Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. august 2018 blev i sag nr. 91424:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PenSam Forsikring A/S
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale gruppesum ved førtidspension.

Det fremgår af sagen, at klageren blev omfattet af pensionsordningen i kraft af en kortvarig ansættelse i 2007. Hun modtog i den forbindelse en dækningsoversigt, hvoraf det fremgik, at ordningen blandt andet omfattede en gruppesum ved førtidspension på 125.000 kr.

Den 18/1 2008 overgik klageren til sygedagpenge, og den 1/7 2009 blev hun tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1/8 2009. Det fremgår, at klageren ikke har indbetalt til ordningen siden september 2008. Den 18/3 2016 ansøgte klageren selskabet om udbetaling af gruppesum ved førtidspension.

Selskabet henviser til, at klagerens krav på gruppesummen er forældet.

For så vidt angår spørgsmålet, om klageren er berettiget til løbende helbredsbetingede ydelser, anmodede nævnets sekretariat i brev af 21/3 2018 selskabet om, at vurdere spørgsmålet i henhold til 10 års reglen i forældelseslovens § 8.

I brev af 5/4 2018 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

> "Vi har modtaget ankenævnets brev af 21.03.2018, hvori nævnet henviser til forældelseslovens § 8 og beder selskabet oplyse, om selskabet fortsat gør gældende, at klagerens krav på eventuelle løbende ydelser er forældet.
>
> Vi fastholder, at krav på Gruppesum ved PenSam førtidspension er forældet. Vi kan oplyse, at vi imidlertid vil realitetsbehandle en vurdering af muligheden for eventuelle ikke-forældede løbende ydelser.
>
> En sådan realitetsbehandling vil kræve indhentelse af yderligere oplysninger, herunder om karakteren af ansættelsesforholdet fra 2007. Det må derfor påregnes en vis sagsbehandlingstid, inden vi kan vende tilbage med en afgørelse af dette spørgsmål."

Ved brev af 3/5 2018 til nævnet har selskabet oplyst, at man har genoptaget klagerens sag og truffet ny afgørelse om udbetaling af Pensam førtidspension til klageren. Af afgørelsen fremgår det bl.a., at man har fundet, at klageren er berettiget til løbende ydelser fra den 1/3 2013 og frem. Klagerens advokat har i mail af 15/5 2018 oplyst, at hun ikke har bemærkninger til selskabets afgørelse af spørgsmålet. Nævnet lægger derfor til grund, at tvisten for nævnet herefter alene vedrører klagerens krav på udbetaling af gruppesummen.

Af stævningen vedlagt klageskema af 5/10 2017 fremgår det bl.a.:

> "**Påstand:**
> Sagsøgte dømmes til at anerkende, at sagsøger i kraft af sin ansættelse hos … i 2007-2008 er omfattet af pensionsordning hos sagsøgte, og dermed berettiget til de ydelser, der knytter sig hertil.
>
> Sagsøgte dømmes således til at anerkende, at de krav, der udspringer af pensionsordningen, ikke er forældet.

3. 91424

Sagens retlige indhold:
Sagen vedrører, hvorvidt der er indtrådt forældelse i relation til krav, der udspringer af en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning.

Sagsfremstilling:
Sagsøger afslutter i efteråret 2007 en uddannelse som [sundhedsmedarbejder]. Hun overvejer på daværende tidspunkt, om hun skal fortsætte med overbygningen til [sundhedsmedarbejder], men vælger i stedet straks at søge beskæftigelse.

Hun bliver ansat hos … i november 2007, og modtager i sammenhæng hermed et velkomstbrev fra sagsøgte, **jfr. bilag 1**.
En lille måned senere, foranlediget af at første pensionsbidrag er indbetalt, modtager sagsøger endnu et brev nu bilagt dækningsoversigt og oplysning om mulige tilvalg, **jfr. bilag 2**.

Det fremgår heraf, at de obligatoriske dækninger, omfatter en årlig udbetaling ved førtidspension på 40.000 kr. og en gruppesum ved førtidspension på 125.000 kr., og disse oplysninger gentages i det brev sagsøgte, sender ca. 5 måneder senere, jfr. bilag 3.

Sagsøger bliver imidlertid langtidssygemeldt allerede i januar 2008 med en meget alvorligt psykiatrisk diagnose, og den diagnose resulterer i at sagsøger den 1. juli 2009 bevilges førtidspension, **jfr. bilag 4**.

I november 2009 sender sagsøgte igen en pensionsoversigt, **jfr. bilag 5**. Heraf fremgår at sagsøger er berettiget til en årlig udbetaling på 802 kr., i tilfælde af førtidspension, men det fremgår derudover, at der 'ikke er dækning' for gruppesum ved førtidspension. Det samme oplyses i oversigten fra november 2010, **jfr. bilag 6**.

De efterfølgende årsmeddelelser for 2011 og 2012 fra sagsøgte, indeholder alene oplysning om en årlig udbetaling ved førtidspension på 801 kr. men ser end ikke ud til at omtale oplysning om gruppesum ved førtidspension, **jfr. bilag 7 & 8.**

I pensionsoverblikket for 2013 fremgår ingen oplysninger om udbetalinger ved førtidspension, **jfr. bilag 9**, og det samme er tilfældet for 2014 og 2015, **jfr. bilag 10 & 11.**
I foråret 2016 bliver sagsøger af sin bankrådgiver gjort opmærksom på, at det er normalt, at der for obligatoriske pensionsordninger som sagsøgers er tilknyttet udbetalinger, når man har opnået førtidspension og at det bør undersøges.
Sagsøger kontakter sagsøgte telefonisk, og efter nogen baggrundsundersøgelser afslår sagsøgte at der kan ske udbetaling, idet anmodningen 'rammes af forældelsesreglerne', **jfr. bilag 12.** Der henvises til, at kravet skulle være rejst senest 3 år efter, sagsøger blev bekendt med, at hun var omfattet af dækningen.

Da det jo netop var for nylig, at sagsøger var blevet gjort bekendt med denne mulighed, søger hun bistand hos advokat, som i første omgang anmoder om aktindsigt, **jfr. bilag 13**, og dernæst anmoder sagsøgte om at revurdere afslaget, **jfr. bilag 14.**

Sagsøgte afviser at ændre afgørelse i brev af 2. januar 2017, **jfr. bilag 15**, og henviser bl.a. til at sagsøger var omfattet af pensionsordningens helbredsklausul. Denne helbredsklausul findes i betingelsernes pkt. 2.4.1 og 2.4.2., **jfr. bilag 16.**

Anbringender:
Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende,

at det fremgår af den bekræftelse, sagsøgte sender i december 2007, og af de opfølgende oversigter fra januar 2008 og juni 2008 (bilag 1-3), at sagsøger i tilfælde af førtidspension er berettiget til dels en årlig ydelse på 40.000 kr. og dels et engangsbeløb på 125.000 kr.,

at det påhviler sagsøgte at dokumentere, at disse oplysninger beroede på en fejl, og ud fra almindelige aftaleretlige regler, tillige at dokumentere at sagsøger var i ond tro om denne fejl,

at det påhviler sagsøgte at dokumentere, såfremt retten til disse ydelser er bortfaldet af andre grunde,

at sagsøgte ikke har dokumenteret dette, endsige kommet med nogen reelle begrundelser herfor,

at det af vilkårene for pensionsordningen pkt. 2.4.2 fremgår, at sagsøger alene er omfattet af helbredsklausul, hvis hun var ansat i en stilling med økonomisk kompensation – og det var ikke tilfældet,

at sagsøger ikke har haft noget kendskab til at have rettigheder i henhold til den pensionsordning, der var knyttet til hendes meget kortvarige ansættelse, dels fordi hun på daværende tidspunkt var meget ung og uerfaren, dels fordi hun jo kort efter ansættelsen blev ramt af meget svær psykisk sygdom, og dels fordi hun ikke modtog rådgivning herom fra nogen fagpersoner, og endelig fordi hun, da 'hun er nogenlunde ude på den anden side af sygdommen', ikke har mulighed for at læse, om disse rettigheder i sagsøgtes informationsbreve og oversigter,

at sagsøger således først bliver gjort bekendt hermed af sin bankrådgiver i foråret 2016, hvilket derfor er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristen, jfr. forældelseslovens § 3 stk. 2.

Der tages forbehold for at nedlægge en betalingspåstand under sagen."

Selskabet har i brev af 27/10 2017 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"**Klagen**
Klager over afslag på ydelse ved førtidspension fra Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion, i PenSam.

Vores konklusion
Klager omfattes af arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam på baggrund af en kortvarig ansættelse i 2007. Klager anmelder krav om ydelse ved førtidspension i 2016, hvor klagers pensionsordning i PenSam er hvilende og kun indeholder dækning ved alderspension.

Klager er tilkendt offentlig førtidspension i 2009, hvorfor et krav, som rejses i 2016 vil være omfattet af almindelige regler om forældelse.

Hertil kommer, at det ikke er dokumenteret, men har formodningen for sig, at klager ville være omfattet af pensionsordningens helbredsklausul på grund af massivt forudbestående lidelser og meget begrænset, kortvarig tilknytning til arbejdsmarkedet.

Vi fastholder, at klagers pensionsordning i PenSam er hvilende og kun indeholder ydelser ved alderspension, og at der ikke er grundlag for at antage, at klager kunne være omfattet af ret til ydelse ved førtidspension fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam.

Aftalegrundlag
Vi vedlægger ikke kopi af betingelserne for Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion, som allerede er sendt til nævnet af klagers advokat, der dog så vidt ses kun har sendt Pensionsoverblik til 2014, så vi vedlægger her tillige kopi af Pensionsoverblik for 2015, 2016 og 2017.

Klagers advokat har desuden indsendt yderligere bilagsmateriale til nævnet, som vi så ikke også sender, men vi sender naturligvis gerne yderligere kopier, eksempelvis også af de meget omfangsrige akter fra klagers offentlige sag, hvis nævnet måtte ønske det.

Sagsfremstilling
Klager er optaget i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion, i PenSam med indbetaling af pensionsbidrag i november 2007. Hun overgår til sygedagpenge allerede 18. januar 2008. Klager er tilkendt offentlig førtidspension fra august 2009.

Det er så vidt vides ikke muligt at fremskaffe fuldstændige oplysninger eller dokumentationer tilbage fra 2007 om grundlaget for ansættelsen og optagelsen i pensionsordningen.

Der er ikke betalt bidrag til pensionsordningen siden 2008. Pensionsordningen er hvilende og omfatter kun dækning ved alderspension. Når pensionsordningen bliver hvilende, er dækningen tilsvarende begrænset. Dækning oplyses løbende, og som det også fremgår af oversigter, som er sendt til klager, indeholder hendes pensionsordning kun dækning ved alderspension.

Pensionsordningen indeholder dækning ved kritisk sygdom, alder og død uden begrænsning for den enkelte ved optagelsen, men den aktive dækning ved kritisk sygdom, førtidspension og død ophører, når pensionsordningen bliver hvilende, og dækning ved førtidspension er desuden begrænset for den enkelte, som ikke optages fra en ordinær ansættelse og ikke er rask ved optagelsen i pensionsordningen.

Det har formodningen for sig, at klager ville være blevet omfattet af pensionsordningens helbredsklausul, som fremgår af pkt. 2.4. i Betingelser for Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion, men vi har hverken haft anledning til eller mulighed for at fremskaffe den nærmere dokumentation for grundlaget for ansættelsen, hvilket tillige må antages nu at være overflødigt, allerede fordi et eventuelt krav så langt tilbage i tid omfattes af de almindelige regler om forældelse.

Vi har ikke hørt fra klager før 18.03.2016, hvor vi modtog kopi af kommunens afgørelse af 01.07.2009 om bevilling af offentlig førtidspension pr. 01.08.2009, og vi skrev 21.06.2016 til klager (bilag 12), at vi må afvise et eventuelt heri begrundet krav, som ikke er anmeldt senest 01.08.2012, på grund af forældelse.

Vi har ikke anledning til at afgøre, om klager teoretisk kunne have haft ret til ydelse ved førtidspension fra pensionsordningen i 2008 eller 2009 på grund af manglende oplysninger og dokumentation om grundlaget for ansættelsen, men det vil i alle tilfælde være overflødigt at gisne herom, allerede fordi et muligt krav i alle tilfælde vil være omfattet af forældelse.

Hertil kommer, at det har formodningen for sig, at klager ville være omfattet af pensionsordningens helbredsklausul, hvorfor klager også af den grund ville være afskåret fra at kunne omfattes af pensionsordningens dækning ved førtidspension.

Det fremgår meget klart af akterne fra førtidspensionssagen i 2008, at klager er diagnosticeret med depressiv og evasiv personlighedsstruktur, og herudover har dependente, skizoide, obsessive, kompulsive samt borderline træk. Desuden er tilkommet panikangst efter et voldeligt overfald i 2006/2007.

Vi fastholder, at klager ikke omfattes af ret til ydelse ved førtidspension fra pensionsordningen i PenSam.

Vores vurdering
Klagers advokat gør gældende, at vi skal anerkende, at klager er omfattet af arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam. Det bestrider vi ikke. Klagers pensionsordning i PenSam er hvilende og indeholder dækning ved alderspension.

Klagers advokat gør videre gældende, at det er PenSam, der skal bevise, at klager ikke har ret til ydelse ved førtidspension fra pensionsordningen i PenSam. Det er vi ikke enige i. Vi ville sædvanligvis medvirke til indhentelse af relevante oplysninger, men det kan ikke forventes så langt tilbage i tid som i dette tilfælde, der omfatter forældelse.

Klagers advokat anfører desuden, at PenSam skal bevise, at der har været tale om fejl, og at vi skal bevise, at klager var i ond tro. Det forekommer ikke helt klart, hvad synspunktet er her. Der er os bekendt ikke tale om ond tro om en fejl, og der er intet i sagen, som kunne danne grundlag for nogen omvendt bevisbyrde.

Klagers advokat fremhæver, at klager ikke har haft noget kendskab til sin arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam i tilknytning til sin kortvarige ansættelse i november 2007. Klagers advokat fremhæver særligt, at klager var ung og uerfaren, da hun i sin kortvarige ansættelse i 2007 omfattes af pensionsordningen, og at hun først bliver opmærksom på sin pensionsordning i PenSam, da hendes bankrådgiver i foråret 2016 henleder opmærksomheden på den.

Vi har sendt både optagelsesmateriale, bidragsophørsbrev og årlige pensionsoversigter mv. til klager, ligesom oplysninger om pensionsordningen har været tilgængelige på pensionsinfo.dk og på ....dk. Klager har således haft adgang til informationer og burde være bekendt hermed. Det er ikke selskabets risiko, om klager holder sig i uvidenhed, heller ikke hvis uvidenheden skyldes ungdom eller manglende erfaring.
Blot for at illustrere, hvor ofte vi har skrevet til klager med oplysninger om pensionsordningen, er her et uddrag fra klagers sag i vores registreringssystem:

Pensionsoverblik 2017	05.04.2017
Pensionsoverblik 2016	06.06.2016
Brev om Pensionsoverblik 2016	23.04.2016
Brev om Pensionsoverblik 2015	02.12.2015
2015 Pensionsoverblik	05.11.2015
Brev om Pensionsoverblik 2014	21.05.2014
2014 Pensionsoverblik	29.04.2014
2013 Pensionsoverblik	24.07.2013
2012 Pensionsoverblik	11.12.2012
Brev om NemID	02.05.2012
Årsoversigt 2011	03.12.2011
2010 Pensionsoversigt hvilende	07.12.2010
Årsoversigt 2010	30.09.2010
2009 Pensionsoversigt hvilende	22.12.2009
2009 Årsoversigt	20.11.2009
Bidragsophørsbrev	29.09.2009
Skatteindberetningsbrev 2008	04.02.2009
2008 Ydelsesoversigt	05.01.2009
2008 Depotoversigt	24.11.2008
2007 Ydelsesoversigt	12.06.2008
2007 Dækningsoversigt	08.04.2008
Skatteindberetningsbrev 2007	21.02.2008
2007 Optagelse med valg Fleksion	10.01.2008
Velkomstbrev Fleksion	12.12.2007

For pensionsordningen gælder dansk rets almindelige regler om forældelse.

Der er ikke grundlag for at antage, at der kunne være mulighed for at anvende en suspensionsregel som i forældelseslovens § 3, stk. 2. Vi har løbende sendt informationsmateriale til klager. Klager burde have det fornødne kendskab og burde ikke være i uvidenhed om faktiske forhold. Der er i alle tilfælde ikke grundlag for at suspendere forældelsesfrister i en situation, hvor materiale løbende er sendt til klager, uanset om klager eventuelt konkret har undladt at gøre sig bekendt hermed.

Det følger af forsikringsaftalelovens § 29 med dens henvisning til forældelsesloven, at den almindelige forældelsesfrist i forældelsesloven ikke kan suspenderes fx efter § 3, stk. 2 ved ukendskab til eksistensen eller den rette fortolkning af det retlige grundlag for kravet. Ret til suspension af forældelsesfrister forudsætter, at der foreligge særligt begrundet uvidenhed om de faktiske forhold, som et krav kan støttes på, og klager kan ikke omfattes heraf, da hun løbende har fået tilsendt materiale om og bør være bekendt med pensionsordningen i PenSam, ligesom hun bør være bekendt med, at der i 2008 indledes sag i offentligt regi, og at hun i 2009 tilkendes offentlig førtidspension.

Vi har ikke hørt fra klager før 18.03.2016, og vi må fastholde, at der ikke er grundlag for afbrydelse af almindelige forældelsesfrister.

Pensionsordningens kollektiv bærer risiko i fællesskab, og kollektivet har krav på, at der foretages regnskabsmæssige afslutninger, og at kollektivet ikke bliver mødt med krav på udbetalinger, som er omfattet af forældelse.

Det fremgår udtrykkeligt af pensionsordningens betingelser i pkt. 2.9., at krav mod PenSam forældes efter dansk rets regler om forældelse, og at krav skal anmeldes i overensstemmelse hermed inden 3 år fra den dag, da der var eller burde være kendskab til kravet, hvorefter krav, som ikke er anmeldt rettidigt, bortfalder.

Vi bemærker derudover, at vi som nævnt ikke er i besiddelse af oplysninger om ansættelsen fra november 2007, og at der ikke er grundlag for at tillægge denne manglende dokumentation særlig vægt, allerede fordi et muligt krav på ydelse ved førtidspension er omfattet af forældelse. Pensionsordningen indeholder dækning ved kritisk sygdom, alder og død uden begrænsning for den enkelte ved optagelsen, men dækning ved førtidspension kan være begrænset. Det fremgår meget klart af materialet i den offentlige sag, at klagers tilknytning til arbejdsmarkedet er stærkt begrænset, at der er betydelige forudbestående lidelser, at klager sygemeldes af samme grund efter meget kort tid og overgår til sygedagpenge. Det er ikke dokumenteret, men det har formodningen for sig, at klager også af den grund ville være afskåret fra at opnå dækning ved førtidspension i PenSam.

Vi fastholder, at klagers pensionsordning i PenSam kun indeholder dækning ved alderspension, og at et eventuelt tidligere og ikke nærmere dokumenteret krav om ydelse ved førtidspension i alle tilfælde ikke kan gøres gældende nu, fordi et eventuelt krav er ophørt som følge af forældelse.

Ankenævnspraksis
Der findes en lang række ankenævnskendelser, som fastslår, at udbetaling af ydelser fra en pensionsordning forudsætter, at der eksisterer et grundlag for at gøre kravet gældende, og nævnet har taget stilling i lignende sager, hvor dansk rets almindelige forældelsesregler også finder anvendelse.
Vi kan eksempelvis henvise til nævnets kendelse nr. 90.280. Som andre eksempler kan vi henvise til nævnets kendelser i nr. 90.574, nr. 88.970 og nr. 88.585.

Vores afgørelse
Vi fastholder, at et ikke nærmere dokumenteret krav på eventuel dækning ved førtidspension i 2008 eller 2009 er omfattet af forældelse, og at der ikke er grundlag for at antage, at klager kunne være omfattet af ret til ydelse ved førtidspension fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam."

Klageren og selskabet har i mails og breve af 13/11, 29/11, 15/12 2017 og 10/1 2018 yderligere kommenteret sagen.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af dækningsoversigten, som selskabet fremsendte til klageren den 9/1 2008 fremgår det bl.a.:

"**DÆKNINGSOVERSIGT**

DIN STANDARDDÆKNING pr. 01.11.2007 i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

DIT LIV SOM PENSIONIST	**Årlig udbetaling**	**Engangsbeløb**
Alderspension – opsparet	**-**	
Alderspensionen bliver større, efterhånden som du og din arbejdsgiver måned for måned indbetaler pensionsbidrag. Indbetalingen er for tiden på 850,66 kr. pr. måned		
Kapitalpension i PenSam Bank		**-**

HVIS det værste skulle ske – DU BLIVER SYG	**Årlig udbetaling**	**Engangsbeløb**	Præmie pr. måned
Gruppesum ved kritisk sygdom		**100.000 kr.**	50,00 kr.
PenSam førtidspension	**40.000 kr.**		716,42 kr.
Obligatorisk børnepension*	**10.000 kr.**		
Gruppesum ved førtidspension		**125.000 kr.**	67,00 kr.
HVIS det værste skulle ske – DU MISTER LIVET			
Gruppelivssum		**400.000 kr.**	120,00 kr.
-		**-**	-

…

De viste dækninger bliver kun udbetalt, hvis betingelserne er opfyldt, og hvis du eller din arbejdsgiver betaler samme bidrag til pensionsordningen som nu – og indtil dækningen skal udbetales. Alderspensionens størrelse beregner vi alene ud fra, hvad du allerede har indbetalt og under forudsætning af udbetaling fra det 65. år samt en forrentning på 0%. Din dækning og opsparing kan ændres eller bortfalde helt eller delvis, hvis PenSam ændrer grundlaget for, hvordan dækning og opsparing beregnes, eller hvis betingelserne for pensionsordningen bliver ændret.

Den fuldstændige beskrivelse af dækningerne og dine øvrige rettigheder og pligter finder du i 'Betingelser for Fleksion', som du har modtaget sammen med denne oversigt."

Af dækningsoversigten, som selskabet fremsendte til klageren den 10/6 2008, fremgår det bl.a.:

"Kære [klageren]

Hermed sender vi dig en oversigt over din pension og forsikringsdækning i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper. Du finder oversigten på bagsiden af brevet.

Vil du gerne vide mere i detaljer om din pension og forsikringsdækning, kan du finde Betingelser for Fleksion og andre nyttige informationer på [hjemmeside].

Og ellers er du selvfølgelig altid meget velkommen til at spørge en af vores kunderådgivere på telefon 44 39 34 41, hvis der er noget, du ikke helt forstår eller gerne vil have uddybet.

10. 91424

…

Dækningsoversigt
Sådan er du dækket i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper pr. 30.04.2008

Beregningsgrundlag: Pensionsbidraget for april måned 2008, som udgjorde 1.804,08 kr. efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag

OBS! *Dækninger er oplyst før fradrag af eventuel skat og afgift*	**Årlig udbetaling**	**Engangsbeløb**	**Pris pr. måned**
Gruppeforsikringer			
Gruppesum ved førtidspension		125.000 kr.	67,00 kr.
Forsikring ved visse kritiske sygdomme		100.000 kr.	50,00 kr.
Gruppelivssum		400.000 kr.	103,00 kr.
Alderspension			
Alderspension uden fremtidig præmie	223 kr.		
Indbetaling pr. måned			868,26 kr.
Kapitalpension i Pensam Bank			
Opsparing		-	
Indbetaling pr. måned			-
Pensam førtidspension med obligatorisk børnepension			
Pensam førtidspension	40.000 kr.		715,82 kr.
Obligatorisk førtidspension	10.000 kr.		
Individuel børnepension			
	-		-
	-		-
	-		-
	-		-
	-		-
	-		-
	-		-
Dødsfaldssum			
		-	-
Ægtefællepension			
	-		-
Saldoen kan afvige nogle ører på grund af afrunding.		**Pris pr. måned i alt**	1.804,08 kr.

…

Alderspension og/eller kapitalpension
Alderspension uden fremtidig præmie er en beregning af den årlige udbetaling, som du kan få fra det 65. år ved en forrentning på 0%, på baggrund af det, du allerede har indbetalt.

Forrentningen af den pension afhænger af overskuddet. For at se renten for de seneste år, kan du gå ind på [hjemmeside] og læse mere. Du er også velkommen til at kontakte en kundeserviceråd-giver på 44 39 34 41.

Pensam førtidspension
Prisen er den samlede pris for PenSam førtidspension og obligatorisk børnepension,

Administration
PenSam Liv fratrækker for tiden 8% af præmien til administrationsomkostninger, og ikke af præmien til eventuelle gruppeforsikringer.

Dækninger kan ændres eller bortfalde
Den viste vækning bliver kun udbetalt, hvis betingelserne er opfyldt, og kun hvis du eller din arbejdsgiver betaler samme bidrag til pensionsordningen som nu, indtil dækningen skal udbetales, og du ikke i mellemtiden har fravalgt valgfrie moduler.
Dækning og opsparing kan ændres eller bortfalde helt eller delvis, hvis PenSam ændrer i betingelserne for pensionsordningen eller i grundlaget for, hvordan dækningen og opsparing beregnes.

Husk at du kan læse om dækningerne og dine øvrige rettigheder og pligter i 'Betingelser for Fleksion'."

Af dækningsoversigten, som selskabet fremsendte til klageren i november 2009, fremgår det bl.a.:

"Kære [klageren]

Her har du din årlige pensionsoversigt. Vi ved godt, at du for tiden ikke indbetaler pensionsbidrag. Oversigten viser derfor, hvordan du er dækket og hvor stor din opsparing er – uden yderligere indbetalinger.

I forhold til tidligere år har vi ændret en del i sproget og opstillingen. Vi håber, at det gør det nemt for dig at forstå og overskue pensionsoversigten.

Se din årsoversigt på [hjemmeside]
Vil du vide mere om dine tal og dækninger, så log ind på [hjemmeside]. Her finder du din årsoversigt (hvad du har indbetalt, fået i rente og betalt til administration m.v.). Din personlige adgangskode er: …

Hent mere information
Prøv at besøge [hjemmeside], hvor vi har lavet en pensionsguide i lyd og billeder. Her finder du også en lille sjov pensions-quiz med dejlige præmier.

Har du spørgsmål til din pensionsoversigt, er du meget velkommen til at kontakte en af vores kunderådgivere på telefon 44 39 34 41 eller besøge os på et af regionskontorerne.
…
DIN PENSIONSOVERSIGT

Når du går på pension

Alderspension – *livsvarigt fra dit 65. år* 427 kr. – *om året*
Kapitalpension *Ingen opsparing*
Ved beregning af alderspensionen har vi ikke medregnet dine fremtidige indbetalinger og den

fremtidige forrentning. Ved at gå ind på [hjemmeside] kan du beregne, hvor meget du kan forvente at få, når du går på pension.

Forsikring, hvis dit helbred svigter	
Forsikring ved visse kritiske sygdomme	*Ingen dækning*
Gruppesum ved førtidspension	*Ingen dækning*
PenSam førtidspension	802 kr. – *om året*
Obligatorisk børnepension til børn under 21 år	262 kr. – *om året*
Forsikring, hvis du mister livet	
Gruppelivssum	*Ingen dækning*
Dødsfaldssum *(valgfri)*	*Ingen dækning*
Ægtefælle-/samleverpension *(valgfri)*	*Ingen dækning*
Individuel børnepension *(valgfri)*	*Ingen dækning*"

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"2.2.2. Mini
Mini indeholder:

- alderspension (3.6.1.)
- forsikring ved visse kritiske sygdomme (3.1.1.)
- gruppesum ved førtidspension (3.2.1.)
- gruppelivssum (3.8.1.).

Medlemmer, som er under 50 år, når de bliver optaget i pensionsordningen, kan ikke fravælge disse dækninger.

…

2.4. HELBREDSFORHOLD

2.4.1. Ingen helbredsbedømmelse
PenSam optager alle medlemmer, uanset hvordan deres helbredstilstand er, når medlemmet bliver optaget i pensionsordningen, men hvis medlemmet er syg ved optagelsen, kan dette påvirke medlemmets dækninger.

2.4.2. Helbredsklausul
Hvis medlemmet er omfattet af

- gruppesum ved førtidspension (3.2.),
- grund- og tillægsmoduler på PenSam førtidspension (3.3.) eller
- grund- og tillægsmoduler på bidragsophørs-invalidepension (3.4.)

er dækningen omfattet af en helbredsklausul,

- hvis medlemmet var ansat i en stilling med økonomisk kompensation, da arbejdsgiver begyndte eller genoptog indbetalinger til pensionsordningen, og
- hvis medlemmet er optaget i pensionsordningen fra og med den 01.04.2003 på baggrund af en ikke fuldt udbygget pensionsordning eller fra og med den 01.01.2004.

Helbredsklausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis afgørelse om ret til offentlig førtidspension skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da det offentlige traf afgørelse om tildeling af økonomisk kompensation til ansættelsen.

Hvis medlemmet ikke opnår ret til PenSam førtidspension (3.3.) eller bidragsophørsinvalidepensionen (3.4.), fordi dækningen er omfattet af helbredsklausulen, overfører PenSam præmierne, som er brugt til dækningen, til medlemmets alderspension (3.6.).

…

2.9. MEDLEMMET SKAL ANMELDE KRAV PÅ DÆKNING

Krav mod PenSam forældes efter dansk rets regler om forældelse.

Medlemmer eller andre, som ønsker, at PenSam skal udbetale en dækning, skal anmelde kravet til PenSam inden 3 år efter, at medlemmet blev klar over, at medlemmet er omfattet af dækningen, og at betingelserne for at få udbetalt dækningen kan være opfyldt. Hvis kravet ikke er anmeldt inden for 3 år, bortfalder krav på udbetaling af dækning, som vedrører tiden, før 3-års perioden begyndte.

…

3.2.2. Hvornår udbetales gruppesum ved førtidspension?

PenSam udbetaler gruppesum ved førtidspension, hvis

- medlemmet beder om udbetaling, og medlemmet er under 60 år, og
- medlemmet ikke har lønnet arbejde, og
- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller
- medlemmet som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere, eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007 eller senere.

3.2.3. Hvem modtager udbetaling?

PenSam udbetaler gruppesum ved førtidspension til medlemmet.

3.2.4. Hvor stor er gruppesum ved førtidspension?

Gruppesum ved førtidspension udbetales som et engangsbeløb. PenSam fastsætter hvert år, hvor stor summen skal være.

3.2.5. Hvornår udbetales gruppesurs ved førtidspension ikke?

PenSam udbetaler ikke gruppesum ved førtidspension,

- hvis medlemmet har ret til udbetaling af en større gruppesum ved førtidspension i PenSam eller en tilsvarende gruppesum i PenSam, som medlemmet er blevet omfattet af på et tidligere tidspunkt
- hvis medlemmet er fyldt 60 år inden lønophør, eller inden der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. (3.2.2.)
- hvis der var truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension, da medlemmet blev optaget i pensionsordningen
- hvis en arbejdsgiver genoptager bidragspligten, efter at der er gået mere end 3 år, siden en arbejdsgiver sidst indbetalte bidrag, og der er truffet afgørelse om ret til offentlig førtidspension før arbejdsgiver igen betalte bidrag
- hvis dækningen bortfalder på grund af helbredsklausulen (2:4.2.)
- hvis bidrag på Mini (2.2.2.) eller Midi/Maxi (2.2.1.) bortfalder mere end 12 måneder før afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. (3.2.2.). Medlemmer, som bliver syge

senest 12 måneder efter bidragsophør, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation, opretholder dog dækningen i 5 år efter bidragsophør, dog længst til medlemmet fylder 60 år

- hvis medlemmet tidligere har fået udbetalt gruppesum ved førtidspension eller tilsvarende dækning fra pensionsordningen med beløb, som modsvares af summer, som medlemmet tidligere har fået udbetalt fra gruppeforsikring, der var tegnet i tilknytning til ansættelsen
- hvis afgørelse om ret til offentlig førtidspension er truffet som følge af fareforøgelse (2.7.)
- hvis medlemmet har genkøbt (2.13.) eller overført (2.12.) sin pensionsordning
- hvis forsikringen er ophørt."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale gruppesummen ved førtidspension.

Det fremgår af sagen, at klageren blev omfattet af pensionsordningen i kraft af en kortvarig ansættelse i 2007. Hun modtog i den forbindelse en dækningsoversigt, hvoraf det fremgik, at ordningen blandt andet omfattede en gruppesum ved førtidspension på 125.000 kr. Den 18/1 2008 overgik klageren til sygedagpenge, og den 1/7 2009 blev hun tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1/8 2009. Det fremgår, at klageren ikke har indbetalt til ordningen siden september 2008. Den 18/3 2016 ansøgte klageren selskabet om udbetaling af gruppesum ved førtidspension.

Selskabet har henvist til, at klagerens eventuelle krav på gruppesum ved førtidspension er forældet.

Af selskabets optagelsesbrev af 9/1 2008 samt den vedlagte dækningsoversigt, som blev fremsendt til klageren i forbindelse med hendes optagelse i pensionsordningen, fremgår det på side 2 under **'DÆKNINGSOVERSIGT'** blandt andet, at klagerens pensionsordning indeholder en gruppesum ved førtidspension på 125.000 kr. Under overskriften **'VÆRD AT VIDE'** fremgår det videre: "De viste dækninger bliver kun udbetalt, hvis betingelserne er opfyldt, og hvis du eller din arbejdsgiver betaler samme bidrag til pensionsordningen som nu – og indtil dækningen skal

udbetales. […] Den fuldstændige beskrivelse af dækningerne og dine øvrige rettigheder og pligter finder du i 'Betingelser for …', som du har modtaget sammen med denne oversigt".

Af de dækningsoversigterne for 2007 og frem til 2008, hvor klagerens pensionsordning overgik til en hvilende ordning, fremgår det, at pensionsordningen blandt andet indeholder en gruppesum ved førtidspension, ligesom oplysningerne om klagerens pensionsordning var tilgængelige på pensionsinfo.dk og på ….dk., hvilket klageren også blev informeret om i det optagelsesbrev, som blev fremsendt til klageren den 9/1 2008.

På baggrund af det ovenfor anførte finder nævnet, at klageren var informeret om, at hendes pensionsordning blandt andet indeholdt en gruppesum ved førtidspension, og at hun således burde have været klar over, at hun havde et eventuelt krav mod selskabet, da hun blev tilkendt offentlig førtidspension i 2009. Da klageren først i marts 2016 henvendte sig til selskabet angående udbetalingen, finder nævnet derfor ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist hendes eventuelle krav mod selskabet med henvisning til, at der er indtrådt forældelse, jf. forsikringsaftalelovens § 29 og forældelseslovens § 3.

Herefter

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.

Peter Thønnings