

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. september 2025 blev i sag nr. 103714:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 2/6 2025 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Den 3. september 2009 modtog vores medlem en afgørelse fra Industriens Pension, hvori det blev vurderet, at medlemmets erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv. Denne vurdering blev gjort gældende med tilbagevirkende kraft fra den 1. marts 2008.

Som følge heraf begyndte medlemmet at modtage invalidepension fra september 2009 og frem til det fyldte 65. år, hvorefter udbetalingen ophørte. Medlemmet gør gældende, at hun er berettiget til invalidepension frem til det fyldte 67. år, i overensstemmelse med de gældende regler på tidspunktet for afgørelsen.

Industriens Pension har afvist klagen med henvisning til, at tilbageførelsen af skadestidspunktet til 1. marts 2008 medfører, at sagen behandles efter et ældre sæt forsikringsbetingelser, hvor pensionsudbetalingen ophører ved det 65. år. Havde vurderingen været baseret på betingelserne gældende pr. 3. september 2009, ville pensionen være udbetalt frem til det 67. år.

Det fremgår imidlertid ikke af tilkendelsesbrevet, at pensionen ville ophøre ved det 65. år. Tværtimod har medlemmet modtaget både informationsmateriale og pensionsbevis, som beskriver de nye regler, hvor pensionsalderen er ændret fra 65 til 67 år.

Vi gør gældende, at Industriens Pension burde have oplyst klart og tydeligt i tilkendelsesbrevet, at medlemmet var omfattet af ældre forsikringsbetingelser, og at pensionen derfor ville ophøre ved det 65. år. Denne manglende oplysning har haft væsentlig økonomisk betydning for medlemmet, som derved mister ca. 1,5 års invalidepension. Medlemmet burde derfor have haft mulighed for at klage over vurderingen af skadestidspunktet på tilkendelsestidspunktet.

Ankenævnet for Forsikring

2.

103714

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Genoptager udbetalingen af invalidepension til [klageren] frem til det fyldte 67. år, i overensstemmelse med de regler og forventninger, der var gældende på tidspunktet for tilkendelsen.

Efterbetaler det beløb, som medlemmet rettelig burde have modtaget i invalidepension fra og med den måned, hvor hun fyldte 65 år, og frem til genoptagelsen af udbetalingen."

Selskabet har den 21/7 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi fastholder vores afslag på udbetaling af pension ved erhvervsevnetab til klager efter klager er fyldt 65 år, da forsikringen i henhold til forsikringsbetingelserne ved forsikringsbegivenhedens indtræden ikke giver ret til udbetaling af pensionen efter dette tidspunkt.

Faktisk sagsfremstilling

16. maj 2008 sendte selskabet klager et pensionsbevis (bilag A).

Følgende fremgår af beviset om dækningerne pr. 1. januar 2008:

Tab af erhvervsevne

Invalidesum	100.000,00 kr.	Invalidepension pr. år til 65 år	60.000,00 kr.
Bidragfritagelse til 65 år		Børnepension til børn under 21 år pr. år	1.042,00 kr.

Den 15. juli 2009 sendte selskabet endnu et pensionsbevis (bilag B).

Følgende fremgår af beviset om dækningerne pr. 1. juli 2009:

Tab af erhvervsevne

Invalidesum	100.000,00 kr.
Invalidepension pr. år til 67 år	60.000,00 kr.
Bidragfritagelse til 67 år	

Den 3. september 2009 sendte selskabet et brev (bilag C) om udbetaling af ydelser ved erhvervsevnetab.

Følgende fremgår bl.a. af brevet om udbetaling af ydelser:

Vi vurderer derfor, at din erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv fra den 25. februar 2008, som svarer til neurologisk speciallægeerklæring fra professor dr. med. Du har derfor ret til invalidesum, invalidepension, børnepension og bidragfritagelse fra den 1. marts 2008.

Sammen med brevet sendte selskabet også en kopi af forsikringsbetingelserne (bilag D).

Selskabet sender hvert år et brev om regulering af pensionen ved erhvervsevnetab. Fra og med 2015 har det fremgået af disse breve, hvornår udbetaling af pensionen ved erhvervsevnetab senest ophører. Følgende fremgår således af brevet af 23. december 2015 (bilag E):

Når din invalidepension stopper som 65-årig, starter du udbetaling af din pensionsopsparing.

Der er enslydende tekst i de efterfølgende reguleringsbreve.

Klager fyldte 65 år i februar 2025. Selskabet sendte derfor 9. januar 2025 et brev til klager om, at pensionen ved erhvervsevnetab ville stoppe ved udgangen af februar 2025, hvorefter udbetalingen af alderspension ville begynde (bilag F).

Den 23. februar 2025 sendte selskabet en bekræftelse på udbetaling af alderspension fra [primo 2025] (bilag G).

Den 6. marts 2025 sendte selskabet en specifikation af udbetalingen (bilag H).

Den 7. marts 2025 modtog selskabet en henvendelse fra klager, der undrede sig over, at udbetalingen af pension ved erhvervsevnetab stoppede, selvom hun ikke havde nået folkepensionsalderen. Samme dag svarede selskabet med en forklaring om, at pensionen ved erhvervsevnetab stoppede ved 65 år svarende til hendes folkepensionsalder, da forsikringsbegivenheden indtraf (bilag I).

10. marts 2025 taler klager med selskabet. Klager undrer sig over, at selskabet i 2009 skrev til klager, at pensionen først ville stoppe ved 67 år (bilag J). Det brev, klager refererer til, er den årsoversigt selskabet sendte 15. juli 2009 (bilag B). Senere samme dag oplyste selskabet telefonisk til klager, at brevet var sendt, inden klager havde fået sin afgørelse om udbetaling ved erhvervsevnetab (bilag K).

12. marts 2025 sender klager en klage til selskabet (bilag L).

14. marts 2025 fastholder selskabets klageansvarlige, at pensionen udløber ved 65 år (bilag M).

19. marts 2025 kontakter medlemmet sammen med sin fagforening selskabet med en klage over ophør af pensionen ved 65 år (bilag N).

3. april 2025 modtager selskabet en klage fra klagers fagforening (bilag O). Fagforeningen argumenterer bl.a. med, at den pjece selskabet sendte til klage i juni 2009 forpligter selskabet til at udbetale pension til klager fylder 67 år. (klagers bilag 'ændring af din pensionsordning 1juli 2009 ip'). Samme dag fastholder selskabet igen sin afgørelse (bilag P), hvorefter sagen er indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes præambel, at 'pensionsbeviset, forsikringsbetingelserne og medlemspjecen er en del af aftalegrundlaget for forsikringen' (bilag D).

Det fremgår af medlemspjecens side 1, at 'det er den medlemspjece og de forsikringsbetingelser, der var gældende på det tidspunkt, hvor invaliditeten med det varige erhvervsevnetab er lægeligt dokumenteret (skadestidspunktet), eller diagnosen var stillet, vi administrerer efter, når vi behandler ansøgninger om helbredsbedingede ydelser og udbetaling ved visse kritiske sygdomme' (bilag Q).

Det fremgår klart af det pensionsbevis klager fik tilsendt den 16. maj 2008, at klagers pension ved erhvervsevnetab ville ophøre senest, når klager fyldte 65 år (bilag A).

Forsikring er en aftale, der giver den forsikrede ret til en ydelse, hvis forsikringsbegivenheden indtræffer. Når forsikringsbegivenheden er indtruffet, er såvel forsikringsselskabet som den forsikrede bundet af den aftale, der var gældende på det tidspunkt. Derfor har en efterfølgende ændring af forsikringsbetingelserne ikke virkning for de forsikringsbegivenheder, der allerede er indtruffet. Selskabet henviser til kendelsen i sag nr. 99079 hvor en klager gjorde gældende, at en forsikring ved erhvervsevnetab fra AP Pension skulle udbetales til klager fyldte 67 år, ikke kun til klager fyldte 65 år. Nævnet gav AP Pension medhold, bl.a. med følgende begrundelse: *Klageren omfattes ikke af det nye udløbstidspunkt, når forsikringsbegivenheden allerede er indtrådt på ændringstidspunktet.*

Selskabet var i henhold til § 5 i bekendtgørelse nr. 1132 af 17. november 2006 om information om livsforsikringsaftaler forpligtet til [at] sende en årlig oversigt til klager over bl.a. forsikringsdækningerne. Der er ikke efter bekendtgørelsen mulighed for at undlade at sende en oversigt, hvis den forsikrede har en verserende sag. Selskabet var derfor forpligtet til at sende oversigten den 15. juli 2009, selvom klager havde ansøgt om ydelser fra selskabet.

Selskabet bemærker også, at oversigten blev sendt ca. 2½ måned før selskabet afgjorde sagen om udbetaling af ydelser ved invaliditet. Selskabet kunne derfor ikke på det tidspunkt vide, om en eventuel forsikringsbegivenhed ville være indtruffet før eller efter den 1. juli 2009, hvor de nye forsikringsbetingelser trådte i kraft.

Klager har i mail af 3. april 2025 til selskabet (bilag P) gjort gældende, at det er anmeldelsestidspunktet, og ikke forsikringsbegivenhedens indtræden, der er afgørende for, hvilke ydelser forsikrede har ret til. Selskabet er ikke enig i dette synspunkt. En sådan virkemåde ville betyde, at de forsikrede ville kunne spekulere i at vente med at anmelde en forsikringsbegivenhed til efter en varslet ændring af forsikringsbetingelserne for på den måde at blive stillet bedre. Det fremgår desuden direkte af aftalegrundlaget, at det er skadestidspunktet, der er afgørende, og ikke tidspunktet for anmeldelse af kravet.

Klager skriver i samme mail, at der påhviler selskabet et særligt ansvar for at informere klager om, at afgørelsen om ret til udbetaling ved erhvervsevnetab var ugunstig for klager, fordi klager efter de betingelser, der var gældende frem til udgangen af juni 2009, kun ville få udbetalt pension frem til klager fyldte 65 år.

Selskabet bemærker, at det efter bekendtgørelse nr. 1583 af 6. december 2024 om information om livsforsikringsaftaler § 5, alene påhviler selskabet en særlig informationspligt, hvis en ændring af forsikringsbetingelserne fremover vil stille de forsikrede dårligere. Der er ingen særlig pligt til at informere om, at alle forsikrede retrospektivt er stillet ringere end de forsikrede, der senere bliver omfattet af en forbedring. Der var tilsvarende bestemmelse i § 4 i bekendtgørelse nr. 1132 af 17. november 2006 om information om livsforsikringsaftaler. Derfor er selskabet ikke enig i, at der påhvilede selskabet en særlig pligt til at informere klager om, at klager med hensyn til udløb ville have været stillet bedre, hvis forsikringsbegivenheden var indtrådt efter udgangen af juni 2009.

Selskabet bemærker også, at hvis klager først havde fået ret til pension efter 1. juli 2009, så ville klager ikke have fået ret til pension for perioden fra marts 2008 til (efter) juli 2009. Det skyldes, at klager kun ville være omfattet af forsikringen med udløb ved 67 år, hvis forsikringsbegivenheden var indtrådt 1. juli 2009 eller senere. Klager ville derfor have mistet mindst 16 måneders pension i 2008-2009, mod til gengæld at have mulighed for at få op til 24 måneders udbetaling mere 17 år

senere. Det er ikke selskabets opfattelse, at det entydigt ville have været at stille klager bedre. Hertil kommer, at skadestidspunktet er defineret i forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1 (bilag D). Det er ikke et tidspunkt, der fastsættes efter en forhandling med forsikrede om hvilket tidspunkt, der vil være mest fordelagtigt for den forsikrede.

Mens selskabet behandlede klagers ansøgning om ydelser ved erhvervsevnetab, har klager fået information om, at der kom nye forsikringsbetingelser, bl.a. med et senere udløb for forsikringen ved erhvervsevnetab. Selskabet har på ingen måde givet klager en berettiget forventning om, at disse ændringer ville gælde for erhvervsevnetab, der var opstået inden betingelserne blev ændret.

Det fremgår tydeligt af informationen om ændringen, at den først havde virkning fra 1. juli 2009 (bilag Bog klagers bilag 'ændring af din pensionsordning 1 juli 2009 ip').

Da klager fik brevet af 3. september 2009 (bilag C), hvor der står, at det varige erhvervsevnetab var dokumenteret 25. februar 2008 og, at ydelserne ville blive udbetalt fra 1. marts 2008, burde klager have indset, at udbetalingen af pension ved erhvervsevnetab ville stoppe ved 65 år.

Fra 2015 har selskabet desuden i en årlig meddelelse til klager udtrykkeligt gjort opmærksom på, at udbetalingen af pension ved erhvervsevnetab ville stoppe, når klager fyldte 65 år (bilag E). Hvis klager i forbindelse med afgørelsen om udbetaling af ydelser i 2009 havde fået indtryk af, at pensionen ville blive udbetalt til klager fyldte 67 år, er klager med de årlige oversigter der er udsendt fra og med 2015 bragt ud af denne vildfarelse. Klager har haft mere end 9 år til at indrette sig på, at invalidepensionen ville stoppe ved udgangen af februar 2025. Selskabet henviser til kendelsen i sag nr. 98056, hvor PFA Pension ved en fejl havde udsendt en forkert meddelelse om ophør af invalidepension. Nævnet gav PFA Pension medhold, bl.a. med følgende begrundelse: *Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren gennem årene har modtaget oplysning om, at invalideydelser længe udbetales til klagerens 60. år.*

Selskabet gør derfor gældende, at klager, i overensstemmelse med aftalegrundlaget, ikke har ret til udbetaling af invalidepension efter udgangen af februar 2025, hvor klager fyldte 65 år. Selskabet har i god tid, inden ydelserne ophørte, informeret klager om ophør i en årlig meddelelse. Selskabet har ikke sendt fejlagtig information til klager, der kunne give klager en berettiget forventning om, at pensionen ville blive udbetalt til klager fylder 67 år."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af medlemspjece fra 1/1 2007 fremgår bl.a.:

"Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 50 % af den fulde erhvervsevne, hvis nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem.

Ankenævnet for Forsikring

6.

103714

Det er den invalidesum, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

...

Invalidepension

Invalidepensionen udbetales ved en invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Det er den invalidepensionen, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning

...

Udbetalingen af invalidepension, og eventuel børnepension hører op, når du går på alderspension, dog senest når du fylder 65 år. Bidragsfritagelsen hører op samtidig med invalidepensionen."

Af pensionsoversigt fra 1/1 2008 fremgår bl.a.:

"Dine forventede udbetalinger er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været på 386,00 kr. om måneden. Desuden er vi gået ud fra, at din indbetaling fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 65 år.

Størrelsen af udbetalingerne vil ændre sig, hvis din indbetaling eller vores pris for forsikringsdækningerne ændrer sig. Hvis du går på pension på et andet tidspunkt, end når du fylder 65 år, vil det også påvirke størrelsen af dækningerne.

...

Tab af erhvervsevne

Invalidesum	100.000,00 kr.	Invalidepension pr.år til 65 år	60.000,00 kr.
Bidragsfritagelse til 65 år		Børnepension til børn under 21 år pr. år	1.042,00 kr.
			"

Af selskabets brev til klageren fra juni 2009 fremgår bl.a.:

"Ændring af din pensionsordning

Fra 1 juli forbedres forsikringerne ved kritisk sygdom, tab af erhvervsevne og dødsfald generelt i Industriens Pension.

Fra 1 juli sker der også andre ændringer af din pensionsordning.

...

NU BLIVER DIN PENSIONSORDNING ÆNDRET

...

TRYGHED I BAGAGEN

Fra 1 juli 2009 får alle der betaler pensionsbidrag til industriens pension, endnu bedre forsikringer ved kritisk sygdom, tab af erhvervsevne og dødsfald.

...

TAB AF ERHVERVSEVNE

Du kan nu få udbetalt invalidepension, til du fylder 67 år, hvis du mister mindst 2/3 af din erhvervsevne, inden du fylder 60 år. Tidligere stoppede udbetalingen ved 65 år. Størrelsen af invalidepensionen bliver fastsat til højst 60.000 kr. om året. Med denne øvre grænse undgår medlemmer, der mister deres erhvervsevne, at udbetalingen fra Industriens Pension skal modregnes i førtidspensionen fra det offentlige.

...

Alle ændringer gælder fra 1. juli 2009

...

ÆNDRET BEREKNINGS-GRUNDLAG - DIN PENSION KAN BLIVE LAVERE

I forbindelse med velfærdsreformen er folkepensionsalderen sat op til 67 år, fordi levealderen er steget i Danmark. Derfor vil vi fremover bruge 67 år som det tidspunkt, hvor indbetalingerne stopper, når vi beregner dine forventede pensioner.

På en del af pensionsopsparingen kan vi ændre forudsætninger for beregning af pension, hvis der sker en varig ændring i levealderen og hyppigheden af tab af erhvervsevne blandt vores medlemmer. Det har vi valgt at gøre med virkning fra 1. juli 2009, fordi vores medlemmer lever i længere tid samtidig med, at færre end forudsat mister erhvervsevnen.

Vi forudsætter, at medlemmerne i gennemsnit lever 3 år længere end tidligere, og det betyder, at alderspensionen skal udbetales over længere tid. Det kan betyde, at din forventede pension bliver sat lidt lavere. Samtidig forudsætter vi, at 20 % færre mister erhvervsevnen - det kan omvendt betyde, at din forventede pension bliver lidt højere.

På www.industrienspension.dk kan du læse mere om, hvordan vi fra 1. juli 2009 beregner din pension. Efter 1. juli kan du gå ind på 'Min side' på hjemmesiden og se, hvor meget du kan forvente at få i årlig pension efter ændringerne. Det fremgår også af pensionsoversigten, som du får sendt i august eller september 2009.

Af pensionsoversigt fra 1/7 2009 fremgår bl.a.:

"Din forventede pension og dine forsikringsdækninger er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været 559,50 kr. om måneden. Desuden er vi gået ud fra, at din indbetaling fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 67 år.

Størrelsen af udbetalingerne vil ændre sig, hvis din indbetaling eller vores pris for forsikringsdækningerne ændrer sig. Hvis du går på pension på et andet tidspunkt, end når du fylder 67 år, vil det også påvirke størrelsen af dækningerne.

...

Tab af erhvervsevne

Invalidesum

100.000,00 kr.

Invalidepension pr. år til 67 år

60.000,00 kr.

Bidrag fritagelse til 67 år

Skat: Invalidesummen får du udbetalt skattefrit. De øvrige udbetalinger skal du betale indkomstskat af.

..

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

103714

Af selskabets brev til klageren af 3/9 2009 fremgår bl.a.:

"Udbetaling af helbredsbedingede ydelser

Vi har behandlet din ansøgning om helbredsbedingede ydelser, og vi har vurderet, at din erhvervsevne nu er varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv. Du har ret til invalidesum, invalidepension, børnepension og bidragsfritagelse.

Vi har ved afgørelsen lagt vægt på, at neurokirurg ... i erklæring af 25. februar 2008 vurderer, at du dagligt er plaget af smerter i din ryg og ben. [Neurokirurg] vurderer også, at du fremover vil være uegnet til selv lettere rygbelastende arbejde. Hvis det er muligt for Jobcentret at finde en omskoling til et lettere erhverv, eventuelt med et mindre antal daglige timer, er der en lille mulighed for, at din situation kan vendes, ellers er det [neurokirurgs] opfattelse, at muligheden for at fastholde dig på arbejdsmarkedet er yderst ringe.

Du har efterfølgende været i arbejdsprøvning fra den 4. juni 2008 til den 12. august 2008 hos [virksomhed]. Arbejdsprøvningen viste, at du ikke kunne klare mere end 20-30 minutters aktivitet, før du måtte give op. Trods udbredte skånehensyn har dine ressourcer i løbet af en dag ligget på maksimalt 1 time.

Vi vurderer derfor, at din erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv fra den 25. februar 2008, som svarer til neurologisk speciallægeerklæring fra professor dr. med. [neurokirurg]. Du har derfor ret til invalidesum, invalidepension, børnepension og bidragsfritagelse fra den 1. marts 2008.

Invalidesum

Invalidesummen udgør 100.000 kr. Beløbet er skattefrit og bliver hurtigst muligt udbetalt på din konto i

Invalidepension

Invalidepensionen udbetales månedligt. Invalidepensionen er skattepligtig indkomst og udgør årligt 60.000 kr. før skat.

...

Bidragsfritagelse

Du har også ret til bidragsfritagelse. Det betyder, at Industriens Pension fortsætter betalingerne til din alderspensionsopsparing, og at der fortsat er ret til dødsfaldssum. Bidragsfritagelsen og dækningernes størrelse er beregnet ud fra, hvad du havde ret til, da din erhvervsevne blev nedsat.

Bidragsfritagelsen ophører:

- Når du får udbetalt alderspension (senest når du fylder 65 år)
- Hvis du dør inden alderspensionering.
- Hvis du genvinder din erhvervsevne.

Når du får bidragsfritagelse, skal du ikke selv indbetale bidrag. Derfor får du de selvbetalte bidrag tilbage, der vedrører den periode, hvor du har fået bidragsfritagelse.

Tilbagebetalingen vedrører perioden fra den 1. marts 2008 til 31. september 2009

Ankenævnet for Forsikring

10.

103714

Da du betalte selvbetalerbidraget, kunne du trække en del af beløbet fra i skat. Når bidraget bliver tilbagebetalt, mister du retten til fradraget."

Af selskabets brev af 23/12 2015 til klageren fremgår bl.a.:

"Din udbetaling i 2016 fra Industriens Pension

...

Vi har foretaget den årlige regulering af din løbende udbetaling.
Her er en oversigt over dine udbetalinger for år 2016:

Invalidepension	5.016,21 kr.
- indkomstskat	1.856,00 kr.
Månedlig udbetaling i alt	3.160,21 kr.

Udbetalingen sker månedsvis forud og er til disposition på din konto senest den sidste hverdag i måneden.

Når din invalidepension stopper som 65-årig, starter du udbetaling af din pensionsopsparing."

Af selskabets brev af 9/1 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Du får snart udbetalt din pension fra Industriens Pension

...

Du har ret til pension fra Industriens Pension fra den [primo 2025]. Samtidig stopper din månedlige invalidepension og betalingsfritagelse. Hvis du har forsikringer ved død (dødsfaldssum) og visse kritiske sygdomme, stopper de også."

Af selskabets brev af 23/2 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Du får snart udbetalt pension fra os

...

Vi bekræfter, at du får udbetalt pension fra os. Pensionen bliver udbetalt fra den [primo 2025]. Du har valgt at starte udbetaling af:

...

Forsikringerne hos os stopper

Når du begynder at få udbetalt livslang pension eller ratepension, stopper dine eventuelle forsikringer ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død (dødsfaldssum)."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne fra 1/1 2008:

"§ 6 Invalidesum

Ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

...

§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse

Ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet)."

Nævnet udtaler:

Klageren var omfattet af en pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne, som udløber ved klagerens fyldte 65. år. Selskabet oplyste i juni 2009, at pensionsordningen pr. 1/7 2009 var ændret, og at invalidepension udløb ved det fyldte 67. år. Selskabet vurderede den 3/9 2009, at klagerens generelle erhvervsevne pr. 25/2 2008 var varigt nedsat med 2/3. Selskabet tilbagebetalte selvbetalerbidrag for perioden 1/3 2008 til 31/9 2009. Primo 2025 ophørte udbetalingen af invalidepension, idet klageren var fyldt 65 år. Selskabet har afvist at betale invalidepension til klagerens fyldte 67. år med henvisning til, at klageren blev tilkendt invalidepension pr. 25/2 2008, hvor ophørstidspunktet for invalidepensionen var det 65. år. Klageren ønsker invalidepension til hun fylder 67 år, herunder efterbetaling af invalidepension fra primo 2025 til genoptagelsen af udbetalingen.

Klageren har anført, at hun i overensstemmelse med de gældende regler og forventninger på tidspunktet for afgørelsen den 3/9 2009 har ret til invalidepension frem til det fyldte 67. år. Klageren har anført, at det fremgår af informationsmateriale og pensionsbevis, at pensionsalderen er ændret fra 65 til 67 år. Klageren har anført, at tilbageførelsen af skadestidspunktet til 1/3 2008 ikke kan medføre, at sagen behandles efter et ældre sæt forsikringsbetingelser. Klageren har anført, at selskabet i tilkendelsesbrevet burde have oplyst klart og tydeligt, at hun var omfattet af ældre forsikringsbetingelser. Klageren har anført, at den manglende oplysning har haft væsentlig økonomisk betydning, idet hun mister 1,5 års invalidepension. Klageren har anført, at hun burde "have haft mulighed for at klage over vurderingen af skadestidspunktet på tilkendelsestidspunktet".

Selskabet har anført, at skadestidspunktet er afgørende for, hvilke forsikringsbetingelser der er gældende og ikke tidspunktet for anmeldelse af kravet. Selskabet har anført, at det fremgik klart af pensionsbeviset af 16/5 2008, at ydelser ved erhvervsevnetab ville ophøre senest ved klagerens fyldte 65. år. Selskabet har anført, at efterfølgende ændringer af forsikringsbetingelserne ikke har virkning for de forsikringsbegivenheder, der allerede er indtruffet. Selskabet har anført, at selskabet er forpligtet til at sende en årlig oversigt over bl.a. forsikringsdækningerne, og at selskabet var derfor sendte oversigten den 15/7 2009, selvom klageren havde søgt om ydelser fra selskabet. Selskabet har anført, at der alene er en særlig informationspligt, hvis en ændring af forsikringsbetingelserne vil stille de forsikrede dårligere, og at selskabet ikke har pligt til at informere klageren om, at hun ville have været stillet bedre, hvis forsikringsbegivenheden var indtrådt efter udgangen af juni 2009. Selskabet har anført, at klageren ikke har fået en berettiget forventning om, at ændringer i forsikringsbetingelserne fra juli 2009 vil gælde for erhvervsevnetab, der var opstået inden forsikringsbetingelserne blev ændret. Selskabet har anført, at det tydeligt fremgår af informationen om ændringen, at den først havde virkning fra 1. juli 2009. Selskabet har anført, at klageren på baggrund af brevet af 3/9 2009 burde have indset, at udbetalingen af pension ved erhvervsevnetab ville stoppe ved 65 år. Selskabet har anført, at der ikke er sendt fejlagtig information til klageren, der kunne give en berettiget forventning om, at pensionen ville blive udbetalt til det fyldte 67. år.

Det fremgår af pensionsoversigt fra 1/1 2008, at "tab af erhvervsevne. ... Invalidepension pr. år til 65 år 60.000,00 kr. ... Bidragsfritagelse til 65 år".

Det fremgår af selskabets brev til klageren fra juni 2009, at "fra 1 juli forbedres forsikringerne ved kritisk sygdom, tab af erhvervsevne og dødsfald generelt i Industriens Pension. ... Du kan nu få udbetalt invalidepension, til du fylder 67 år, hvis du mister mindst 2/3 af din erhvervsevne, inden du fylder 60 år. Tidligere stoppede udbetalingen ved 65 år ... Alle ændringer gælder fra 1. juli 2009".

Ankenævnet for Forsikring

13.

103714

Det fremgår af pensionsoversigt af 1/7 2009, at "tab af erhvervsevne ... invalidepension pr. år til 67 år 60.000,00 kr. ... Bidragsfritagelse til 67 år".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 3/9 2009, at "din erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv fra den 25. februar 2008 ... Du har derfor ret til invalidesum, invalidepension, børnepension og bidragsfritagelse fra den 1. marts 2008. ... Bidragsfritagelsen ophører: Når du får udbetalt alderspension (senest når du fylder 65 år)".

Det fremgår af selskabets brev af 23/12 2015 til klageren, at "når din invalidepension stopper som 65-årig, starter du udbetaling af din pensionsopsparing".

Det fremgår af selskabets brev af 23/2 2025 til klageren, at "pensionen bliver udbetalt fra den [primo 2025]. ... Når du begynder at få udbetalt livslang pension eller ratepension, stopper dine eventuelle forsikringer ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og død (dødsfaldsum)".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke blev omfattet af ændringen af pensionsordningen pr. 1/7 2009, hvorfor klagerens ret til dækning ved erhvervsevnetab – efter det for hende gældende aftalegrundlag – er hendes fyldte 65. år. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens erhvervsevne er varigt nedsat pr. 25/2 2008, og at det er de forsikringsbetingelser – der var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden – der som udgangspunkt finder anvendelse.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af pensionsoversigten fra 1/1 2008, at udløbet af erhvervsevnetabsdækningen er ved klagerens fyldte 65. år.

Ankenævnet for Forsikring

14.

103714

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet den 23/12 2015, 9/1 2025 og 23/2 2025 oplyste klageren om, at invalideydelsen længst udbetales til hendes 65. år.

Nævnet bemærker, at det fremgår af selskabets brev fra juni 2009, at ændringerne i forsikringsbetingelserne "gælder fra 1. juli 2009", hvorfor klageren ikke har haft en berettiget forventning om at få en bedre retsstilling end det, der fulgte af de forsikringsbetingelser, der var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden.

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