

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. april 2025 blev i sag nr. 102600:

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 14/11 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Min far, [klageren], fik i august 2024 tilkendt seniorpension. Han var på tidspunktet omfattet af en forsikring ved PensionDanmark, som gav ham ret til en supplerende ydelse samt en engangsudbetaling, såfremt han (medlemmet) får tilkendt offentlig seniorpension.

PensionDanmark har afvist sagen med forskellige argumenter. Først afslog de pga. udbetalings-
tidspunktet for seniorpensionen, som er samme dag, som hans forsikring udløb. Da de blev op-
mærksomme på, at det af forsikringsbetingelserne er seniorpensions afgørelsestidspunkt, som er
afgørende, ændrede PensionDanmark pludselig holdning til, hvornår de mente, at [klagerens] for-
sikring udløb. Nu var udmeldingen pludselig, at forsikringen udløb ved hans fødselsdag ... august
2024 – på trods af at dette strider imod de oplysninger, som [klagerens] fik af selskabet gennem
hele sommeren. Tilmed strider det imod oplysningerne på pensionsinfo samt pensionsloven, da
forsikringsbetingelserne er bundet op på reglerne om offentlig folkepension. Det sidste har Pensi-
onDanmark dog oplyst, at de er uenige i. Deres jurist mener ikke, at folkepension er offentligt re-
guleret ved lov, hvorfor PensionDanmark er i sin gode ret til selv at bestemme, hvornår de mener,
at et medlem kan gå på folkepension – herunder, at det sagtens kan være midt i en måned uagtet
lovgivningen herom.

Vi har anmodet om egen indsigt iht. GDPR i alle telefonsamtalerne for, at vi på denne måde kunne
dokumentere, at PensionDanmark ved flere lejligheder oplyste [klageren] om, at hans forsikring
udløb ... september 2024.

PensionDanmark har dog ikke ønsket at udlevere opkaldene fra før 27. august 2024. Dette på
trods af, at de forinden alle opkaldene har oplyst, at samtalerne blev optaget – dertil, at vi positivt
har fået bekræftelse på, at de har registreret alle opkaldene. Vi kan kun opfatte det som, at Pen-

sionDanmark ikke ønsker, at Ankenævnet for forsikringer skal være bekendt med det, som selskabet gentagende gange oplyste til klager vedr. udløbstidspunktet på hans forsikring.

Sagen er uddybet i vedlagte klagebrev til jer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PensionDanmark udbetaler engangssummen på 100.000 kr. samt én supplerende ydelse plus renter fra ... september 2024 til klager, [klageren]."

Klagerens repræsentant har i brev af 14/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det gøres gældende, at betingelserne for udbetaling af engangsbeløb af supplerende ydelse ifm. tilkendelse af seniorpension er opfyldte.

Således bør indklagede, PensionDanmark, udbetale engangssummen på 100.000 kr. samt én supplerende ydelse plus renter fra ... september 2024 til klager, [klageren].

Beskrivelse af forløbet

Efter et længere sygdomsforløb ansøgte min far, [klageren], i samråd med sin læge om seniorpension i begyndelse af maj 2024. I månederne efter var [klageren] i kontakt med PensionDanmark vedr. sin pensionsudbetaling samt forsikring ifm. tilkendelse af seniorpension.

[Klageren] er født den [august 1960'erne]. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 5. pkt., at ophørsalderen er tre år før folkepensionsalderen. [Klagerens] folkepensionsalder er [september 2027], hvorfor udløbsdatoen for forsikringen er ... september 2024.

[Klageren] fik i juni og juli 2024 oplyst af PensionDanmark, at såfremt seniorpension traf afgørelse senest [august 2024] vil han være berettiget til udbetaling, da [klagerens] forsikring er gældende i hele august (jf. ovenstående). [klagerens] lavede en anmeldelse online i ultimo juli uagtet, at der endnu ikke var truffet en afgørelse hos seniorpension. Dette var blot for at sikre, at der var oprettet en sag såfremt, seniorpension traf afgørelse i august.

Den 1. august 2024 traf PensionDanmark afgørelse, hvori de skrev, at [klagerens] ikke kunne få udbetalt forsikringen, da ... Kommune havde oplyst, at han ikke var tilkendt offentlig seniorpension i Danmark. Efterfølgende var [klagerens] igen i kontakt med PensionDanmark, som endnu engang fortalte ham, at seniorpension blot skulle træffe afgørelse i august. Hvis dette skete, skulle han kontakte PensionDanmark mhp. at kunne få udbetalt forsikringssummen.

D. 27. august 2024 traf seniorpension afgørelse om at tildele min far seniorpension. Det fremgår af afgørelsen, at *'Du er berettiget til seniorpension fra den 01-09-2024, som er den 1. i måneden, efter vi har truffet afgørelse om at tilkende dig seniorpension.'*

D. 28. august 2024 kontaktede [klageren] derfor endnu engang PensionDanmark med oplysning om, at seniorpension nu havde truffet afgørelse om at tildele ham seniorpension. Denne gang fik han dog at vide, at fordi *udbetalingen* først startede den 1. september 2024, var betingelserne ikke opfyldte alligevel.

D. 3. september 2024 skrev jeg som partsrepræsentant for min far til PensionDanmark med en anmodning om genoptagelse af [klagerens] sag. Dette begrundet i, at det følger af forsikringsbetingelserne, at det er seniorpensions afgangstidspunkt, som er gældende og ikke et udbetalingsstidspunkt. Denne mail er vedlagt til klagen.

D. 12. september 2024 modtager jeg et afslag på genoptagelse fra PensionDanmark. Denne gang er afslaget begrundet med, at de *nu* mener, at forsikringen udløb ved min fars ... års fødselsdag.

Efterfølgende kontakter jeg PensionDanmark flere gange, hvor jeg d. 16. september 2024 taler med deres jurist omkring min fars sag.

Deres jurist oplyste, at PensionDanmark mener, at min fars pensionsalder er [august 2027] uagtet, at han de facto ikke kan gå på folkepension denne dato. Jeg bad hende om at bekræfte, at folkepension er et begreb, som følger af pensionsloven og derved er offentligt reguleret. Dette, mente hun ikke, var tilfældet. Hun sagde herefter, at det var ligegyldigt, om datoen var [august 2024] eller [september 2024], og at hun ikke forstod, hvorfor det var vigtigt. Jeg bad hende da om at tage stilling til, hvilken dato hun mente var gældende. Altså mente hun nu, at det var [august] eller [september]. Dette ville hun ikke tage stilling til før, at hun vidste, hvad konsekvensen for PensionDanmark ville være, hvis hun svarede det ene frem for det andet. Da jeg oplyste hvorfor, var hun nu helt sikker på, at min fars pensionsalder er [august 2027] – uagtet lovgivning og Udbetalings Danmarks tilkendegivelse herom. Jeg oplyste, at PensionDanmark ikke kan ændre reglerne, som de vil. Dertil grinede hun og svarede, at det kan de godt – for de bestemmer selv over sine egne forsikringsbetingelser. Jeg spurgte derfor, hvorfor der ikke i de nævnte betingelser står, at forsikringen udløber den dato, man fylder ... år, hvis det er det, som PensionDanmark egentlig mener. Dette mente hun, at de blot kan ændre det til. Jeg oplyste også, at de gentagende gange har oplyst min far om, at udløbsdatoen var [september]. Hendes svar var, at vi blot kunne klage til Ankenævnet for Forsikringer.

Slutteligt bad jeg om fuld indsigt iht. GDPR i de telefonsamtaler, som vi har haft med PensionDanmark i år. PensionDanmark har efterfølgende sendt nogle samtaler fra august og september 2024, men undladt at sende de øvrige samtaler – selvom, at jeg har rykket for de manglende optagelser. Dette på trods af, at de selv har oplyst ved samtalerne start, at opkaldene blev optaget. Vi ved derfor, at de er i besiddelse af optagelser, som de ikke har udleveret til os. Vi kan kun opfatte dette som, at PensionDanmark ikke ønsker, at vi skal være i besiddelse af dokumentation for, at PensionDanmark gentagende gange har oplyst min far, at udløbsdatoen for forsikringen var [september 2024]. Dette har vi derfor også klaget til Datatilsynet over.

Dokumentation og begrundelse for vores påstande

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes 16, stk. 8 at '*Supplerende førtids- og seniorpension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.*'

Endvidere fremgår det af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 5. pkt. at ...'*For den supplerende førtids- og seniorpension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved førtids- og seniorpension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen.*'

Slutteligt fremgår det af § 16, stk. 10, at '*Udbetaling af supplerende førtids- og seniorpension og/eller engangsbeløb ved førtidspension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtids- eller seniorpension skal begynde.*'

De to første bestemmelser omhandler betingelserne for at kunne få udbetalt engangsbeløb samt supplerende ydelse, såfremt en forsikringstager tilkendes seniorpension. Den sidste bestemmelse omhandler reglerne for udbetalingstidspunktet, hvis betingelserne for udbetaling er opfyldte. § 16, stk. 8 bestemmer, at et medlem kan få udbetalt et supplerende beløb samt engangsbeløb, hvis personen får tilkendt førtids- eller seniorpension efter, at forsikringen er trådt i kraft. Det fremgår således af bestemmelsen, at det er *afgørelsestidspunktet* for tilkendelsen af seniorpension, som er gældende.

§ 16, stk. 17, 5. pkt omhandler hvornår forsikringen udløber. Det følger af formuleringen, at ophørsalderen er tre år før folkepensionsalderen.

[Klageren] er født [august 1960'erne]. Hans folkepensionsalder er ... år., og han overgår til folkepension [september 2027] jf. pensionsloven. Se evt. ud klip fra borger.dk, som er vedlagt til klagen. Ophørsdatoen for forsikringen er tre år før folkepensionsalderen, som derfor er [september 2024]. Dette betyder, at denne dato er den sidste dato, hvor [klageren] er dækket af den nævnte forsikring. Det faktum, at [klageren] har fødselsdag d. ... august ændrer ikke på, at folkepensionsalderen altid er den 1. i måneden efter, at en person har opfyldt den pensionsgivende alder.

Derudover gør vi Ankenævnet for forsikringer opmærksomme på, at vi i september blev klar over, at man på pensionsinfo.dk kan se udløbsdatoen på ens forsikringer ved pensionselskaberne. Da det var i september, kunne [klageren] derfor ikke længere se den nævnte forsikring. Til gengæld fremgår en anden forsikring ved PensionDanmark, som ophører senest ved det ... fyldte år. I parentes står der [september 2050'erne], som er den 1. i måneden efter, at [klagerens] fylder ... år. Dokumentation herfor er indsat nedenfor samt vedhæftet til klagen.

...

At en forsikring udløber d. 1. i måneden efter, at man er fyldt x antal år, er normal praksis i forsikringsbranchen. Når PensionDanmark selv har indberettet til pensionsinfo, at udløbsdatoen på en anden forsikring følger det princip *samtidig* med, at PensionDanmark gentagende gange har oplyst, at udløbsdatoen var [september 2024] på den nævnte forsikring, må det i alle tilfælde gøres gældende, at forsikringstager, klager [klageren], har haft en berettigede forventning om, at disse oplysninger er korrekte.

Seniorpension traf d. 27. august 2024 afgørelse om at tildele [klageren] seniorpension. Dette tidspunkt var efter, at forsikringen var trådt i kraft og inden, at forsikringen udløb. Derfor er betingelserne i § 16, stk. 8 samt § 16, stk. 17, 5. punkt opfyldte.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 10, at udbetalingen sker med virkning fra det tidspunkt, hvor udbetalingen af den offentlige seniorpension fandt sted. Da seniorpension traf afgørelse om at tildele [klageren] seniorpension d. 27. august 2027, var første udbetalingstidspunkt derfor 1. september 2024.

Det gøres derfor gældende, at PensionDanmark skal udbetale renter af det manglende udbetalte beløb regnet fra [september 2024] jf. forsikringsbetingelserne samt forsikringsaftaleloven."

Ankenævnet for Forsikring

5.

102600

Selskabet har den 6/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da forsikringen ved seniorpension bortfaldt, da klager fyldte ... år, dvs. tre år før folkepensionsalderen, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 5.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2024 er vedlagt til klagen som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager søgte om udbetaling fra forsikringen ved seniorpension den 29. juli 2024, jf. bilag 2, da klager havde søgt om seniorpension, jf. bilag 3.

Den 1. august 2024 meddelte vi afslag på udbetaling fra forsikringen ved seniorpension, da klager på det tidspunkt ikke var tilkendt offentlig seniorpension, jf. bilag vedlagt til klagen.

I mail af 3. september 2024 klagede repræsentanten over afslaget og anmodede selskabet om at genoptage sagen, idet repræsentanten havde vedlagt afgørelsen om, at klager var tilkendt seniorpension med virkning fra 1. september 2024, jf. bilag vedlagt til klagen.

Efter modtagelsen af denne afgørelse fastholdt vi afslaget nu på seniorpension, idet afslaget nu blev begrundet med, at forsikringen ved seniorpension var bortfaldet på grund af klagers alder, jf. bilag vedlagt til klagen.

I perioden fra 27. august 2024 til 13. september 2024 kontaktede repræsentanten selskabet om afslaget, jf. de til klagen vedlagte telefonoptagelser med forskellige kunderådgivere. Det bemærkes, at selskabet kun optager kunderådgivernes telefonsamtaler, og optagelserne bliver i øvrigt slettet efter 3 måneder. 6. december 2024

Redegørelse

I de optagede telefonsamtaler har selskabets rådgivere forklaret repræsentanten om årsagen til afslaget på udbetaling fra forsikringen ved seniorpension.

Vi har også forklaret repræsentanten, at klager er omfattet af en overenskomstaftalt arbejdsmarkedspension i PensionDanmark, og at PensionDanmark er ejet af de overenskomstparter, der i deres kollektive overenskomster har bestemt, at arbejdsmarkedspensionen skal administreres i PensionDanmark.

Derfor er det repræsentanterne for arbejdsmarkedets parter i selskabets bestyrelse, der i medfør af organisationsfuldmagten bestemmer indholdet af arbejdsmarkedspensionen og de vilkår (forsikringsbetingelser), der skal gælde for arbejdsmarkedspensionen.

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 5 står således følgende:

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

› ...

› ...

› ...

› ...

› har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtids- og seniorpension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2003 til den 31. december 2014, er ophørsalderen ... år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2015 til den 31. december 2019, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtids- og seniorpension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension, er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen.

Da klagers forsikring ved seniorpension alene omfattede et engangsbeløb ved seniorpension, fremgår det af bestemmelsens sidste punktum, at ophørsalderen er tre år før folkepensionsalderen.

Klager er født den [august 1960'erne] og opnår derfor folkepensionsalderen, når han fylder ... år, jf. nedenstående uddrag af lovbekendtgørelse nr. 1123 om social pension af 21. oktober 2024, § 1a:

§ 1a

Folkepensionsalderen er:

- 1) 65 år for personer, der er født før den 1. januar 1954.
- 2) 65½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1954 til den 30. juni 1954.
- 3) 66 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1954 til den 31. december 1954.
- 4) 66½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1955 til den 30. juni 1955.
- 5) 67 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1955 til den 31. december 1962.
- 6) 68 år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1966.
- 7) 69 år for personer, der er født efter den 31. december 1966.

Af samme lovbekendtgørelse § 33, stk. 1 er udbetalingstidspunktet for folkepensionen bestemt, jf. nedenfor.

'Kapitel 5. Udbetaling

Udbetaling Danmark udbetaler folkepension månedsvis bagud fra den 1. i måneden efter, at der er ansøgt om folkepension, og at lovens betingelser er opfyldt, jf. dog 2. pkt. og stk. 10. Modtages ansøgning om folkepension i Udbetaling Danmark senest den 10. i den femte måned efter opnåelse af folkepensionsalderen, udbetales folkepensionen dog med tilbagevirkende kraft fra den 1. i måneden efter opnåelse af folkepensionsalderen'

Som det fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 7, 5. er ophørstidspunktet for ydelser fra forsikringen ved seniorpension relateret til den dato, hvor klager opnår folkepensionsalderen og ikke den dato, hvorfra folkepensionen til sin tid påbegyndes udbetalt.

Under alle omstændigheder ville forsikringen ved seniorpension i klagers tilfælde senest været ophørt ved udgangen af fødselsmåneden dvs. [august 2024], hvorfor klager stadig ikke ville være omfattet af forsikringen ved seniorpension den dato, hvorfra klager blev tilkendt offentlig seniorpension.

Klager blev tilkendt offentlig seniorpension med virkning fra 1. september 2024, dvs. fra en dato, der ligger efter, at forsikringen ved seniorpension ophørte den [august 2024], hvor klager fyldte ... år, og derfor er klager ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved seniorpension.

Selskabet fastholder af den grund fortsat afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved seniorpension."

Klagerens repræsentant har i brev af 14/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ad. udløb af forsikringen

Indledningsvist bemærkes det, at PensionDanmark endelig anerkender, at folkepensionsalder er et offentlig reguleret begreb, som er reguleret i pensionsloven.

PensionDanmark har i sit svar angivet, at de mener, at [klagerens] folkepensionsalder er d. ... august (2027), idet de henviser til pensionslovens § 1a. Denne fortolkning er dog ikke korrekt.

§ 1a henviser til det pensionsgivne år, mens begrebet folkepensionsalder *som dato* er der, hvornår en borger kan modtage folkepension.

Som PensionDanmark selv har angivet, er denne dato er altid d. 1. i måneden efter, at en borger har opnået den pensionsgivne alder (årstal – ikke dato).

Den pensionsgivne alder er en betegnelse, som opstod efter velfærdsreformen i 2006, hvor folkepensionsreglerne blev ændret. Ved denne ændring blev det indført, at tidspunktet for hvornår borgere kan modtage folkepension reguleres i takt med den forventede levealder. Det har aldrig været hensigten med lovgivningen, at borgere kan opfattes som folkepensionister den dag, hvor de fylder det pensionsgivne år. Det er bl.a. også grunden til, at borgere heller ikke kan få f.eks. et pensionistbevis på sin fødselsdag for det pensionsgivne år, men skal vente til, at borgeren faktisk modtager folke-/senior-/førtidspension. Således følger alle 'pensionistregler' tidspunktet for folkepensionsalderen, som er den dato, hvor en borger bliver folkepensionist (med undtagelse af tidligere pension, førtids- eller seniorpension).

Som begrundelse herfor kan der bl.a. henvises til LBK nr. 759 af 02/08/2005. I § 2 henvises der til det ... fyldte år. Ud fra indklagedes fortolkning ville dette være borgerens ...års fødselsdag. Når der læses nærmere ned i lovgivningen fremgår det dog, at der er tale om personer '...over ... år' (§ 5). Dette skyldes, at der henvises til, at borgerne først bliver folkepensionister d. 1. i måneden efter ...års fødselsdagen, hvor personerne er over ... år, når de bliver folkepensionister (folkepensionsalderen).

Det er således ikke fødselsdatoen, som er udslagsgiven. I stedet følger pensionsalderen (datoen) den dato, hvor man har retten til folkepension. Denne dato er fortsat d. 1. i måneden efter, da denne følger udbetalingsreglerne.

At datoen altid er d. 1. i måneden efter skyldes reelt set praktiske grunde, som det blev anført i lovbemærkningerne til ændring af lov om folkeforsikring, som var det første skridt til folkepensionen.

Dertil kan det i øvrigt oplyses, at PensionDanmark selv har indberettet ... september som udløbsdato til pensionsinfo. Dette er i øvrigt i tråd med de generelle regler i forsikringsbranchen, hvor udløbsdatoer er koblet på den dato, hvor en borger kan modtage folkepension (folkepensionsalderen).

Selv hvis man forestillede sig, at PensionDanmarks fortolkning var korrekt, ændrer dette ikke på, at PensionDanmark selv har oplyst til klager, at hans forsikring udløb [september 2024]. Således har klager i alle tilfælde en berettigede forventning om, at disse oplysninger er korrekte. PensionDanmark har i sit svar til klagen anført, at de kun optager samtaler med rådgiverne og kun for de seneste tre måneder. Alligevel har selskabet ikke ønsket at udlevere telefonsamtalerne fra juni, juli og august (før d. 28. august 2024), hvor ovenstående omkring udløbsdatoen blev oplyst til klager. Dette på trods af, at der blev anmodet om egen indsigt den 16. september 2024, hvorfor indklagede -også ud fra deres egne oplysninger- havde alle optagelser af telefonsamtalerne på dette tidspunkt.

Ad. tilkendelse af seniorpension

Som allerede anført i klagen skal vi endnu engang gøre opmærksom på, at det ikke er korrekt, at [klageren] først blev tilkendt seniorpension d. 1. september 2024. Dette ved indklagede også godt. Seniorpension traf d. 27. august 2024 afgørelse om at tilkende [klageren] seniorpension.

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8 står der 'Stk. 8. Supplerende førtids- og seniorpension, opsparringssikring og/eller engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.'

PensionDanmark har i sine betingelser selv valgt, at det er tillkendelsestidspunktet, som er afgørende. Det vil altså sige afgørelsestidspunktet. Såfremt de ønskede, at det skulle være udbetalingstidspunktet, burde der i stedet stå, at '...hvis medlemmet *modtager* offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.' Denne formulering har PensionDanmark ikke valgt, hvorfor det de facto er afgørelsestidspunktet, som er gældende. Vi fastholder således vores fremsatte påstande om udbetaling af engangsbeløb, supplerende ydelse samt renter af begge dele, som anført i klagen den 18. november 2024."

Selskabet har i brev af 9/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 8 omfatter den situation, hvor et medlem er tilkendt offentlig seniorpension, før medlemmet bliver optaget i arbejdsmarkedspensionen, hvorfor bestemmelsen ikke er relevant for nærværende klagesag.

Vi skal derfor på ny henvise til bestemmelsen i § 16, stk. 17, pkt. 5, hvor der står, at engangsbeløbet ved seniorpension ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet har opnået den gældende ophørsalder for forsikringen ved seniorpension.

Ophørsalderen for engangsbeløbet ved seniorpension er ... år (3 år før folkepensionsalderen), og klager opnåede denne ophørsalder den ... august 2024, men seniorpensionen er tilkendt fra den 1. september 2024, dvs. fra en dato der ligger efter, at klager opnåede forsikringens ophørsalder. Klager har derfor ikke ret til udbetaling ved seniorpension."

Ankenævnet for Forsikring

9.

102600

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af brev af 2/5 2024 fra seniorpension fremgår bl.a.:

"Du har nu søgt seniorpension
Vi skriver til dig, fordi vi den 02-05-2024 har modtaget din ansøgning om seniorpension.
Vi vil derfor nu behandle din ansøgning.
Vi gør opmærksom på, at der kan gå op til seks måneder, før du får endeligt svar på din ansøgning."

Af selskabets brev af 1/8 2024 fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning
Tak for din ansøgning om at få udbetalt penge fra din forsikring ved førtids- eller seniorpension.

Vi har behandlet din ansøgning, og vi kan ikke udbetale forsikringen til dig. Det skyldes, at din kommune har fortalt os, at du ikke er tilkendt offentlig seniorpension i Danmark.

Du kan læse mere i forsikringsbetingelserne § 16. Du finder dem på pension.dk/betingelser."

Af selskabets brev af 12/9 2024 fremgår bl.a.:

"PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 8 indeholder bestemmelse om, at man skal være tilkendt seniorpension efter og ikke før optagelsen i arbejdsmarkedspensionen.

Denne bestemmelse opfylder din far, og det er heller ikke denne bestemmelse, afslaget er begrundet i. Men der er flere bestemmelser om seniorpension, der skal være opfyldt for, at din far er berettiget til udbetaling fra forsikringen ved seniorpension.

Afslaget er givet efter bestemmelsen i § 16, stk. 17, pkt. 5, hvor der står, at ophørstidspunktet for den supplerende seniorpension er tre år før din fars folkepensionsalder.

Din fars folkepensionsalder er ... år, dvs. forsikringen ved seniorpension ophørte den ... august 2024, hvor din far blev ... år.

Derfor fastholder vi, at din far ikke har ret til udbetaling fra forsikringen ved seniorpension, da forsikringen var ophørt, før din far blev tilkendt offentlig seniorpension."

Af udklip fra borger.dk fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"Beregn din folkepensionsalder
Indtast din fødselsdato for at se, hvornår du tidligst kan gå på folkepension.

Hvornår er du født?

...

Resultat af dine indtastninger

Du kan gå på folkepension den 1. i måneden efter du fylder ... år i 2027."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension, Den Supplerende Arbejdsmarkeds-pension, opsparingssikring til visse fleksjobbere og tidlig udbetaling ved ressourceforløb

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtids- og seniorpension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension og tilkendelse af offentlig seniorpension.

Stk. 2. Forsikringen ved førtids- og seniorpension kan bestå af en supplerende førtids- eller seniorpension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension.

Reglerne for supplerende førtids- og seniorpension, engangsbeløb ved førtids- og seniorpension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

...

Stk. 8. Supplerende førtids- og seniorpension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtids- eller seniorpension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

...

Stk. 10. Udbetaling af supplerende førtids- og seniorpension og/eller engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtids- eller seniorpension skal begynde, jf. dog § 16c om udbetaling ved ressourceforløb.

Opsparingssikringen overføres fra PensionDanmark til medlemmets opsparing i PensionDanmark med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtids- eller seniorpension skal begynde.

...

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

...

- har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtids- og seniorpension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2003 til den 31. december 2014, er ophørsalderen 62 år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2015 til den 31. december 2019, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtids- og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtids- og seniorpension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtids- og seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved førtids- eller seniorpension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren var omfattet af overenskomstaftalt arbejdsmarkedspension med forsikring ved tilkendelse af offentlig seniorpension. Klageren søgte den 29/7 2024 om forsikring ved seniorpension. Den 27/8 2024 blev klageren tilkendt offentlig seniorpension pr. 1/9 2024. Selskabet har afvist udbetaling ved seniorpension med henvisning til, at forsikringen ved seniorpension var ophørt på grund af klagerens alder, da han blev tilkendt offentlig seniorpension. Klageren ønsker udbetaling ved seniorpension.

Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8, at det er afgørelsetidspunktet for tilkendelsen af seniorpension, som er gældende. Klageren har anført, at det følger af formuleringen § 16, stk. 17, 5. pkt., at ophørsalderen er tre år før folkepensionsalderen og, at han overgår til folkepension i september 2027. Klageren har anført, at ophørsdatoen derfor er september 2024, og at han stadig er dækket af forsikringen på dette tidspunkt. Klageren har anført, at folkepensionsalderen altid er den 1. i måneden efter, at en person har opfyldt den pensionsgivende alder. Klageren har anført, at det er normal praksis, at en forsikring udløber den 1. i måneden efter, at man er fyldt x antal år. Klageren har anført, at selskabet gentagne gange har oplyst, at udløbsdatoen på forsikringen er i september 2024, og at klageren har haft en berettiget forventning om, at disse oplysninger er korrekte. Klageren har anført, at seniorpension traf afgørelse om tilkendelse af seniorpension inden forsikringen udløb. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 10, at udbetalingen sker med virkning fra det tidspunkt, hvor udbetalingen af den offentlige seniorpension fandt sted. Klageren har anført, at fødselsdatoen ikke er udslagsgiven, og at "i stedet følger pensionsalderen (datoen) den dato, hvor man har retten til folkepension".

Selskabet har anført, at klagerens forsikring ved seniorpension alene omfatter et engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension, og at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, pkt. 5, at ophørsalderen er tre år før folkepensionsalderen. Selskabet har anført, at klageren blev tilkendt seniorpension pr. 1/9 2024, hvor klageren havde mindre end tre år til folkepensi-

onsalderen. Selskabet har anført, at "under alle omstændigheder ville forsikringen ved seniorpension i klagers tilfælde senest været ophørt ved udgangen af fødselsmåneden dvs. den ... august 2024, hvorfor klager stadig ikke ville være omfattet af forsikringen ved seniorpension den dato, hvorfra klager blev tilkendt offentlig seniorpension".

Det fremgår af selskabets brev af 12/9 2024, at "afslaget er givet efter bestemmelsen i § 16, stk. 17, pkt. 5, hvor der står, at ophørstidspunktet for den supplerende seniorpension er tre år før din fars folkepensionsalder. Din fars folkepensionsalder er ... år, dvs. forsikringen ved seniorpension ophørte den ... august 2024, hvor din far blev ... år".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 5. pkt., at engangsbeløbet ved seniorpension ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved seniorpension. Det fremgår, at for offentlige seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra den 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. Det fremgår, at ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen, hvis forsikringen ved seniorpension kun omfatter engangsbeløb ved seniorpension, hvilket er tilfældet for klagerens ordning.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved seniorpension efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 5. pkt. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet ved sin kommunikation til klageren har givet ham et løfte eller en berettiget forventning om, at han – uanset forsikringsbetingelserne – har krav på udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, 5. pkt., at engangsbeløbet ved seniorpension ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig seniorpension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet har opnået den gældende

Ankenævnet for Forsikring

13.

102600

ophørsalder for ydelserne ved seniorpension, og at ophørsalderen for engangsbeløbet ved seniorpension er 3 år før folkepensionsalderen.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren fik tilkendt seniorpension med virkning pr. 1/9 2024, og at der på dette tidspunkt var mindre end tre år til, at klageren nåede sin folkepensionsalder.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets medarbejder i telefonsamtalen af 27/8 2024 har oplyst, at klageren ved tilkendelsen af seniorpension den 1/9 2024 ikke længere havde dækning, på grund af hans alder. Nævnet henviser til sagerne 96908 og 100435.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings