Den 8. november 2017 blev i sag nr. 90398:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning hos Nordea Pension. Hun klager over, at selskabet som følge af hendes deltidsansættelse har foretaget et forholdsmæssigt fradrag på 25 % i en sumudbetaling.

Selskabet henviser til, at det af firmapensionsaftalens punkt 11 fremgår, at engangsudbetalingen på 500.000 kr. forudsætter en arbejdsprocent på 100, og at de anførte dækninger reduceres forholdsmæssigt, når medarbejderen arbejder på deltid.

I klageskema af 17/1 2017 har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Udbetaling af forsikringssum i forbindelse med tab af certifikat
>
> I henhold til min forsikringsoversigt hos Nordea Liv og Pension af 1.6.2015, forsikringsnr … fremgår det at invalidesummen ved tab af certifikat er kr. 500.000,- (170% af løn) (CT sum)
>
> Nordea Liv og Pension har udbetalt kr. 375.000,- og begrundede beløb størrelsen med min deltidsansættelse på 75% hos [klagerens arbejdsgiver].
>
> Det fremgår ingen steder af min police, at størrelsen på invalidesum er afhængig af arbejdstid. Det fremgår klart og tydeligt af forsikringsoversigten, at beregningen er udregnet efter min pensionsgivende løn, nemlig (170%)
>
> Nordea Liv og Pension henholder sig til en aftale indgået mellem min arbejdsgiver … og Nordea Liv og Pension pr. 1.9.2005, som jeg ikke har fået udleveret.

Jeg er bekendt med at Nordea Liv og Pension fornyeligt i mindst to tilfælde har udbetalt fuld invalide sum til tidligere kollegaer ([klagerens arbejdsgiver]) i samme situation som mig og det styrker mig i min overbevisning om, at jeg er berettiget til fuld invalide sum ved tab af certifikat, nemlig kr 500.000,-

Min advokat har rådet mig til at indbringe sagen Ankenævnet for Forsikring. Jeg ser frem til en afgørelse.
…
Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker fuld CT-sum i henhold til min police, nemlig kr. 500.000,-
Jeg har fået tilkendt kr. 375.000,- i CT-sum af Nordea Liv og Pension.
Jeg mener at være berettiget til de resterende kr. 125.000,- jævnfør min police …"

Hertil har selskabet i brev af 16/2 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

"[Klageren] har siden 2006 haft en pensionsordning hos Nordea Liv & Pension.

Pensionsordningen er oprettet som led i [klagerens] ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver].

Pensionsordningen giver blandt andet ret til en engangsudbetaling på 500.000 kr. ved inddragelse af certifikat ('CT-sum' i det følgende); dog med en forholdsmæssig reduktion i tilfælde af deltid.

Tvisten i sagen er, om Nordea Liv & Pension har været berettiget til at foretage et fradrag på 25 % som følge af, at [klageren] arbejdede på deltid (75 %) og således ikke udbetale den fulde CT-sum.

Klagen kan ikke imødekommes.

Fremstilling

Aftaleindgåelse

Den 20. marts 2006 modtog [klageren] et velkomstbrev fra Nordea Liv & Pension (***bilag A***).

I brevet anføres udtrykkeligt, at [klageren] bydes velkommen som led i hendes ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver], og at forsikringsdækningen er fastsat efter reglerne i den indgåede firmapensionsaftale mellem [klagerens arbejdsgiver] og Nordea Liv & Pension.
Uddrag af firmapensionsaftalen, herunder afsnit om 'Certifikattabsdækning, engangsudbetaling', ses i ***bilag B***.

Af firmapensionsaftalen (bilag B, side 2) fremgår, at dækningsstørrelserne for CT-summen (dem der fremgår af bilag B, side 1), forudsætter en arbejdsprocent på 100. Derudover anføres det, at *'ved deltid (herunder seniordeltid) reduceres de anførte dækninger forholdsmæssigt på skadestidspunktet.*'

Sammen med velkomstbrevet modtog [klageren] bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]' (***bilag C***). Af bilaget fremgår det også, at CT-summens størrelse afhænger af deltidsbrøken på inddragelsesdatoen.

Vedlagt velkomstbrevet var desuden pensionsoversigt pr. 1. marts 2006 (***bilag D***). På side 3 i pensionsoversigten fremgår under 'aftale': *'Pensionsaftale af 1.9.2005 mellem arbejdsgiveren og Nordea Liv & Pension'*.

Også i den seneste pensionsoversigt pr. 1. november 2015 (***bilag E***), er der på side 5 henvist til firmapensionsaftalen fra 2005.

Da [klageren] indgik aftalen i 2006, fik hun desuden udleveret en brochure fra [forsikringsmægler], som beskriver indhold og virkemåde af pensionsordningen i hovedtræk (en brochure som den der ses i ***bilag F***).

På side 2, pkt. i 'Dækning ved tab af certifikat (CT-pension)' fremgår: *'Den maksimale udbetaling forudsætter en arbejdstidsprocent på 100. Ved deltid reduceres summen forholdsmæssigt på tidspunktet, hvor forsikrede ikke opfylder helbredskravene til certifikat.'*

Samme information har ifølge Nordea Liv & Pensions oplysninger fremgået af intranettet hos [klagerens arbejdsgiver].

Udbetaling af CT-sum

[Klageren] blev sygemeldt den 23. august 2015 og den 23. november 2015 blev hendes certifikat inddraget.

Den 22. januar 2016 ansøgte [klageren] om dækning som følge af certifikattabet.

Den 30. juni 2016 fratrådte [klageren] sin stilling hos [klagerens arbejdsgiver].

På tidspunktet for inddragelse af certifikatet var [klageren] ansat på deltid (75 %), hvilket hun havde været siden den 1. april 2014.

Ved brev af 17. marts 2016 tilkendtes [klageren] præmiefritagelse og udbetaling af CT-ydelse samt en CT-sum på 375.000 kr. (Klagers bilag 1. Da Ankenævnet for Forsikring har oplyst, at man i dets system ikke kan se det fulde bilag, er brevet vedlagt dette svarbrev).

Den 8. juli 2016 fremsendte [klagerens] advokat krav om udbetaling af yderligere 125.000 kr. i CT-sum samt dækning af salær (***bilag G***).

Nordea Liv & Pension svarede herpå ved brev af 8. november 2016 (Klagers bilag 2. Da Ankenævnet for Forsikring har oplyst, at man i dets system ikke kan se det fulde bilag, er brevet vedlagt dette svarbrev).

I brevet fastholdt Nordea Liv & Pension, at [klageren] alene har ret til en CT-sum på 375.000 kr. som følge af certifikattabsdækning, jf. tidligere afgørelse af 17. marts 2016 (bilag G).

Aftalegrundlaget

En firmapension kendetegnes ved, at det er arbejdsgiveren, der indgår aftale med pensionsleverandøren. Arbejdstageren er 'forsikringstager', men det er arbejdsgiveren, der optræder som aftalepart på vegne af alle sikrede og som råder over pensionsordningen i fællesskab med pensionsleverandøren.

Det er firmapensionsaftalen, som fastlægger de overordnede principper for pensionsordningens indretning.

For firmapensionsaftaler gælder, at en meddelelse fra pensionsleverandøren til den sikrede udgør grundlaget for aftaleforholdet mellem pensionsleverandøren og arbejdstageren.

Som anført under pkt. 1.1 modtog [klageren] den 20. marts 2006 et velkomstbrev, hvor det udtrykkeligt stod anført, at forsikringsdækningen er fastsat efter reglerne i den indgåede firma-pensionsaftale mellem [klagerens arbejdsgiver] og Nordea Liv & Pension.

Også i pensionsoversigten pr. 1. marts 2006, der var vedhæftet velkomstbrevet, henvistes der til firmapensionsaftalen. Derfor har [klageren] indgået en aftale, hvor hun er omfattet af firma-pensionsaftalen, og hun har dermed også været bundet af den aftale og de vilkår, som [klagerens arbejdsgiver] har indgået med Nordea Liv & Pension.

[Klageren] kan ikke opnå en bedre retsstilling end, hvad der fremgår af firmapensionsaftalen.

Af firmapensionsaftalen, pkt. 11 (bilag B), fremgår at engangsudbetalingen på 500.000 kr. forudsætter en arbejdsprocent på 100. Ved deltid reduceres dækningen forholdsmæssigt.

Følgelig må det lægges til grund, at det fra starten af (2006) har været klart aftalt mellem [klageren] og Nordea Liv & Pension, at CT-summen ville skulle reduceres ved deltidsarbejde.

Ovennævnte underbygges også af, at [klageren] sammen med velkomstbrevet/optagelsesmeddelelsen modtog bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]' (bilag C) samt brochuren fra [forsikringsmægler] (bilag F), af hvilke det også udtrykkeligt fremgår, at der skal ske reduktion af CT-summen ved deltidsarbejde.

På baggrund af ovenstående gøres det gældende, at [klageren] ved indtegningen var blevet orienteret om, at CT-summen ville blive reduceret ved deltidsarbejde, og det må derfor lægges til grund, at vilkåret om reduktion ved deltid har været aftalt mellem parterne siden 2006.

Der er heller ikke i sagen efterfølgende givet information om dækning, som har ændret ved den oprindelige aftale.

<u>Pensionsoversigter</u>

Samtlige pensionsoversigter i perioden 2006-2015 henviser til pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og Nordea Liv & Pension – en aftale, hvoraf det fremgår udtrykkeligt og klart, at der sker forholdsmæssig reduktion, hvis en ansat ikke arbejder på fuld tid.

At invalidesummen i pensionsoversigterne er angivet til dækningen ved fuldtidsarbejde, i det her tilfælde 500.000 kr., er helt sædvanligt og kan ikke føre til, at [klageren] opnår ret til fulde ydelser.

Herom kan der henvises til kendelse fra Ankenævnet for Forsikring (ANF2013.758), som vedrørte en klage over størrelsen på en ægtefællepension. Klager blev alderspensioneret

som 60-årig, og dækningen beregnedes ud fra pensioneringstidspunktet. Klager anførte, at det afgørende var dødsfaldstidspunktet og henviste til pensionsoversigterne. Gennem årene havde pensionskassen sendt årlige pensionsoversigter, hvor ægtefællepensionsdækningen figurerede med en løbende ydelse, der forudsatte, at klager først fik udbetalt alderspension ved alder 65 år.

Nævnet fandt, at klager måtte gå ud fra, at alle dækninger ville blive formindsket, hvis han lod sig alderspensionere som 60-årig. Der var ikke givet et bindende dækningstilsagn hverken i forbindelse med overgangen til pension – men heller ikke i de årligt fremsendte pensionsoversigter.

Tilsvarende gør Nordea Liv & Pension gældende, at [klageren] i denne sag måtte gå ud fra, at dækningen på de 500.000 kr. ville blive formindsket hvis hun arbejdede på deltid, sådan som det var aftalt mellem parterne. Nordea Liv & Pension har ikke givet et bindende dækningstilsagn i de årligt fremsendte pensionsoversigter.

Pensionsoversigterne må i øvrigt også ses i sammenhæng med sagens øvrige oplysninger.

Sammenfatning

[Klageren] har ikke med rette kunne gå ud fra, at hun efter 2006 havde opnået en bedre dækning end den oprindelige, herunder at vilkåret om reduktion ved deltid var udgået af aftalen.

På baggrund af ovenstående fastholder Nordea Liv & Pension, at det er aftalt mellem [klageren] og Nordea Liv & Pension, at der skal ske reduktion af CT-summen, hvor den ansatte arbejder på deltid.

[Klageren] arbejdede på deltid (75 %), hvorfor der skal ske en forholdsmæssig reduktion med 25 %. Derfor har [klageren] alene krav på udbetaling af 375.000 kr. – et beløb, der allerede er udbetalt.

Der kan derfor ikke udbetales yderligere i CT-sum.

At andre ansatte ved [klagerens arbejdsgiver] har faet udbetalt det fulde beløb, kan ikke føre til, at [klageren] også har ret til udbetaling af 500.000 kr. Der skal træffes en individuel afgørelse i forhold til hver enkel forsikringstager.

Nordea Liv og Pension fastholder således den tidligere afgørelse og finder at sagen kan afgøres på det foreliggende."

Nævnet bad ved brev af 29/6 2017 selskabet om at fremsende kopi af bilaget "Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgivers pensionsordning]", som klageren modtog i forbindelse med sin ansættelse, og som var gældende, da hun blev ansat. Nævnet bad endvidere selskabet om at fremsende kopi af den brochure, som klageren fik udleveret af forsikringsmægleren i forbindelse med, at hun indtrådte i firmapensionsaftalen.

Hertil har selskabet i brev af 3/8 2017 bl.a. anført:

> "Vi skal hermed vende tilbage angående ankenævnets brev af 29. juni 2017.
>
> ***1. Bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning] (bilag C)***
>
> Den 20. marts 2006 modtog [klageren] et velkomstbrev fra Nordea Liv & Pension (bilag A) indeholdende diverse bilag, herunder bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning] (bilag C).
>
> Vi vedlægger en kopi af den fulde pakke [klageren] modtog, herunder i den form [klageren] modtog velkomstbrev med bilag (benævnes ***bilag G***).
>
> Bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]' (bilag C) ses på side 7 i bilag G og var således indeholdt i velkomstpakken.
>
> Bilag C/bilag G, side 7 var det bilag, som var gældende, da [klageren] indtrådte i pensionsordningen, også selvom der på bilaget står, at bilaget gælder for medarbejdere 'indmeldt i pensionsordningen før 1. september 2005'.
>
> [Klageren] indtrådte i ordningen pr. 1. september 2005, sådan som det også fremgår af pensionsoversigten (bilag D, side 1/bilag G, side 9) hvor 'tegningsdatoen' angives til 1.9.05.
>
> Bilaget 'Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]' (bilag C) blev ikke erstattet af en nyere udgave for medarbejdere indtrådt i ordningen efter 1. september 2005.
>
> ***2. Brochuren 'Pension for …' september 2005***
>
> I forbindelse med [klageren] indtrådte i firmapensionsaftalen, fik hun udleveret en brochure fra forsikringsmægleren, som beskrev indhold og virkemåde af pensionsordningen i hovedtræk (en brochure som den der ses i bilag F).
>
> Det er nu lykkedes Nordea Liv & Pension at finde frem til den oprindelige brochure.
>
> Brochuren fra september 2005 vedlægges som ***bilag H***. Som det fremgår, var det daværende [anden forsikringsmægler]som stod bag brochuren, der i øvrigt er stort set identisk med den tidligere fremsendte brochure (bilag F).
>
> Væsentligst er, at det på side 3 i bilag H anføres, at den maksimale udbetaling forudsætter en arbejdstidsprocent på 100. Ved deltid reduceres udbetalingen forholdsmæssigt.
>
> ***3. Nordea Liv & Pension fastholder således selskabets tidligere afgørelse***
>
> Nordea Liv & Pension fastholder således den tidligere afgørelse, herunder det tidligere anførte og finder, at sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af velkomstbrevet, som klageren modtog i forbindelse med sin ansættelse, fremgår det bl.a.:

> "Velkommen i Nordea Liv & Pension.
>
> Vi sender Dem en pensionsoversigt i tilknytning til Deres ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver].
>
> Forsikringsdækningen er fastsat efter reglerne i pensionsaftalen mellem [klagerens arbejdsgiver] og Nordea Liv & Pension.
>
> Pensionsordningen er oprettet med begunstigelsesbestemmelsen 'nærmeste pårørende'. 'Nærmeste pårørende' betyder, at udbetaling fra pensionsordningen i tilfælde af Deres død vil ske til de følgende personer i nævnte rækkefølge:
>
> • Deres ægtefælle/registrerede partner eller
> • Deres livsarvinger, dvs. børn, børnebørn osv. eller
> • Deres arvinger iht. testamente eller
> • Deres arvinger iht. arvelovens regler
>
> Hvis De ønsker at ændre begunstigelsen 'nærmeste pårørende', skal De udfylde og sende vedlagte begunstigelsesblanket til os.
>
> Dækningen, der fremgår af pensionsoversigten, er betinget at, at De på tegningsdatoen havde et gyldigt certifikat. Havde De **ikke** et gyldigt certifikat på tegningsdatoen, bedes De venligst udfylde og indsende vedlagte erklæring til os. Herefter vil vi kontakte Dem.
>
> Har De spørgsmål, er De velkommen til at kontakte os."

Sammen med velkomstbrevet modtog klageren desuden bilaget "Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]". Af bilaget fremgår det bl.a.:

> "**Bilag Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pension]**
>
> For medarbejdere indmeldt i pensionsordning før 1. september 2005
>
> For disse dækninger gælder særlige forsikringsbetingelser, jf. Forsikringsbetingelser for dækning ved inddragelse al certifikat.
>
> Idet følgende forstås ved inddragelsesdato den dato, som afgørelsen om inddragelse af certifikat er dateret med.
>
> **1. Engangssum ved inddragelse af certifikat**
>
> Betingelserne for udbetaling fremgår bl.a. al §3 og §5 i de særlige forsikringsbetingelser.
>
> Summen afhænger af
> - din fyldte alder i hele år 6 måneder efter inddragelsesdatoen.
>
> - din deltidsbrøk på inddragelsesdatoen. Hvis din deltidsbrøk har været større på noget tidspunkt i de foregående 12 måneder, anvendes dog den største deltidsbrøk.

Deltidsbrøken er bestemt som løn under deltid divideret med den tilsvarende fuldtidsløn. (Denne definition skyldes hensynet til seniordeltid.)

Summen udgør herefter den beregnede deltidsbrøk multipliceret med beløbet under a. eller b.

a. Hvis du ikke er fyldt 51 år, er beløbet 500.000 kr.
b. Hvis du er fyldt 51 år, fremgår beløbet af nedenstående tabel

Fyldt alder	Beløb
51 år	450.000 kr.
52 år	400.000 kr.
53 år	350.000 kr.
54 år	300.000 kr.
55 år	250.000 kr.
56 år	200,000 kr.
57 år	150.000 kr.
58 år	100.000 kr.
59 år	50.000 kr.
60 år eller mere	0 kr.

Karensperioden for udbetaling er 6 måneder, regnet fra inddragelsesdatoen.

Summen er fri for skatter og afgifter."

I forbindelse med, at klageren indtrådte i firmapensionsaftalen, fik klageren desuden udleveret en brochure af forsikringsmægleren, som beskriver indhold og virkemåde af pensionsordningen i hovedtræk. Af brochuren fremgår det bl.a.:

"1 DÆKNING VED TAB AF CERTIFIKAT (CT-PENSION)
Dækningen udbetales, hvis du mister dit certifikat som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Dækningen består af en skattefri sum samt en månedlig pension.

Den **skattefri** sum er på op til 500.000 kr. Den udbetales, når der er gået 6 måneder efter sygdommens / ulykkestilfældets indtræden, og forudsætter at du er i live på dette tidspunkt. Summen gælder tidligst fra dit fyldte 25. år, og optrappes løbet af de første år af ansættelsen. Den aftrappes med 1/10 for hvert år du er fyldt mere end 50 år, når de 12 måneder er gået, og bortfalder således ved dit fyldte 60. år. Den maksimale udbetaling forudsætter arbejdstidsprocent på 100. Ved deltid reduceres udbetalingen forholdsmæssigt.

Den **månedlige pension** efter sygdommens / ulykkestilfældets indtræden, dog tidligst fra det tidspunkt hvor din løn fra [klagerens arbejdsgiver] ophører. Størrelsen af udbetalingen og længden af udbetalingsperioden afhænger af hvor meget din almene erhvervsevne bliver nedsat. Udbetalingen forudsætter, at du har mindst 5 års anciennitet.

Er din almene erhvervsevne nedsat med mindre end halvdelen, udbetales månedligt 20% af din pensionsgivende i op til 3 år. Er din almene erhvervsevne nedsat med mindst halvdelen udbetales 30-80% af din pensionsgivende løn afhængig af dit dækningsvalg. Dæk-

ningen udgør 70% af lønnen, hvis du ikke foretager noget valg. Udbetalingen fortsætter så længe tilstanden varer, dog længst til dit 60. år eller evt. død forinden.

Skematisk kan dette illustreres på følgende måde:

Erhvervsevnetab	Skattefri sum	Månedlig pension	Udbetalingsperiode
Under ½	500.000 kr. (maks.)	20% af lønnen	Op til 3 år
Mindst 1/2	500.000 kr. (maks.)	30-70% of lønnen	Til alder 60 år

Udbetaling af den skattefri sum er betinget af, at årsagen til certifikattabet ikke skyldes deltagelse i farlig sport eller misbrug af medicin, alkohol etc. Tilsvarende gælder som udgangspunkt den månedlige pension.

Den månedlige pension beskattes som personlig indkomst. Engangsudbetalingen er skattefri. Der betales ikke AMB af udbetalingerne."

Af firmapensionsaftalen fremgår det bl.a.:

"**Certifikattabsdækning, engangsudbetaling**
Der oprettes en obligatorisk basisdækning, der sikrer medarbejderen en engangsudbetaling ved inddragelse af certifikat jf. nedenstående.

Anciennitet på skadestidspunktet i den obligatoriske pensionsordning ([arbejdsgiverens pensionsordning]) (inklusiv periode med orlov)	Eller fyldt alder på skadestidspunktet	Engangsudbetaling (2005)
0 år	25 år eller derunder	0 kr.
I år	26 år	50.000 kr.
2 år	27 år	100.000 kr.
3 år	28 år	200.000 kr.
4 år	29 år	350.000 kr.
5 år og derover	30 år	500.000 kr.

Ovenstående dækningsstørrelser forudsætter en arbejdsprocent på 100. Ved deltid (herunder seniordeltid) reduceres de anførte dækninger forholdsmæssigt på skadestidspunktet. Dette gælder dog ikke de første 12 måneder af deltidsperioden.

Ved fastsættelsen af dækningsstørrelsen gælder den højeste arbejdsprocent inden for de seneste 12 måneder for skadestidspunktet.

Når medarbejderen fylder 51 år, aftrappes engangsudbetalingen med 1/10 om året. Engangsudbetalingen bortfalder således, når medarbejderen fylder 60 år. I beregningen af aftrapningen indgår karensperioden på 6 måneder.

Medarbejdere omfattet af kollektivaftalen om pension for den 1. september 2005, og som på dette tidspunkt var omfattet af pensionsaftalen med [andet pensionsselskab], har dog dækningen på 500.000 kr. indtil alder 50, hvorefter dækningen aftrappes med alderen som nævnt ovenfor.

Udbetaling af engangsudbetaling
Engangsudbetalingen udbetales til medarbejderen.

Engangsudbetalingen udbetales efter, at certifikatet har været inddraget i en uafbrudt periode på 6 måneder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, hvis Nordea Pension skønner, at certifikatet ikke er frakendt midlertidigt.

Ved udbetaling al engangsudbetalingen i forbindelse med inddragelse al certifikat regnes karensperioden allerede fra det tidspunkt, hvor forsikrede efterfølgende uafbrudt ikke har opfyldt helbredskravene til certifikat af den årsag, som har bevirket inddragelsen af certifikatet.

Der henvises i øvrigt til forsikringsbetingelser, bilag CTF.

Dækningen oprettes med [klagerens arbejdsgiver] som ejer af forsikringen."

Af klagerens pensionsoversigt pr. 1/11 2015 fremgår det bl.a.:

"Invalidesum (inddragelse af certifikat)	Engangsudbetaling (solidarisk dækning) Udbetales tidligst fra den 10.5.2016. Karensperioden er 6 måneder. Ved udbetaling af sum ved inddragelse af certifikat bortfalder retten til invalidesum. Retten til invalidesum bortfalder den 1.4.2041. Den aftalte sum nedtrappes i henhold til Pensionsaftalen. Udover de almindelige forsikringsbetingelser gælder Forsikringsbetingelser for dækning ved inddragelse af certifikat."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"§ 5. Sum ved inddragelse at certifikat
Forsikrede er berettiget til et engangsbeløb, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- certifikatet har været inddraget uafbrudt i den i dækningsoversigten anførte karensperiode og

- forsikrede er i live ved karensperiodens udløb og

- forsikrede uafbrudt i karensperioden ikke har opfyldt helbredskravene til certifikat og

- Nordea Liv & Pension skønner at frakendelsen er varig og
-
- forsikrede ikke er berettiget til udbetaling at invalidesum hvis 'Pensionsordningen' omfatter en sådan.

Der kan kun ske en udbetaling at sum ved inddragelse af certifikat. Retten til sum ved inddragelse at certifikat bortfalder ligeledes, hvis der sker eller er sket udbetaling at eventuel invalidesum."

11. 90398

Nævnet udtaler:

Tvisten vedrører, hvorvidt selskabet har været berettiget til at foretage et fradrag på 25 % i engangsudbetalingen som følge af, at klageren på tidspunktet for certifikatets inddragelse var ansat på deltid, hvilket hun havde været siden den 1/4 2014.

Klageren har henvist til, at det fremgår af hendes forsikringsoversigt, at invalidesummen ved tab af certifikat er 500.000 kr., og at det ikke af hendes police fremgår, at størrelsen af invalidesummen er afhængig af arbejdstiden, men at det derimod af forsikringsoversigten klart og tydeligt fremgår, at beregningen foretages ud fra hendes pensionsgivende løn på 170 %. Klageren har anført, at selskabet har henholdt sig til en aftale indgået mellem selskabet og hendes arbejdsgiver, som hun aldrig har fået udleveret.

Selskabet har anført, at det af firmapensionsaftalens punkt 11 fremgår, at engangsudbetalingen på 500.000 kr. forudsætter en arbejdsprocent på 100, og at de anførte dækninger reduceres forholdsmæssigt, når medarbejderen arbejder deltid. Selskabet har i den forbindelse henvist til, at der i velkomstbrevet og den vedhæftede pensionsoversigt, som klageren modtog i forbindelse med sin ansættelse, er henvist til firmapensionsaftalen.

Selskabet har endvidere henvist til, at klageren i forbindelse med sin ansættelse modtog bilaget "Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]", hvoraf det fremgår, at engangsudbetalingens størrelse afhænger af deltidsbrøken på inddragelsesdatoen. Herudover fik klageren – i forbindelse med sin indtræden i firmapensionsaftalen – udleveret en brochure af forsikringsmægleren, som beskriver indhold og virkemåde af pensionsordningen. Heraf fremgår det på side 3, "Den maksimale udbetaling forudsætter en arbejdstidsprocent på 100. Ved deltid reduceres udbetalingen forholdsmæssigt".

Nævnet lægger på baggrund af det oplyste til grund, at klageren i forbindelse med sin ansættelse modtog bilaget "Dækning ved inddragelse af certifikat ved [arbejdsgiverens pensionsordning]", hvoraf det fremgår, at engangsudbetalingens størrelse afhænger af deltidsbrøken på inddragelsesdagen. Nævnet lægger videre til grund, at klageren – i

forbindelse med, at hun indtrådte i firmapensionsaftalen – tillige fik udleveret en brochure, der beskriver pensionsordningens indhold og virkemåde, og hvor det på side 3 blandt andet står anført "Den maksimale udbetaling forudsætter en arbejdstidsprocent på 100. Ved deltid reduceres udbetalingen forholdsmæssigt".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere størrelsen af den sumudbetaling, som selskabet har udbetalt til klageren.

Nævnet har navnlig lagt vægt på, at det må lægges til grund, at klageren ved indtegningen blev orienteret om, at engangsudbetalingen på de 500.000 kr. forudsatte, at klageren arbejdede fuld tid, og at der i tilfælde af deltidsansættelse ville ske en forholdsmæssig reduktion af beløbet.

Det er nævnets opfattelse, at bilaget og det heri indeholdte vilkår om reduktion af engangsudbetalingen ved deltid må anses for at være en uddybning af bestemmelserne i forsikringsbetingelserne, og dermed må betragtes som en del af aftalegrundlaget mellem klageren og selskabet.

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.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt