Ankenævnet for Forsikring

Den 24. januar 2018 blev i sag nr. 91276:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring hos PensionDanmark. Han klager over selskabets afslag på at udbetale engangsbeløb ved førtidspension.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke var berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension, da klageren var tilkendt offentlig førtidspension før den 1. januar 2015.

I klage til nævnet af 31/8 2017 har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Da jeg kom på offentlig førtidspension i maj 2006, fik jeg ikke udbetalt engangsbeløbet på 100.000 kr.. I alle min årsoversigter fra HTS pension fik jeg meddelt at jeg har ret til 100.000 kr. som engangsbeløb, hvis jeg få tilkendt førtidspension.
> Men da jeg fik min førtidspension fik jeg ikke det beløb. Jeg har ringet til Pension Danmark og de forklarede mig at jeg ikke kan få beløbet udbetalt da der lige er kommet nye regler omkring dette. Hvis de har indført nye regler, der gælder til nye forsikrede og ikke til de gamle, så kan det ikke gælde med tilbagevirkende kraft. Jeg klager efter så lang tid fordi jeg har fået at vide at Pension Danmark igen udbetaler 100.000 kroner som engangsbeløb til nye førtidspensionister.
> Derfor jeg begynde at tvivler på det og begynder at klager after so lang tid.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg vil at Pension Danmark udbetaler 100.000 og rente fra 2006 til 2017."

Hertil har selskabet i brev af 15/9 2017 til nævnet bl.a. gjort gældende:

> "PensionDanmark har modtaget Ankenævnets brev af 8. september 2017 vedlagt [klagerens] klage over vores afslag på udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension.
> Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke var omfattet af engangsbeløbet ved førtidspension på det tidspunkt, han blev tilkendt offentlig førtidspension.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2006, pr. 1. januar 2015 og de nugældende pr. 1. januar 2017 vedlægges som bilag 1a-c.

PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Nedenfor redegøres for sagens forløb og begrundelsen for afslaget.

Sagsforløb
[Klageren] blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. maj 2006, og da klager opfyldte betingelserne, var han berettiget til ydelserne fra forsikringen ved førtidspension, som på tilkendelsestidspunktet bestod af en årlig supplerende førtidspension samt opsparingssikring.

Den 19. februar 2015 kontaktede klager os om udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension, da klager på selskabets hjemmeside havde set, at forsikringen ved førtidspension var blevet udvidet med et engangsbeløb ved førtidspension, jf. bilag 2.

Den 23. februar 2015 oplyste vi klager, at han ikke var berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension, da klager var tilkendt offentlig førtidspension før 1. januar 2015, jf. bilag 3.

Den 6. juni 2017 kontaktede klager igen selskabet om udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension, da klager efter eget udsagn i alle årsoversigter fra HTS Pension havde ret til engangsbeløbet på 100.000 kr., jf. bilag 4.

Den 13. juni 2017 afviste selskabet på ny at udbetale engangsbeløbet ved førtidspension, jf. bilag 5.

Begrundelse
Med virkning fra 1. juli 2005 blev invalidesummen (nu: engangsbeløb ved førtidspension) taget ud af klagers produktpakke. Klager fik i stedet mulighed for at få udbetalt opsparingen til kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Udover ovenstående blev der med virkning fra 1. juli 2005 indført yderligere ændringer i pensionsordningen, og derfor fik alle medlemmer tilsendt brochuren 'Din pensionsordning bliver bedre den 1. juli 2005', som indeholdt en samlet oversigt over ændringerne, jf. bilag 6.

Vi har ikke klagers tidligere årsoversigter, men vi vedlægger en dækningsoversigt for klager, jf. bilag 7.

Vi skal opfordre klager til at indsende årsoversigterne for 2005 og 2006, som han efter det oplyste er i besiddelse af.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. maj 2006, og da klager opfyldte betingelserne, var klager berettiget til de ydelser, klager var omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2006, § 20, stk. 5. På det tidspunkt var klager omfattet af supplerende førtidspension og opsparingssikring men intet engangsbeløb, jf. bilag 6 og 7.

> Engangsbeløbet blev genindført med virkning fra 1. januar 2015, men klager blev ikke omfattet af engangsbeløbet, da han tidligere blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2015 og 1. januar 2017, § 16, stk. 9.
>
> Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved førtidspension."

Heroverfor har klageren i mail af 23/10 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Ud fra forsikringsselskabs bilag 7. på side 4 kan man se at jeg havde rat til invalidesum på 100.000kr indil juli 2005 og fra august 2005 i oversigten stå 0kr til invalidesum. Dete er en markant ændring af forsikringes dækningsvilkår uden at nogen spøre mig om det. Jeg fik ikke mulighed til at beholde min ret til udbetaling af skattefri engangsbeløb som er flere gang bedre løsning til mig i forhold til de 'forbedringer' som forsikringsselskab indførte på dete tidspunkt."

I brev af 6/11 2017 til nævnet har selskabet fastholdt, at klageren ikke er berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension, og har supplerende anført:

> "Vi mener, at sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag.
>
> Vi skal dog for god ordens skyld bemærke, at PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne.
>
> Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningen indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.
>
> Der kan henvises til de nugældende forsikringsbetingelser § 4, hvor dette arbejdsretlige princip er indføjet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

I den brochure, som klageren modtog i forbindelse med ændringerne i klagerens pensionsordning i 2005, er det bl.a. anført:

> "**Ændrede udbetalinger ved førtidspensionering**
>
> Vi udbetaler i dag både en invalidesum og en månedlig invalidepension, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension. Udbetalingerne er sammensat med udgangspunkt i de tidligere regler om førtidspension fra det offentlige. Invalidesum og den månedlige invalidepension blev udbetalt til de medlemmer, der var tilkendt mellemste eller højeste førtidspension, og invalidesummen blev udbetalt som et supplement til de medlemmer, der fik laveste førtidspension fra det offentlige. I dag er loven ændret således, så der kun er en slags førtidspension, og derfor tilpasser vi pensionsordningen.

Der vil fortsat blive udbetalt en månedlig invalidepension på op til 48.000 kr. om året, men der vil ikke længere blive udbetalt invalidesum. Det betyder, at der bliver sparet mere op til din pension.

Som noget nyt får du nu mulighed for at få udbetalt din opsparing til kapitalpension, hvis du bliver tilkendt offentlig førtidspension. Du skal betale en afgift til staten på 40 pct. af beløbet."

Af klagerens dækningsoversigt for maj måned 2006 fremgår det bl.a.:

"År	Måned	Overenskomstkode	Selskab	Kritisk sygdomssum	Invalidesum	Invalidepension	Dødsfaldssum
…							
2006	5	51909	HTS	100.000	0	48.000	280.000"

Af forsikringsbetingelserne, som var gældende på tidspunktet, hvor klageren blev tilkendt offentlig førtidspension, fremgår det bl.a.:

"**§ 20. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring**

Stk. 1. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Retten til supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension jf. lov om social pension § 16.

Stk. 2. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Det samme gælder, hvis kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab eller får udbetalt alderspension.

Stk. 3. For en forsikringstager, som ved optagelse i pensionsordningen er ansat i et fleksjob i medfør af lov om aktiv socialpolitik, gælder begrænsningerne i § 13.

Stk. 4. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med virkning fra den dag, hvor udbetaling af offentlig førtidspension påbegyndes. Det er en forudsætning for udbetaling af supplerende førtidspension og tilkendelse af opsparingssikring, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet.

Stk. 5. Supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring tilkendes med den ydelse, som forsikringstageren er omfattet af på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension.

Stk. 6. Hvis forsikringstageren senere får frakendt den offentlige førtidspension, ophører udbetalingen af supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget fra opsparingssikringen. Forsikringen omskrives herefter til hvilende medlemskab.

Stk. 7. Hvis forsikringstageren tidligere har fået udbetalt engangsbeløb ved kritisk sygdom i henhold til § 24, nedsættes engangsbeløbet ved førtidspension med størrelsen af det tidligere udbetalte engangsbeløb ved kritisk sygdom.

Stk. 8. Forsikringstageren kan kun få udbetalt ét engangsbeløb ved førtidspension under den enkelte aftale.

Stk. 9. Størrelsen, herunder aldersbetinget aftrapning og udløbsalderen, på den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen fastsættes normalt for et år ad gangen."

Af forsikringsbetingelserne gældende for tidspunktet for klagerens henvendelse i 2015 fremgår det bl.a.:

"**Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspensionering og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension**

§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspensionering, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension og seniorførtidspension.

Stk. 2. Forsikringen ved førtidspensionering kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension.

Stk. 3. Reglerne for supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

…

Stk. 8. Supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorførtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

Stk. 9. Den supplerende førtidspension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorførtidspension, skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygemeldingstidspunktet, der bliver udbetalt.

Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a. Opsparingssikringen udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2015).

Stk. 10. Udbetaling af supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorførtidspension, skal begynde."

Nævnet udtaler:

Klageren kræver, at selskabet udbetaler engangsbeløbet ved førtidspension. Han har henvist til, at han ifølge alle de tilsendte årsoversigter fra selskabet har ret til engangsløbet på 100.000 kr.

Det fremgår af sagen, at klageren blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. maj 2006.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension, da han er tilkendt offentlig førtidspension før den 1. januar 2015. Selskabet har endvidere bemærket, at der med virkning fra den 1. juli 2005 blev indført ændringer i klagerens pensionsordning, hvor blandt andet engangsbeløbet (invalidesummen) blev taget ud af klagerens "produktpakke". I stedet fik klageren mulighed for at få udbetalt opsparingen til kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension. I forbindelse med ændringerne fik klageren tilsendt brochuren "Din pensionsordning bliver bedre", som indeholdt en samlet oversigt over ændringerne.

Selskabet har anført, at engangsbeløbet blev genindført med virkning fra den 1. januar 2015, men at klageren ikke er berettiget til engangsbeløbet, da han tidligere er blevet tilkendt offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2015, § 16, stk. 9. Selskabet har blandt andet fremlagt dækningsoversigter for klageren, hvoraf det fremgår, at der i maj 2006, hvor klageren blev tilkendt offentlig førtidspension, ikke var ret til udbetaling af engangsbeløb.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved førtidspension til klageren.

Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at klageren blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. maj 2006, og at der med virkning fra 1. juli 2005 blev foretaget ændringer i klagerens pensionsordning, hvor blandt andet engangsbeløbet ved førtidspension bortfaldt. Nævnet har i den forbindelse også lagt vægt på, at det fremgår af klagerens dækningsoversigt for maj måned 2006, at der ikke er ret til udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension,

Nævnet har desuden lagt vægt på, at engangsbeløbet blev genindført med virkning fra 1. januar 2015, og at det af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8 fremgår, at supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension, herunder seniorførtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand