrer til 3 i 1 Livspension. Du skal kontakte os, inden du underskriver accepten, hvis du ønsker andre dækninger.

|  | Din nuværende ordning<br>(gennemsnitsrente) | 3 i 1 Livspension<br>(markedsrente) | Forklaring |
|--|---------------------------------------------|-------------------------------------|------------|
|--|---------------------------------------------|-------------------------------------|------------|

...

| Forsikringer                                    |             |             |                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ved tilkendelse af offentlig førtidspension mv. |             |             |                                                                                                                                                          |
| Invalidesum (gruppeliv)                         | 150.000 kr. | 150.000 kr. | Pensionerne bliver udbetalt, hvis du er fratrådt dit job, og får tilkendt offentlig førtidspension. har du flere pensioner, bliver de udbetalt samtidig. |
| Månedlig supplerende førtidspension (gruppeliv) | -           | 7.968 kr.   |                                                                                                                                                          |
| Månedlig supplerende førtidspension             | 24.567 kr.  | 16.600 kr.  |                                                                                                                                                          |
| Månedlig bonuskapital                           | 95 kr.      | 95 kr.      |                                                                                                                                                          |
| Månedlig børnepension                           | 3.984 kr.   | -           |                                                                                                                                                          |

"

# Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102472

# Ankenævnet for Forsikring

8.

102472

Af pensions- og forsikringsoversigt af 8/10 2024 fremgår bl.a.:

"

| Ved tilkendelse af offentlig førtidspension mv. pr. 01.10.2024                                                                                                                  |   | Skattekode* |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|
| Månedlig supplerende førtidspension                                                                                                                                             | 1 | 12.381 kr.  |
| Udbetales længst til du fylder 67 år                                                                                                                                            |   |             |
| Månedlig bonuskapital*                                                                                                                                                          | 1 | 99 kr.      |
| Udbetales til du fylder 67 år                                                                                                                                                   |   |             |
| Der er også mulighed for midlertidig udbetaling, hvis du er fratrådt og modtager sygedagpenge i mere end 3 måneder.                                                             |   |             |
| Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetaling ved sygedagpenge, ressourceforløb eller jobafklaringsforløb. |   |             |
| I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.                                                                                        |   |             |
| * Der gælder særlige regler for bonuskapital. Du kan læse mere om dette i boksen Bonuskapital.                                                                                  |   |             |

"

Selskabet har i mail af 4/10 2024 til klageren bl.a. anført:

"Vi er kede af at høre, at du ikke er tilfreds med den kulancemæssige reetablering af din supplerende førtidspension, du er blevet tilbudt.

Efter at have gennemgået forløbet, har vi helt ekstraordinært valgt at tilbyde dig yderlige dækning i form af supplerende førtidspension svarende til den, du var omfattet af i februar 2022, hvor du gennemgik ordningen sammen med en pensionsrådgiver. Det skyldes, at du ganske kort tid efter samtalen blev ramt af en kritisk sygdom, og det derfor betyder meget for dig, at størrelsen af den supplerende førtidspension er den samme som dengang.

Det ændrer ikke på, at din pensionsordning er blevet behandlet korrekt i henhold til aftalegrundlag og vilkår. Det gælder også engangsudbetalingen ved tilkendelse af offentlig førtidspension, der bortfalder ved alder 60 år og ikke kan videreføres efterfølgende.

Der er således tale om en kulancemæssig afgørelse på baggrund af det særlige forløb i din sag, og den svære situation du står i. Vi håber, at der dermed er fundet en tilfredsstillende løsning på sagen. Du vil blive kontaktet af en rådgiver med henblik på en gennemgang af, hvad ændringen vil betyde for din pensionsordning."

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

"Tak for din mail - jeg er glad for at I tilkendegiver, at jeg ikke er blevet vejledt tilfredsstillende.

Jeg har vedhæftet en pensionsrapport, hvor mine tal fremgår fra 2022 med udgangspunkt i alderen 65. I denne rapport står, at jeg vil få en engangssum på 150.000 kr. ved førtidspensionering. Denne sum er bortfaldet i det tilbud I har sendt mig. I skriver, at summen bortfaldt ved 60 år. Dette fremgik ikke af den rapport som jeg gennemgik med rådgiver i 2022.

Denne sum er meget vigtig, da det evt. er den som skal anvendes til ombygning af bolig mv. hvis jeg bliver ramt af alvorlig sygdom. Håber I vil lade denne dækning komme mig til gode, hvis uheldet er ude. Det er jo langt fra sikker, at jeg får brug for min forsikring - og udbetalings horisonten bliver kortere for hvert år, der går."

I mail af 23/10 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Selvom vi har forståelse for dit ønske om at opretholde engangssummen ved førtidspensionering, må vi fastholde, at det desværre ikke er muligt. Årsagen er, at summen bortfalder når man fylder 60 år, hvilket fremgår af vilkårene for din pensionsordning § 14, stk. 5.

Du har vedhæftet en pensionstjekrapport med udgangspunkt i alderspensionering ved 65 år til din besked. Det fremgår af rapporten, at der er tale om et øjebliksbillede, og engangssummen ved førtidspensionering er beskrevet, fordi rapporten blev udfærdiget før, du fyldte 60 år.

Afslutningsvis skal vi understrege, at din pensionsordning er blevet behandlet i overensstemmelse med de gældende regler og vilkår. Vores tilbud til dig om reetablering din supplerende førtidspension er alene begrundet i kulancemæssige hensyn til din særlige situation, og er således ikke et udtryk for en tilkendegivelse om, at du ikke skulle være blevet vejledt tilfredsstillende."

Vilkår for Kollektiv pensionsordning og Fleksibel pensionsordning af 1/10 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

## **"§ 5. Vilkår for pensionsordningen**

...

Stk. 2. Aftalegrundlaget (vilkår) for pensionsordningen består af følgende:

- Generelle vilkår
- Individuelle vilkår
- Særlige vilkår for enkelte emner fx Sundhedsforsikring, Sundhedsordning og lignende.

Stk. 3. Gruppelivsdækninger er tillige omfattet af Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppelivs (FG's) til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring med tilhørende forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme og forsikringsbetingelser for dækning til børn ved visse kritiske sygdomme, medmindre andet fremgår af de aftalte vilkår.

...

## **Afsnit D Dækninger**

### **§ 14. Anvendelse af præmien**

...

Stk. 2. ... Obliqatoriske dækninger

Pensionsordningen indeholder obligatoriske dækninger, som indgår i nævnte rækkefølge i det omfang, der er præmie til det:

Gruppeforsikringer, som omfatter

### **Dækninger, som bliver udbetalt ved offentlig førtidspension mv., jf. afsnit G**

- Engangsbeløb ved førtidspension

...

# Ankenævnet for Forsikring

10.

102472

## Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.

### § 33. Generelle regler

Stk. 1. Vilklarene i dette afsnit gælder kun, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, at pensionsordningen omfatter præmiefritagelse/supplerende førtidspension/engangsbeløb ved førtidspension mv.

...

### § 34. Supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension

Stk. 1. Medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension."

Forsikringsbetingelser for Gruppelivsforsikring indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

### "§ 1. Forsikringsaftalen

Stk. 1. Forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringsbetingelserne kan være fraveget ved bestemmelser, der er anført i gruppelivsaftalen, og som er aftalt mellem FG og forsikringstageren, jf. § 3 d.

...

### § 8.B Udbetaling af Invalidesum ved ressourceforløb og førtids- eller seniorpension

Stk. 1. Hvis gruppemedlemmet bliver tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension, udbetales den invalidesum, der var gældende på tilkendelsestidspunktet."

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

### "Fleksibel pensionsordning

Der er udløbsalder 67 år på dækningerne, dog 60 år på engangsbeløb ved offentlig førtidspension i gruppeliv.

"

| Dækninger                                                                                                    | Udløbsalder | Obligatoriske dækninger 3)      | Valgfrie dækninger | Skatte kode |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|--------------------|-------------|
| Dækninger ved offentlig førtidspension mv. (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen) |             |                                 |                    |             |
| Engangsbeløb ved offentlig førtidspension i gruppeliv                                                        | 60 år       | 150.000 kr.                     |                    | 5           |
| Supplerende førtidspension                                                                                   | 67 år       | 30 % af lønnen,<br>4. prioritet | 0 - 50 % af lønnen | 1           |
| Kollektiv børnepension til børn under 21 år                                                                  | 67 år       | 10 % af lønnen,<br>1. prioritet |                    | 1           |

"

### Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning med dækning ved tilkendelse af offentlig førtidspension. Dækningen giver ret til løbende udbetalinger, og der er en gruppelivsforsikring med et engangsbeløb ved førtidspension på 150.000 kr. Klageren fik i april 2022 en kritisk sygdom, men

arbejder fortsat på fuld tid. Klageren er utilfreds med, at muligheden for at få engangsbeløb ved førtidspension bortfaldt, da hun blev 60 år.

Klageren har anført, at hun ikke er blevet informeret om, at engangsbeløbet ville bortfalde, når hun blev 60 år. Dette har selskabet ikke oplyst under gennemgangen af pensionsordningen på et pensionsmøde i starten af 2022. Selskabet har heller ikke oplyst herom i det tilbud på omvalg til markedsrente, som hun efterfølgende har modtaget. Af "Pensionstjek" fra 24/2 2022 fremgår det, at pensionstjekket angår pensionsalder 65 år, og at der er en "Sum ved førtidspension (gruppeforsikring)" på 150.000 kr. uden angivelse af udløbstidspunkt. Dette er meget misvisende.

Selskabet har anført, at engangsbeløbet ved førtidspension bortfalder ved 60 år, hvilket er fremgået af de pensionsoversigter, der er sendt til klageren. Selskabet har anført, at klageren kan se sine forsikringsdækninger på den personlige del af selskabets hjemmeside. Forsikringsoplysningerne i pensionstjekket og på Pensionsinfo er udtryk for et øjebliksbillede, og da oplysningerne blev indhentet, før klageren blev 60 år, fremgår engangsbeløbet. Selskabet har anført, at klagerens dækning i form af løbende ydelser ved førtidspension er blevet reduceret over årene som følge af den måde, som præmien fordeles ud på de enkelte dækninger. Selskabet har pr. kulance tilbudt, at de løbende ydelser – der først ophører ved 67 år – fastholdes på 2022-niveau, idet klageren på grund af sin sygdom er i en særlig situation. Selskabet har dog ikke tilbudt, at der kan ses bort fra udløbstidspunktet for engangsbeløbet ved 60 år, og selskabet har ikke ved sit kulancemæssige tilbud anerkendt, at selskabets information har været mangelfuld.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at statuere, at selskabets information til klageren har været behæftet med fejl og mangler, der kan føre til, at der skal bortses fra engangsbeløbets udløbstidspunkt. Idet engangsbeløbet ved førtidspension bortfaldt, da klageren blev 60 år, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

# Ankenævnet for Forsikring

12.

102472

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af klagerens pensions- og forsikringsoversigter, at der er en "invalidesum fra gruppelivsforsikringen før du fylder 60 år". Af gruppe-livsaftalen fremgår det, at engangsbeløbet har en udløbsalder på 60 år.

Nævnet bemærker, at klageren har kunnet tilgå oplysninger om blandt andet udløbstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ved login på selskabets hjemmeside.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder om oplysninger på pensionsinfo/pensiontjek – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings