Ankenævnet for Forsikring

Den 15. februar 2017 blev i sag nr. 90053:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordning i PensionDanmark. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension og invalidesum.

Selskabet har henvist til, at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/10 2009 og således efter, at forsikringsdækningerne ophørte pr. 1/10 2003, og hendes medlemskab i selskabet ophørte pr. 1/1 2009, hvor hun fik udbetalt pensionsordningen.

Klageren har i klageskemaet af 2/11 2016 bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Jeg er ude for en ulykke hvor jeg bliver så skadet at jeg senere får pension. På skadetidspunktet er jeg forsikret i PKS pension. (PKS pension er nu overtaget af pension danmark)
>
> Og de vil ikke udbetale fordi de mener at jeg skal være forsikret (6 år efter) da jeg får tilkendt pension. Og jeg ved ikke med pension danmarks forsikrings vilkår, men i PKS pensions vilkår står der intet om at der kun kan udbetales hvis man er forsikret når man bliver pensioneret. (I mit tilfælde 6 år efter). Men inden jeg skrev min klage ringede jeg til ministeriet og fik bekræftet at når jeg er forsikret på skade tidspunktet kan jeg også gøre brug af forsikringen (få udbetalt min forsikring), og bagefter ringede jeg til Finanstilsynet og snakkede med … og han sagde det samme.
>
> Det drejer sig om: Årlig invalidepension og invalidesum.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil gerne have medhold i at jeg har ret til at få udbetalt min forsikrings sum."

I brev af 23/11 2016 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Følgende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1a-1e:

- PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2002, som var gældende, da klager blev syg, og indbetalingen af pensionsbidrag ophørte
- PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2003, som var gældende, da klagers pensionsordning blev hvilende
- PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. oktober 2008, som var gældende, da klagers medlemskab ophørte ved udbetaling af pensionsopsparingen
- PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 19. maj 2009, som var gældende, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension
- PensionDanmarks nugældende forsikringsbetingelser af 1. januar 2016.

Uddrag af interne forretningsgange fra 1. januar 2003 og 1. januar 2009 vedlægges som bilag 1f og 1g.

…

Sagens forløb

Klager blev optaget i pensionsordningen i det daværende PKS Pension med virkning fra 1. oktober 2001 på grund af klagers ansættelse hos …, jf. bilag 2.

Samme år modtog klager forsikrings- og pensionsoversigt gældende pr. 1. december 2001, jf. bilag 3.

Indbetalingen af pensionsbidrag fortsatte indtil 30. september 2002, jf. bilag 4.

Den 1. oktober 2002 overgik klager til bidragsfri dækning (BFD), hvor klager var omfattet af forsikringer og pensionsopsparing, idet forsikringerne blev betalt via fradrag i pensionsopsparingen, og den 1. oktober 2003 overgik klager til hvilende medlemskab (HVI) uden forsikringer, jf. bilag 5 og 6.

Den 1. januar 2009 udbetaler vi medlemmets pensionsopsparing, og medlemskabet ophører, jf. bilag 7.

Via KMD - efter forudgående samtykke fra klager indhentet af kommunen - får selskabet den 5. februar 2010, jf. bilag 8, oplysning om, at klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. oktober 2009. Da klager på det tidspunkt ikke længere er medlem i PensionDanmark, henlægges sagen uden yderligere behandling.

På klagers anmodninger sender vi den 21. marts 2011 en oversigt over pensionsindbetalingerne, jf. bilag 9.

Den 9. juni 2016 sender vi på baggrund af klagers telefoniske henvendelse afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. bilag 10.

Klager indsender herefter bilag 2 og 3 til selskabet, som fastholder afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension ikke længere er medlem af PensionDanmark, jf. bilag 11.

Begrundelse

Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. oktober 2001 og blev bl.a. omfattet af ydelser ved tilkendelse af offentlig førtidspension, som bestod af en invalidesum (en-

gangsbeløb) på 100.000 kr., og en årlig invalidepension på 36.000 / 48.000 kr. samt opsparingssikring, jf. bilag 3 og 6.

På grund af fratrædelse ophørte bidragsindbetalingen den 30. september 2002, og klager overgik til bidragsfri dækning den 1. oktober 2002, og klager var herefter forsikringsdækket til og med 30. september 2003, jf. bilag 1a, § 11, stk. 1.

Da klager ikke forlængede forsikringerne og heller ikke valgte at indbetale bidrag for egen regning, overgik klager til hvilende medlemskab med virkning fra 1. oktober 2003, da klagers pensionsopsparing ikke oversteg mindsteværdien, som på daværende tidspunkt var fastsat til 3.500 kr., jf. bilag 1b, § 11, stk. 1-2 samt bilag 1f.

Mindsteværdien blev senere forøget til 5.000 kr., og derfor udbetalte selskabet klagers pensionsopsparing pr. 1. januar 2009, jf. bilag 1c, § 11, stk. 6 samt bilag 1g.

Klager fik tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. oktober 2009, men på dette tidspunkt var klagers medlemskab af PensionDanmark ophørt, hvorfor klager ikke var berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, jf. forsikringsbetingelserne bilag 1c, § 20, stk. 2.

Selskabet fastholder derfor, at klager ikke er berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspensionering."

Klageren har i et brev modtaget af nævnet den 30/12 2016 bemærket:

"Jeg var medlem af PKS og ikke pension danmark (de har først overtaget PKS senere) og derfor skal jeg have efter PKS'es regler og der står ikke noget om et pensions tidspunkt (PKS'es forsikringsregler står bag på oversigten jeg sendte i sidste brev.)"

Hertil har selskabet i brev af 4/1 2017 til nævnet bl.a. anført:

"[Vi kan] oplyse, at det ikke ville ændre vores afgørelse, at vi anvendte PKS betingelserne.

Vi skal for god ordens skyld præcisere, at de tidligere fremsendte bilag 1a-b rettelig er PKS betingelser."

Af forsikrings- og pensionsoversigt af januar 2002 fra PKS Pension, fremsendt af klageren, fremgår bl.a.:

"INVALIDITET – TAB AF ERHVERVSEVNE

Årlig invalidepension	… kr.
Invalidesum	… kr.

…

FORUDSÆTNINGER OG VILKÅR

…

De øvrige vilkår fremgår af bagsiden samt de gældende forsikringsbetingelser for PKS Pension.

PKS PENSIONS FORSIKRINGSYDELSER

…

- Invalidepension og/eller opsparingssikring - tilkendes, hvis du efter optagelse i PKS Pension, og inden du er fyldt 60 år, får nedsat erhvervsevnen med to tredjedele eller mere. Invalidepensionen udbetales månedligt indtil du fylder 60 år, eller til du genvinder erhvervsevnen. Størrelsen af invalidepensionen afhænger af din bidragsprocent på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen. Opsparingssikring betyder, at din opsparing til alderdommen fortsætter uændret, indtil du fylder 65 år, selvom indbetalingen af pensionsbidrag ophører.

- Invalidesum udbetales, hvis du efter optagelsen i PKS Pension, og inden du er fyldt 60 år, får nedsat erhvervsevnen med halvdelen eller mere. Invalidesummens størrelse afhænger af din bidragsprocent og din alder på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen. Hvis du tidligere har fået udbetalt sum ved kritisk sygdom, reduceres invalidesummen med det udbetalte beløb.

…

Generelle bemærkninger

De nærmere betingelser for tilkendelse af de enkelte forsikringsydelser samt øvrige generelle bestemmelser for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelserne for PKS Pension mv."

Af "Forsikringsbetingelser for PKS Pension fra den 1. januar 2002" fremgår bl.a.:

"Betingelser for udbetaling af ydelser ved tilkendelse af førtidspension, ved død og ved kritisk sygdom

§ 17. Betingelser for løbende invalidepension og opsparingssikring

Stk. 1. Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, stk. 2 nr. 1. og stk. 1. Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse, forhøjet almindelig førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension. Det samme gælder, hvis kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse, forhøjet almindelig førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension. Invalidepension tilkendes ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af mellemste eller højeste førtidspension er overgået til hvilende medlemskab.

…

§ 18. Betingelser for invalidesum

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2 nr. 1. og stk. 1. Invalidesum tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse, forhøjet almindelig førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension. Det samme gælder, hvis kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse, forhøjet almindelig førtidspension, mellemste førtidspension eller højeste førtidspension. Invalidesum udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension er overgået til hvilende medlemskab."

5. 90053

Nævnet udtaler:

Det fremgår af § 17, stk. 1, og § 18, stk. 1, i "Forsikringsbetingelser for PKS Pension fra den 1. januar 2002", at det er en betingelse for udbetaling af løbende invalidepension og/eller invalidesum i tilfælde af forsikringstagerens tilkendelse af førtidspension, at tilkendelsen af førtidspension er sket efter forsikringens ikrafttræden og inden, at forsikringstageren er overgået til hvilende medlemskab.

Klagerens pensionsordning overgik til hvilende medlemskab pr. 1/10 2003, hvor forsikringsdækningerne dermed ophørte. Hun har fået tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/10 2009.

Nævnet finder derfor ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens tilkendelse af offentlig førtidspension ikke er sket i forsikringstiden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand