Ankenævnet for Forsikring

Den 22. november 2017 blev i sag nr. 90982:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale med henvisning til, at klageren blev tilkendt offentlig førtidspension, inden forsikringsdækningen for supplerende førtidspension trådte i kraft.

I klagen har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> …
> Jeg fik i 2011 tilkendt en 2 årige Førtidspension af … Kommune, og fik så her min forsikring på 100.000 udbetalt. Jeg ventet på at blive [organ]transplanteret, som jeg så blev i Februar 2012, og i Oktober 2012 vendte jeg tilbage til mit gamle arbejde ved …
> 29.04.2017 modtager jeg en mail fra PENSIONDANMARK om at mine forsikringer er ændret, og jeg nu har SUPPLERENDE FØRTIDSPENSION, med i mine forsikringer.
> 01.06.2017 får jeg igen min Pension tilbage da mit nye [organ] bliver svækket betydeligt, så min Pension gøres AKTIV igen, men denne gang er det ikke en 2 årige Pension, men en PERMANENT FØRTIDSPENSION som jeg får, hvilket må gå under betegnelsen som en ny pensions kendelse?
> Jeg søger herefter Pensiondanmark om at får Supplerende Pension, da jeg jo har modtaget mails fra dem om, at det er nu med i mine forsikringer.
> Jeg har IKKE søgt dem om mine andre forsikringer som de 100.000, som jeg jo har fået, eller Opsparingssikring – selvom de bliver ved med i afslagene at skrive, at jeg har søgt. Jeg har kun søgt dem om Supplerende Pension, som de selv har skrevet til mig, er med i mine forsikringer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil gerne opnå at få ret til min Supplerende Pension, da jeg opfylder alle krav, eks.vis var berettiget til Forsikringen Supplerende pension, da min Førtidspension trådte i kraft ved Kommunen. Og jeg har papir på det."

Klageren har i mail af 23/6 2017 til nævnet yderligere anført:

"Yderliger oplysninger om min sag om ændret forsikring.
Her skriver læge også at det er to forskellige diagnoser, da det jo i 2011 er mit [organ], den er galt med, og jeg så får et nyt [organ] i 2012, men her i 2017 får jeg en [svaghed], og i 2010, var det regulært [organ]svigt, der krævet en [organ]transplantation."

Klageren har i mail af 4/7 2017 til nævnet yderligere anført:

"Pensiondanmark sender mig stadig breve ang. mine forsikringer om Førtidspension mm, trods de har afvist mig mine rettighedder hos dem, da jeg blev Førtidpensionist fra den 01.06-2017."

Selskabet har i brev af 27/7 2017 til nævnet bl.a. anført:

"PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2017 vedlægges som bilag 1a, og PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. juni 2011, som var gældende, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension vedlægges bilag 1b.
…
Klager, …, blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. oktober 2011, og den 3. september 2011 søgte han om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 2.

Den 1. oktober 2011 sendte vi brev til klager om udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension på 100.000 kr., som klager var omfattet af på det tidspunkt, hvor han blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 3.

Klagers offentlige førtidspension blev gjort hvilende den 8. november 2012, da klager begyndte at arbejde. Klagers arbejde var omfattet af overenskomsten for privat service med pensionsbidragspligt til PensionDanmark.

Lønmodtagere omfattet af ovennævnte overenskomst, herunder klager, får en pensionsordning med enten basisdækning eller standarddækning, hvilket afhænger af den årlige bidragsindbetaling, jf. bilag 4, med udskrift fra selskabets hjemmeside.

Når lønmodtageren skifter dækning, udsendes automatisk et såkaldt produktskiftebrev, hvoraf det vil fremgå, at ydelsessammensætningen for forsikringen ved førtidspension bliver ændret.

Klager har fået sådanne produktskiftebreve, hvoraf det seneste er brevet af 29. april 2017, hvori selskabet oplyser, at forsikringen ved førtidspension med virkning fra 1. februar 2017 omfatter supplerende førtidspension og opsparingssikring, da klager overgår til standarddækning, jf. bilag 5.

Den 9. maj 2017 søger klager om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 4, da klagers offentlige førtidspension bliver gjort aktiv med virkning fra 1. juni 2017, jf. bilag 6.
Den 9. juni 2017 meddeler selskabet afslag på udbetaling, fordi klager tidligere har fået udbetalt forsikringen ved førtidspension, da klager blev tilkendt offentlige førtidspension med virkning fra 1. oktober 2011, jf. bilag 7.

Den 11. juni 2017 klager [klageren] over afslaget på udbetaling af supplerende førtidspension, da han tidligere på selskabets hjemmeside, pension.dk, har kunnet se, at han var omfattet af supplerende førtidspension, men at oplysningerne nu er slettet.

Den 13. juni 2017 fastholder selskabet afslaget med henvisning til, at forsikringen ved førtidspension blev udbetalt i 2011.

Mailkorrespondancen med klager er vedlagt som bilag 8.

Begrundelse
Klager blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. oktober 2011 og fik udbetalt engangsbeløb ved førtidspension, som klager var omfattet af på dette tidspunkt, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2011, § 16, stk. 9.

Klagers offentlige førtidspension blev hvilende den 8. november 2012, da klager begyndte at arbejde. Den 1. juni 2017 blev udbetalingen af den offentlige førtidspension genoptaget, da klager ophørte med at arbejde.

Af PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2017 fremgår følgende:

§ 16, stk. 15:
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft.

§ 16, stk. 16:
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet igen får udbetalt offentlig førtidspension, efter at den har været hvilende, hvis den offentlige førtidspension oprindeligt er tilkendt, før forsikringen trådte i kraft.

Da klager blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. oktober 2011, og da det af selskabets brev af 29. april 2017 fremgår, at klager først bliver omfattet af supplerende førtidspension og opsparingssikring den 1. februar 2017, er klager ikke berettiget til udbetaling i medfør af ovennævnte bestemmelser.

Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at forsikringen ved førtidspension er blevet slettet, da medlemmet ikke kan opnå yderligere udbetaling fra forsikringen. Den tidligere betaling for forsikringen er i stedet blevet indbetalt på klagers pensionsopsparing."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende.

Af selskabets brev af 29/4 2017 – det såkaldte produktskiftebrev - til klageren fremgår bl.a.:

"**Der er sket ændring i din pensionsordning**

Vi skriver til dig, fordi der er sket ændringer i din pensionsordning den 1. februar 2017.

Ændringerne skyldes, at størrelsen af indbetalingerne fra din arbejdsgiver er ændret.

Du har fået følgende nye forsikringer:
Opsparingssikring
Supplerende førtidspension

Vær opmærksom på, at dine tidligere forsikringer kan være forhøjet eller nedsat i forbindelse med ændringen.

På pension.dk/dinpension har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af brev af 17/5 2017 fra kommunen til klageren fremgår bl.a.:

"**Afgørelse om at din førtidspension gøres aktiv**

Du fik tilkendt førtidspension den 1. oktober 2011 i … Kommune. I 2012 anmoder du om, at din førtidspension gøres hvilende, da du vender tilbage til din tidligere arbejdsplads og bliver fuldtidsansat. Pensionsudvalget gør din førtidspension hvilende fra den 8. november 2012 og du har siden da været i arbejde og derved haft lønindtægt, indtil du igen får problemer med [dit organ] og sygemeldes.

Da du på grund af helbredsmæssige årsager ikke længere kan være i beskæftigelse, har du anmodes om at få din førtidspension udbetaling gjort aktiv.

Pensionsudvalget har den 17. maj 2017 truffet følgende afgørelse:

Du findes berettiget til igen, at få din førtidspension gjort aktiv og derved igen få udbetalt førtidspension i henhold til § 44a stk. 4 i Pensionsloven ældende fra den 1. juni 2017. Første pensionsudbetaling den 30. juni 2017."

Af udskrift fra selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"Du kan som medlem være omfattet af to forskellige dækninger:

Basis dækning gælder for medlemmer, der betaler mindre end 20.000 kr. om året til pensionen. Gå til basis dækning her
Standard dækning gælder for medlemmer, der betaler 20.000 kr. eller mere om året til pensionen. Gå til standard dækning her

Er du nyt eller hvilende medlem starter du altid på basis dækning, men du vil automatisk blive flyttet til standard dækning, såfremt din indbetaling til pensionen stiger til 20.000 kr. eller mere om året. Ændres din indbetaling senere, så den samlede årlige indbetaling i lø-

bet af et kalenderår bliver mindre end 16.000 kr., så bliver du automatisk flyttet til basis dækning igen.
…
Basis dækning
Gælder for medlemmer, der betaler mindre end 20.000 kr. om året til pensionen.
…
Forsikring ved førtidspension
Medarbejderen får et skattefrit engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr. Medarbejderen kan sænke engangsbeløbet til 50.000 kr. eller hæve det til 150.000 kr.

Skattefrit engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr. Engangsbeløbet kan sænkes til 50.000 kr. eller hæves til 150.000 kr.
…
Standard dækning
Gælder for medlemmer, der betaler 20.000 kr. eller mere om året i pension.
…
Forsikring ved førtidspension

Medarbejderen får en supplerende førtidspension hver måned - det svarer til 36.000 kr. om året.
Medarbejderen kan sænke beløbet til 18.000 kr. eller hæve det til 54.000 kr.
PensionDanmark sætter endvidere hver måned et beløb ind på pensionsopsparing (opsparingssikring). Beløbet tager udgangspunkt i indbetalingerne de sidste 12 måneder, før Medarbejderen bliver førtidspensionist. Medarbejderen kan se det præcise beløb på pension.dk
Skattefrit engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr. Engangsbeløbet kan sænkes til 50.000 kr. eller hæves til 150.000 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 16** **Forsikringen ved førtidspension**
…
Stk. 15. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft.

Stk. 16. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet igen får udbetalt offentlig førtidspension, efter at den har været hvilende, hvis den offentlige førtidspension oprindeligt er tilkendt, før forsikringen trådte i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/10 2011 og fik udbetalt et engangsbeløb ved førtidspension på 100.000 kr. af selskabet. Hans offentlige førtidspension blev gjort hvilende den 8/11 2012, fordi han begyndte at arbejde. Han

blev syg igen, og hans offentlige førtidspension blev gjort aktiv med virkning fra den 1/6 2017.

Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension, og han har henvist til, at han den 29/4 2017 modtog en mail fra selskabet med brev om, at hans pensionsordning pr. 1/2 2017 var ændret til at omfatte nye forsikringer for opsparingssikring og supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale med henvisning til, at klageren var blevet tilkendt offentlig førtidspension, inden forsikringsdækningen for opsparingssikring og supplerende førtidspension trådte i kraft, hvorfor der efter forsikringsbetingelserne ikke var ret til dækning.

Nævnet bemærker indledningsvist, at selskabet i sit brev af 29/4 2017 med fordel kunne have oplyst, at der gælder begrænsninger for, hvornår klageren har ret til supplerende førtidspension, og at disse begrænsninger fremgår af forsikringsbetingelserne.

Trods denne manglende information finder nævnet efter en samlet vurdering, at selskabet ved brevet af 29/4 2017 ikke har lovet klageren en anden eller bedre dækning end det, der følger af de forsikringsbetingelser, der gælder for det pågældende produkt.

Af selskabets brev af 29/4 2017 fremgår det, at "der er sket ændringer i din pensionsordning den 1. februar 2017, at "ændringerne skyldes, at størrelsen af indbetalingerne fra din arbejdsgiver er ændret" og at "du har fået følgende nye forsikringer … Supplerende førtidspension".

Klagerens forsikring i form af "Supplerende førtidspension" trådte dermed i kraft den 1/2 2017.

Af brev af 17/5 2017 fra kommunen til klageren fremgår blandt andet, at "du fik tilkendt førtidspension den 1. oktober 2011", og at "du findes berettiget til igen, at få din førtids-

pension gjort aktiv og derved igen få udbetalt førtidspension … gældende fra den 1. juni 2017".

Det følger af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 16, at klageren ikke har ret til supplerende førtidspension, hvis klageren "igen får udbetalt offentlig førtidspension, efter at den har været hvilende, hvis den offentlige førtidspension oprindeligt er tilkendt, før forsikringen trådte i kraft".

Nævnet lægger til grund, at klageren ikke har indbetalt til "supplerende førtidspension" forud for den 1/10 2011, hvor han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Da klagerens offentlige førtidspension er gjort aktiv efter at have været hvilende, og da hans forsikring "Supplerende førtidspension" først er trådt i kraft den 1/2 2017, finder nævnet, at han ikke har ret til supplerende førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 16.

Nævnet har noteret sig, at selskabet har slettet forsikringen ved førtidspension, da klageren ikke kan opnå yderligere udbetaling fra forsikringen, og har indbetalt præmien på klagerens pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand