Ankenævnet for Forsikring

Den 30. november 2016 blev i sag nr. 89837:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PKA+Pension Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har gruppelivsforsikring i PKA+Pension Forsikringsselskab A/S. Hun klager over selskabets rådgivning forud for udbetaling af engangssum ved ressourceforløb.

Klageren blev i januar 2011 sygemeldt på grund af en række lidelser. Hun blev bevilget offentligt ressourceforløb fra den 25/4 2014 og foreløbigt til den 25/4 2017. På opfordring fra selskabet ansøgte hun om udbetaling af engangssum ved ressourceforløb. Selskabet udbetalte i august 2016 engangssum på 75.000 kr. og oplyste ved samme lejlighed, at hendes dækningssum ved førtidspension og død som følge heraf ville blive nedsat. Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke havde oplyst hende om disse konsekvenser forud for hendes ansøgning.

Klageren har i klageskemaet dateret den 9/9 2016 bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg ønsker at klage over PKA. Jeg har fornylig modtaget et brev fra dem pr. den. 10. August 2016. Hvor de gør opmærksom på at jeg muligvis er berettiget til at søge engangssum hos dem som medlem (Se Bilag). Jeg gennemlæser brevet sammen med min Mand og mentor, og bliver enige om at den skal jeg søge. 'Der er ikke noget der er skrevet med småt', bliver vi alle tre enige om, og det ser ud til at den vil jeg godt kunne få udbetalt uden modregning i andre ydelser og lign. Det næste der sker er at jeg den. 22.8.2016, får indsat 75000 kr, på min nemkonto. Og den. 23.August modtager jeg en mail i min Eboks hvori der står at jeg opfylder betingelserne. Og jeg citerer: 'Du får udbetalt 75000 kr skattefrit,

svarende til summens størrelse i 2016. Pengene er på din konto om ca. 3 arbejdsdage. Herefter vil din sum ved førtidspension og sum ved død blive sat ned- du kan se det ved at logge på pka.dk' Først nu får jeg oplyst om at jeg ved at modtage disse 75000 kr også får ændringer i mine (måske)kommende udbetalinger ved evt. førtidspension eller død. Dette gør mig vred og jeg føler mig narret til at tro at engangssummen på de 75000 kr, er skattefrit og uden ændringer i min nuværende forsikringer hos dem. Jeg gør PKA opmærksomme på at jeg ikke mener at de har oplyst mig ordentligt i det første brev, pr.den. 10.8.2016. Og at de derfor bør tage ansvaret for den manglende oplysning, ved at ikke nedsætte mine gruppeforsikringer, ved udbetalingen af engangssummen på de 75000 kr. Dette er ikke imødekommet. Og derfor ønsker jeg at klage over dette.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker at PKA tager ansvar for at de ikke har oplyst om ændringerne i deres første brev. Og derfor skal udbetale mig de kr. 75000,00, uden at det har indflydelse eller ændrer ved min sum ved evt. førtidspension og ved evt. dødsfald."

Selskabet har i brev af 7/10 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Begrundelse**

PKA har med virkning fra 1. august 2016 indført ydelsen 'sum ved ressourceforløb' for de medlemmer, som bliver tilkendt ressourceforløb efter denne dato, jf. Vilkår for Gruppeforsikring august 2016 **(Bilag 9).**

PKA har besluttet at tilbyde udbetaling til de medlemmer, der allerede inden 1. august 2016 var kommet i ressourceforløb.

Klager fik i 2014 bevilget midlertidig bidragsbetaling fra PKA (og har ad flere omgange fået forlænget denne), fordi hun med virkning fra april 2014 var kommet i ressourceforløb. På denne baggrund har hun fået tilbudt om at ansøge om og har fået udbetalt PKA's nye 'sum ved ressourceforløb'.

Af Vilkår for gruppeforsikring § 6a fremgår det, at

'Stk. 3. Udbetalingen udgør halvdelen af den sum ved førtidspension, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmet Opfyldte betingelserne i stk. 1 og 2.'

og

'Stk. 6. *Har gruppemedlemmet fået udbetalt sum ved ressourceforløb, nedsættes den til enhver tid gældende sum ved førtidspension med 50 %. Sum ved død nedsættes tillige med 12,5 %.'*

Således vil en udbetaling af sum ved ressourceforløb medføre en nedsættelse af sum ved førtidspension og sum ved død, således som vi oplyste klager om i forbindelse med udbetalingen. Vi har efterfølgende tilbudt klager at blive stillet som om, hun havde fået oplysningen allerede forbindelse med, at vi tilbød hende at ansøge om summen og således undgå en fremtidig nedsættelse af sum ved førtidspension ved at fravælge sum ved ressourceforløb. Det har klager ikke ønsket.

PKA valgte ikke at vedlægge gruppeforsikringsvilkårene i brevene til de medlemmer, der var omfattet af den opsamling, PKA foretog for medlemmer, der tidligere var tilkendt ressourceforløb.

Princippet om modregning af udbetalte erstatninger i de øvrige gruppesummer er helt sædvanligt for PKA's gruppeforsikring, og det forhold, at nedsættelsen af de øvrige summer ikke er nævnt i brevet til klager, kan ikke stille klager bedre end gruppeforsikringsvilkårene.

Det skal bemærkes, at klager ikke har fået tilsagn om, at blive stillet bedre end vilkårene.

Konklusion

Klager har fået udbetaling af sum ved ressourceforløb ud fra betingelserne i PKA's vilkår for gruppeforsikringen, herunder bestemmelsen om, at der sker en efterfølgende nedsættelse af sum ved førtidspension og sum ved død. Klager har ikke ønsket at omgøre sin beslutning om udbetaling og dermed undgå en sådan nedsættelse. På denne baggrund fastholder PKA sin afgørelse."

I brev af 10/8 2016 til klageren fra selskabet hedder det bl.a.:

"**Du er måske berettiget til 'Sum ved ressourceforløb'**

Den 1. august 2016 indførte vi engangssummen 'Sum ved ressourceforløb' til medlemmer, som har været eller er på ressourceforløbsydelse af minimum et års sammenhængende varighed. Engangssummen er på 75.000 kr. og skattefri.

Du har fået midlertidig bidragsbetaling fra pensionskassen samtidig med, at du har været på ressourceforløb.

Søg med tilbagevirkende kraft
Du kan søge om engangssummen med tilbagevirkende kraft fra 1. januar 2013, hvis du

- Har været eller er på ressourceforløbsydelse af minimum et års varighed

Du kan ikke få engangssummen, hvis du pr. 1. august 2016 er ansat i ordinær ansættelse, berettiget til eller ansat i fleksjob, er i et revalideringsforløb, er på kontanthjælp eller er blevet raskmeldt.
…
Pengene bliver sat ind på din NemKonto
Hvis du opfylder betingelserne, sætter vi summen ind på din NemKonto."

I brev fra selskabet til klageren af 19/8 2016 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af sum ved ressourceforløbsydelse**

Vi har behandlet din ansøgning om udbetaling af sum ved ressourceforløbsydelse og kan oplyse, at du opfylder betingelserne.

Du får udbetalt 75.000 kr. skattefrit, svarende til summens størrelse i 2016.

Pengene er på din konto om ca. 3 arbejdsdage. Herefter vil din sum ved førtidspension og sum ved død blive sat ned - du kan se det nye beløb ved at logge på pka.dk."

I mail af 31/8 2016 fra selskabets klageansvarlige medarbejder til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg er enig med dig i, at oplysningen om konsekvens er en vigtig oplysning. Vi har valgt til den særlige gruppe af medlemmer, der har været på ressourceforløb gennem længere tid, at informere om den konsekvens i udbetalingsbrevet. Den beslutning har vi truffet ud fra vores erfaring for, hvad vores syge medlemmer særligt har fokus på. De ønsker typisk så få informationer som muligt. Vi har ikke vurderet, at der ville være medlemmer, der anså det som et reelt valg at sige nej til udbetalingen, da de gennem længere tid har haft en stram økonomi. Derfor oplyser vi om den mere tekniske ting i brev nr. 2. Det er tydeligt, at du ikke er enig i den vurdering.

Til medlemmer, der tilkendes udbetalingen fremadrettet ud fra reglerne i pensionsvilkårene, er informationen en integreret del i rådgivningen og brevene. Det får du ikke glæde af, da du er med i en særlig 'opsamlingspulje'. Da den nye ydelser blev indført, besluttede bestyrelsen, at der også skulle ske en udbetaling til medlemmer, der inden 1. august var kommet i ressourceforløb. Udbetalingen gives kulancemæssigt, da de ikke opfylder betingelsen i pensionsvilkårene, om at ressourceforløb er tilkendt efter 1. august 2016.

Jeg fortalte videre, at jeg ikke har mulighed for at imødekomme dit ønske om at give dig både udbetaling og ingen påvirkning af dine øvrige ydelser. Det er ikke en mulighed i forhold til forsikringsvilkårene. Du har ikke lidt et tab og efter vores vurdering er der ikke grundlag for en 'erstatning'. Vi tilbyder dig den valgmulighed, du har savnet.

Sum ved ressourceforløb
Den nye udbetaling, som PKA har indført er tænkt som en økonomisk håndsrækning til medlemmer i en økonomisk trængt situation.

Sum ved ressourceforløb er indført fra 1. august og er rent teknisk en fremrykket udbetaling af den sum, vi udbetaler, hvis man tilkendes offentlig førtidspension.
Ydelsen er indført fordi mange er gennem et langt forløb inden de evt. tilkendes førtidspension. Det er forventningen, at en del er i ressourceforløb uden senere at komme på førtidspension. De ville med de gamle regler ikke være berettiget til udbetaling.

For de medlemmer, der senere tilkendes førtidspension, er der tale om at de har fået en del af udbetalingen (pt. 75.000 kr.) på et tidligere tidspunkt.

Du har et valg
Som jeg oplyste i telefonen, vil vi gerne give dig den valgmulighed, du savnede inden du sendte papirerne ind til os. Nemlig valget mellem at:

1. Beholde den fremrykkede deludbetaling af "sum ved førtidspension" på 75.000 kr. Det har den konsekvens, at sum ved førtidspension og sum ved død nedsættes.

2. Afvise vores udbetaling af sum ved ressourceforløb og returnere de 75.000 kr. Det betyder, at din sum ved førtidspension og sum ved død fastholdes.

Giv mig gerne besked inden den 1. oktober, hvis du ønsker at gøre brug af den sidste valgmulighed og returnerer beløbet

Du kan klage videre
Hvis du ikke er tilfreds med eller enig i en afgørelse fra PKA, har du altid mulighed for at klage til Ankenævnet for Forsikring. Det gør du på et særligt skema, som du finde på www.ankeforsikring.dk. Det koster et mindre gebyr at klage til Ankenævnet."

Af forsikringsbetingelserne fra august 2016 fremgår bl.a.:

"**§ 6a. Udbetaling af sum ved ressourceforløb**
Sum ved ressourceforløb udbetales, såfremt gruppemedlemmet efter indtræden eller genindtræden i ordningen opfylder følgende betingelser fra en dato, der ligger inden for forsikringstiden:

- at gruppemedlemmet overgår til ressourceforløbsydelse med en tilkendt varighed på mindst et ar, og
- at bidragsbetaling fra arbejdsgiveren er ophørt, og
- at gruppemedlemmet er i live, når retten til summen indtræder
-

Stk. 2. Retten til udbetaling af sum ved ressourceforløb efter stk. 1 indtræder ved påbegyndelsen af det tilkendte ressourceforløb efter 1. august 2016. Er ressourceforløbet tilkendt før 1. august 2016 er det en betingelse, at man ikke er i beskæftigelse, herunder bevilget eller ansat i fleksjob, modtager revalideringsydelse, er raskmeldt eller modtager kontanthjælp pr. 1. august 2016.

Stk. 3. Udbetalingen udgør halvdelen af den sum ved førtidspension, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmet opfyldte betingelserne i stk. 1 og 2.

…

Stk. 5. Når der er sket udbetaling af sum ved ressourceforløb, bortfalder denne forsikringsdækning.

Stk. 6. Har gruppemedlemmet fået udbetalt sum ved ressourceforløb, nedsættes den til enhver tid gældende sum ved førtidspension med 50 %. Sum ved død nedsættes tillige med 12,5 %"

Nævnet udtaler

Selskabet har bevilget "bidragsbetaling" fra den 24/4 2014 og foreløbigt til og med den 30/4 2017 som følge af klagerens uarbejdsdygtighed. Klageren er blevet bevilget offentligt ressourceforløb fra den 25/4 2014 til den 25/4 2017.

I brev af 10/8 2016 oplyste selskabet, at der den 1/8 2016 var indført "sum ved ressourceforløb", og at klageren kunne søge om engangssum med tilbagevirkende kraft fra 1/1 2013, hvis hun "har eller er på ressourceforløbsydelse af minimum et års varighed."

Klageren ansøgte efterfølgende om engangssum, hvorefter selskabet i brev til hende af 19/8 2016 oplyste, at hun ville få summen udbetalt inden tre dage, og at hendes sum ved førtidspension og sum ved død herefter ville blive sat ned. Klageren er utilfreds med, at disse konsekvenser ikke blev omtalt forud for hendes ansøgning, og hun ønsker derfor, at selskabet skal opretholde hendes tidligere dækningssummer.

Selskabet har heroverfor blandt andet anført, at klageren ikke forud for udbetaling af engangssummen blev oplyst om konsekvenserne for hendes ordning, da det er selskabets erfaring, at deres syge medlemmer typisk ønsker "så få informationer som muligt", at selskabet ikke har vurderet, at der var medlemmer, der "anså det som et reelt valg at sige nej til udbetalingen". Endvidere har selskabet anført, at klageren er med i en særlig "opsamlingspulje", da hun ikke opfylder betingelsen i pensionsvilkårene om, at ressourceforløb skal være tilkendt efter 1/8 2016, og at der derfor er tale om, at "udbetalingen gives kulancemæssigt". Endelig har selskabet påpeget, at klageren ikke har lidt tab.

Nævnet bemærker indledningsvist, at selskabet i sit brev af 10/8 2016 til klageren burde have oplyst om indholdet af forsikringsbetingelsernes § 6a, stk. 6. Det vil sige, at selskabet burde have oplyst, at konsekvensen af, at klageren valgte at modtage udbetaling af "sum ved ressourceforløb", ville være, at den til enhver tid gældende "sum ved førtidspension" ville blive nedsat med 50 %, ligesom "sum ved død" ville blive nedsat med 12,5 %.

Nævnet finder, at selskabets undladelse af at give denne information til klageren ikke i sig selv giver nævnet grundlag for at pålægge selskabet, at selskabet skal undlade at foretage fradrag i andre ydelser efter reglen i forsikringsbetingelsernes § 6a, stk. 6.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i mail af 31/8 2016 til klageren har tilbudt, at hun vil kunne "afvise vores udbetaling af sum ved ressourceforløb og returnere de 75.000 kr. Det betyder, at din sum ved førtidspension og sum ved død fastholdes".

Nævnet finder, at selskab ved dette tilbud i fornødent omfang har givet klageren mulighed for at blive stillet, som hun ville være stillet, hvis hun – forud for sin accept af at modtage udbetaling af engangssum ved ressourceforløb – havde fået den fornødne information om retsvirkningen af sin accept.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels