Ankenævnet for Forsikring

Den 7. oktober 2015 blev i sag nr. 88076:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme i Industriens Pensionsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet afviser at lade hende genkøbe sin ordning, og over selskabets afvisning af at udbetale sum ved kritisk sygdom.

I 2011 ansøgte klageren om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Selskabet afviste udbetaling med henvisning til, at hun var hvilende medlem på diagnosetidspunktet og derfor ikke omfattet af dækningen. I november 2013 anmodede klageren om at genkøbe sin ordning. Selskabet afviste anmodningen og henviste til støtte herfor, at der kun er hjemmel til genkøb i aftalegrundlaget, såfremt klager fraflytter Danmark.

Klageren har i klageskemaet dateret 27/5 2015 bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Jeg har flere gange søgt Industriens Pension om udbetaling af min pension. Jeg har Primær Progressiv Sclerose og bliver dårligere og dårligere. Jeg vil gerne kunne nyde mine penge sammen med mine børn og børnebørn, mens jeg stadig har muligheden.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> At få udbetalt min pension."

Selskabet har i brev af 11/6 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> "Vi fastholder vores afslag på at udbetale pensionsordningen, da [klageren] ikke opfylder vores betingelser for udbetaling af pensionsordning før tid.

Faktisk sagsfremstilling
[Klageren] er optaget i pensionsordningen den 4. marts 1996.

Den 7. november 2013 ringer en hjemmehjælper på vegne af [klageren] og spørger, om det er muligt for [klageren] at få udbetalt hendes pensionsopsparing som følge af helbredsproblemer. Vi svarer, at dette ikke er muligt (Bilag A).

Den 17. december 2014 ringer [klagerens] søster, ..., og spørger, om [klageren] kan få udbetalt pensionsopsparingen, da hun er meget syg. Vi svarer igen, at dette ikke er muligt, da genkøb kun er muligt ved emigration. Vi henviser til, at [klageren] har mulighed for at klage (Bilag B).

Vi modtager en klage den 7. januar 2015, hvor [klagerens søster] på vegne af [klageren] skriver, at [klageren] lider af Primær Progressiv Sklerose (Bilag C). [Klagerens søster] skriver bl.a., at [klagerens] tilstand er meget fremskreden, og at hun derfor har brug for en handikapbil, hvilket hun dog ikke har råd til, hvis hun ikke får udbetalt sin pensionsopsparing. Det er uvist, om [klageren] når at blive 60 år, hvorfor [klagerens søster] synes, at det er meget ulogisk, at [klageren] ikke kan få pensionsopsparingen udbetalt, mens hun stadig er i live og har mulighed for at bruge opsparingen. Der bemærkes afslutningsvis, at man håber, at Industriens Pension vil dispensere fra reglerne for [klagerens] skyld.

Vi sender en afgørelse den 8. januar 2015, hvor vi afslår at udbetale pensionsopsparingen (Bilag D). Vi henviser til vores forsikringsbetingelsers § 25, stk. 2, hvoraf det fremgår, at genkøb af pensionsopsparingen alene kan ske ved emigration, hvilket betyder, at [klageren] kun kan få pensionsopsparingen udbetalt før tid, hvis hun fraflytter Danmark.

Industriens Pension er et arbejdsmarkedspensionsselskab for arbejdere på industriens område, og [klageren] er optaget i Industriens Pension som følge af hendes arbejde hos en arbejdsgiver under industriens overenskomst. Det er overenskomstparterne, som har besluttet og vedtaget forsikringsbetingelserne i Industriens Pension, herunder bestemmelsen om, at genkøb kun kan ske ved emigration. Lovgivningen tillader genkøb i andre tilfælde end emigration, men Industriens Pension har ikke valgt at tillade genkøb i andre tilfælde.

[Klagerens] søster, ..., ringer på vegne af [klageren] den 26. maj 2015 (Bilag E). Hun spørger bl.a., om en privat indbetaling vil ændre på mulighederne for at genkøbe ordningen. Vi svarer, at det gør det ikke.

Af aftalegrundlaget for pensionsordningen henvises der til følgende

Det fremgår af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1. januar 2015 (Bilag F):

§ 25 Dispositionsmuligheder
Stk. 2
Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration og så længe, udbetaling af pension ikke er begyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal foreligge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside. Ekstrapension kan dog genkøbes i henhold til § 26.
Stk. 3
Hvis pensionsordningen indeholder livslang pension (opsat livsvarig livrente, livsvarig alderspension), kan Industriens Pension stille som betingelse for ret til genkøb, at den forsikrede kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det fremgår af pensionsvejledningen (som er en del af aftalegrundlaget) gældende fra den 1. januar 2015 (Bilag G):

Når du har nået pensionsudbetalingsalderen, vælger du selv, hvornår du vil have din pension fra Industriens Pension udbetalt.

- Hvis din pensionsordning er oprettet inden den 1. maj 2007, kan du få pension, fra du er fyldt 60 år.
- Hvis du er født efter 1954, sker der en gradvis stigning i efterløns- og pensionsalderen, og du vil kunne få udbetalt pension fra Industriens Pension, når du opnår efterløns og/eller pensionsalderen. Du kan læse mere om efterløns- og pensionsalderen på Beskæftigelsesministeriets hjemmeside, www.bm.dk. På hjemmesiden kan du også se, hvornår du kan gå på folkepension.

Hvis du forlader Danmark
Du kan få din pensionsordning i Industriens Pension udbetalt, hvis du emigrerer til et andet land og ikke får udbetalt pension eller invalidepension. Der skal betales statsafgift ved udbetalingen. Hvis du bor i udlandet, men arbejder i Danmark, er din fulde skattepligt ikke ophørt, og du kan ikke få din pensionsordning udbetalt før tid.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende

- At [klageren] ikke opfylder betingelserne for at genkøbe hendes pensionsopsparing, jf. forsikringsbetingelsernes § 25, stk. 2 (bilag F).

- At det er Industriens Pension som afgør, hvorvidt vi vil give dispensation fra betingelserne for genkøb og i den aktuelle sag har vi ikke fundet grundlag for at dispensere.

- Industriens Pension fastholder derfor, at [klageren] ikke har ret til udbetaling/genkøb af hendes pensionsordning, da hun ikke opfylder kravene i vores forsikringsbetingelser."

Klageren har i udateret brev modtaget i nævnet den 23/6 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Jeg har været i Industriens Pension siden 1996, hvor jeg selv har betalt penge dertil, for det var jo ikke noget valg man havde. Dengang jeg startede, sagde policen, at ved kritisk sygdom, som også gælder Sclerose, fik man udbetalt 150.000 kr.

Synes ikke at det kan være rigtigt, at policen kan blive lavet om fra dengang jeg startede indbetalingen. Så da de daværende gældende regler ikke længere gælder mere. Har det desværre ikke på skrift, men hvordan kan det lade sig gøre?

Nu hvor jeg desværre har fået Sclerose, kan jeg ikke få mine penge udbetalt med mindre jeg flytter til udlandet. Jeg har jo ikke selv valgt, at jeg skulle blive syg.

Hvorfor skal de tjene på mine renter? For mig er det jo et kæmpe beløb, men for dem er det kun småpenge.

Nu har jeg længe holdt øje med min police på nettet, og der har altid stået at det også gælder kritisk sygdom på 'min side'! Hvorfor er det pludseligt slettet?

Jeg har mine børn i Danmark, hvordan kan man så sige, at jeg skal flytte til udlandet?

Hvad har jeg så tilbage? Intet!"

Selskabet har i brev af 2/7 2015 til nævnet til dette bl.a. anført:

"[Klageren] kom ind i pensionsordningen i Industriens Pension i 1996. Hun blev omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, da denne forsikring blev indført i 2001. [Klageren] mistede dog alle sine forsikringsdækninger, da hun blev hvilende medlem den 1. september 2004. [Klageren] blev hvilende medlem, idet indbetalingerne til hendes pensionsopsparing/forsikringsdækning stoppede den 30. august 2003.

[Klagerens] forsikring ved visse kritiske sygdomme, der var på 50.000 kr. og ikke 150.000 kr., forsvandt ikke 'pludselig', men ophørte efter behørig orientering til [klageren], om konsekvenserne af overgang til hvilende medlemskab, jf. Bilag H.

[Klagerens] forsikring ved visse kritiske sygdomme ophørte, inden Industriens Pension etablerede adgang til at se ens personlige pensionsforhold, herunder forsikringsdækning, på 'Min side', hvorfor [klageren] ikke kan have set en dækning ved visse kritiske sygdomme på 'Min side'. Det var først den 1. januar 2007, at Industriens Pensions medlemmer fik mulighed for at se deres forsikringsdækninger/opsparing på nettet - dengang hed siden 'Min pension'.

Det oplyses desuden, at det heller ikke siden 2004 har fremgået af [klagerens] pensionsoverblik, at hun er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. vedlagte pensionsoverblik fra 2004-2015 (Bilag I).

[Klageren] fik stillet diagnosen Skelrose i 2006, dvs. efter hun mistede sine forsikringsdækninger i Industriens Pension den 1. september 2004. Derfor har hun ikke ret til udbetaling af forsikringen, jf. vores afgørelse af den 6. september 2011 (Bilag J).

[Klageren] skriver også, at hun ikke finder, at det er rimeligt, at hun skal fraflytte Danmark for at få sin pensionsopsparing udbetalt. Hun finder det desuden urimeligt, at andre skal tjene på hendes renter.

Som tidligere oplyst i svarskrift af den 11. juni 2015, kan genkøb af pensionsopsparingen i Industriens Pension alene ske ved emigration, jf. vores forsikringsbetingelsers § 25, stk. 2.

Industriens Pension har valgt at give medlemmer, der fraflytter Danmark permanent, en mulighed for at tilbagekøbe deres pensionsordning, da det kan være uhensigtsmæssigt at have en dansk pensionsordning, hvis man ikke har en tilknytning til Danmark. Det er derimod ikke formålet med bestemmelsen, at medlemmerne skal flytte fra Danmark alene for at få adgang til at tilbagekøbe deres pensionsordning."

Af forsikringsbetingelserne, der var gældende på tidspunktet for klagers anmodning genkøb, fremgår bl.a.:

> **"§ 25 Dispositionsmuligheder**
> …
> Stk. 2
> Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration og så længe, udbetaling af pension ikke er begyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal foreligge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside. Ekstrapension kan dog genkøbes i henhold til § 26."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at lade hende genkøbe sin pensionsordning, og med, at selskabet afviser at udbetale dækning ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet lægger til grund, at klageren fik diagnosticeret sklerose i 2006. I brev fra juli 2004 orienterede selskabet hende om, at hun overgik til hvilende medlemskab, og at nogle af hendes forsikringsdækninger bortfaldt. I dækningsoversigter fra 2004, 2005 og 2006 fremgik det, at hun ikke længere var berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

Klageren har over for dette anført, at det af hendes selvbetjeningsprofil på selskabets hjemmeside har fremgået, at hun var omfattet af dækning ved kritisk sygdom, og at dækningen er "pludseligt slettet". Nævnet finder, at klageren ikke har dokumenteret dette, og lægger til grund, at selskabet behørigt har informeret klageren om bortfaldet af dækningen i forbindelse med, at hun overgik til hvilende medlemskab. Da hun ikke var omfattet af dækning for visse kritiske sygdomme på diagnosetidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Det fremgår af § 25, stk. 2 i forsikringsbetingelserne, at genkøb af ordningen alene kan ske ved emigration. Da klageren fortsat er bosat i Danmark og derfor ikke opfylder kravene for genkøb, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale hendes pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand