Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. september 2018 blev i sag nr. 92106:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg er førtidspensionist og har anmodet PFA om udbetaling af engangsbeløbet ved pensionering (se bilag Dækningsoversigt) pålydende kr. 470.371 pr. 01/01-2014. De vil ikke udbetale beløbet (se PFA Svar) Men jeg mener dog at det klart og tydeligt fremgår af mine betingelser (se vedhæftede betingelser) at jeg ved invaliditet/pension efter et år kan forlange at få engangsbeløbet udbetalt jvnfr. § 5.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At få udbetalt engangsbeløbet i forbindelse med pension."

Selskabet har i brev af april 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "**Hvilken type forsikring er der tale om?**
> Police … (bilag 1) blev oprettet pr. 1. august 1994 via forsikredes ansættelsesforhold hos … [firma].
>
> Der var indbetalingspause på ordningen fra 1. april 1998 til 1. juli 1998, hvorefter den overgik til indbetalingsfri ordning (bilag 2). Ordningen indeholder opsparing i form af kapitalpension i gennemsnitsrente samt en dødsfaldsdækning udbetalt som engangsbeløb plus en 10-årig rateforsikring, som udgør en mindre depotværdi.
>
> Policen giver ret til ekstra forrentning på 1 procentpoint årligt eller til udbetaling af kapital- og ratepension ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder.

Hvad handler tvisten om - parternes overordnede synspunkter?
Tvisten omhandler størrelsen på det beløb, der kommer til udbetaling som følge af invaliditet.

Forsikrede mener, at beløbet opgjort pr. 1. februar 2018, mindst udgør 470.371 kr. med henvisning til dækningsoversigt fra 2014 (bilag 3), hvoraf fremgår engangsudbetaling ved pensionering, samt forsikringsbetingelser pr. 1. marts 1998, afsnit C, § 5 vedrørende udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet (bilag 3).

Selskabet fastholder, at beløbets størrelse pr. 1. februar 2018 udgøres af værdien af kapital- og ratepensionen, inkl. ekstra forrentningen på 1 procentpoint, i alt 266.410 kr. før afgift. Udbetaling af den garanterede ydelse, som pr. 1. januar 2014 forventedes at udgøre 470.371 kr. ved pensionering, kan først ske ved det fyldte 67. år

Sagsfremstilling
Ordningen blev oprettet den 1. august 1994 gennem forsikredes ansættelsesforhold hos [firma] (bilag 1). Forsikrede fratrådte sin stilling pr. 1. april 1998, hvorefter ordningen var i indbetalingspause frem til den 1. juli 1998 (bilag 4).

Forsikrede modtog i juli 1998 udskrift af police, der viste, at ordningen var overgået til at være en indbetalingsfri ordning med kapitalpension i gennemsnitsrente samt en dødsfaldsdækning udbetalt som engangsbeløb plus en 10-årig rateforsikring (bilag 2). Under overskriften 'Udbetalinger Ved Invaliditet' fremgår det, at depotet ved forsikredes invaliditet, dog længst til det fyldte 67. år, vil blive forrentet med depotrenten og et tillæg på 1 procentpoint årligt, så længe forsikrede er invalid. Det fremgår videre, at det forrentede depot udbetales efter samme principper som angivet under 'Ved pensionering'. Endelig fremgår det, at forsikrede alternativt kan vælge at få depotet udbetalt. Forudsætningen herfor er, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Ordningen indeholder opsparing i form af kapitalpension i gennemsnitsrente. Under overskriften 'Ved Pensionering' oplyses det, at engangsudbetalingen pr. … ved den aftalte pensionsalder på 67 år udgør 443.842 kr.

Af policen, under overskriften 'Depot', fremgår endvidere, at størrelsen af en udbetaling afhænger af depotets størrelse på *udbetalingstidspunktet.* Der henvises til et til policen vedlagt bilag benævnt 'Depotudvikling', der ud fra de i policen anførte forudsætninger og indbetalinger, vil være gældende indtil tidspunktet for forsikredes eventuelle invaliditet, død eller pensionering, og udbetalinger vil mindst svare til depotet. Af bilaget fremgår en prognose for depotforløbet fra 2008 frem til år …, hvor forsikrede fylder 67 år.

Forsikrede var, som følge af nedsat erhvervsevne med 2/3, pr. 4. februar 2003 berettiget til ekstra forrentning, længst indtil det 67. år, eller, til udbetaling af engangsbeløbet (bilag 5). I brevet oplyses det, at engangsbeløbet pr. 1. maj 2003 udgjorde ca. 144.000 kr. før afgift.

Af depotregnskabet for år 2009 (bilag 6) fremgår det, at depotet pr. 1. januar 2009 udgjorde 207.480 kr. samt, at det pr. 31. december 2009 udgjorde 215.632 kr.

På forsikredes anmodning, fik forsikrede tilsendt dæknings- og depotoversigt pr. 1. januar 2014 (bilag 3). I fremsendelsesbrevet af 10. september 2014 anføres det udtrykkeligt, at dæknings- og depotoversigten indeholder den forventede udbetaling ved det aftalte *pensioneringstidspunkt.* I selve dæknings- og depotoversigten blev det oplyst, at udbetaling ved *pensionering* udgør en engangsudbetaling på 470.371 kr. Det anføres eksplicit, at oversigten alene er en sammenfatning, og der henvises til bl.a. policen for yderligere oplysninger. Der var vedlagt de af forsikrede ønskede forsikringsbetingelser (bilag 3).

Der blev på forsikredes anmodning, den 13. januar 2016, sendt depotregnskab for 2015 (bilag 7). Depotet udgjorde 249.717 kr. pr. 1. januar 2015 og 255.698 kr. pr. 1. januar 2016.

Forsikrede fik telefonisk den 19. december 2017 oplyst den garanterede ydelse ved udbetaling ved alder 67 år (bilag 8).

Forsikrede kontaktede telefonisk selskabet den 2. januar 2018, og anmodede om udbetaling pr. 1. februar 2018 (bilag 9). Det blev i den forbindelse oplyst, at den garanterede ydelse først bliver udbetalt ved alder 67 år, hvorfor udbetaling nu vil medføre et andet lavere beløb.

Selskabet sendte den 3. januar 2018, efter forsikredes anmodning, aftale om udbetaling af pension til underskrivelse (bilag 10). Aftalt udbetalingstidspunkt var den 1. februar 2018.

Selskabet modtog den 6. januar 2018 underskrevet aftale om udbetaling fra forsikrede (bilag 11). Selskabet udbetalte ikke pensionen den 1. februar 2018, hvorefter forsikrede rykkede telefonisk for udbetalingen den 6. februar 2018.

Selskabet oplyste pr. mail den 8. februar 2018 (bilag 12) forsikrede om, at udbetaling pr. 1. februar 2018 før afgift udgjorde 266.410 kr.

Forsikrede besvarede selskabets mail den 8. februar 2018 (bilag 13). Forsikrede mente, at forsikrede er berettiget til et engangsbeløb på 470.371 kr., jf. dækningsoversigt fra 2014 og forsikringsbetingelser (bilag 3). Det blev endvidere fremført, at beløbet burde være blevet forøget siden 2014

Selskabet besvarede forsikredes mail den 12. februar 2018 (bilag 14) og oplyste, at beløbet på 470.371 kr., jf. dækningsoversigt fra 2014, først kommer til udbetaling ved pensionering, det vil sige den …, hvor forsikrede er fyldt 67 år. Udbetaling før tid, for eksempel pr. 1. februar 2018 udgør derimod 266.410 kr. Endelig oplyste selskabet, at forsikrede ikke har en forsikringsdækning ved invaliditet, hvorfor bestemmelsen i afsnit C, § 5 ikke finder anvendelse.

Forsikrede anførte i mail af 12. februar 2018, at forsikrede var utilfreds med, at selskabet ikke vil udbetale engangsbeløb ved pensionering på i alt 470.371 kr. (bilag 15).

Forsikrede henviste atter til dækningsoversigt fra 2014 samt forsikringsbetingelser (bilag 3).

Selskabet besvarede mailen den 2. marts 2018 (dublet 1) og fastholdt, at beløbet, der udbetales ved invaliditet, svarer til værdien af kapital- og ratepensionen på udbetalingstidspunktet. Endvidere afviste selskabet, at forsikrede har en forsikringsdækning ved invaliditet.

Forsikrede klagede ved mail af 2. marts 2018 over, at selskabet ikke vil udbetale det fulde engangsbeløb (bilag 16).

Selskabet bevarede forsikredes klage den 6. marts 2018 (bilag 17). Selskabet fastholdt tidligere svar og henviste til Ankenævnet for Forsikring.

Selskabet har fortsat ikke udbetalt pensionen, idet der er uenighed om beløbets størrelse. Selskabet skal opfordre forsikrede til at oplyse, om forsikrede fortsat ønsker udbetaling af depotet, hvis Ankenævnet for Forsikring måtte give selskabet medhold. For i så fald vil selskabet straks effektuere udbetaling af et beløb, svarende til depotets størrelse på udbetalingstidspunktet.

Begrundelse for selskabets 'afgørelse'
Det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har ret til udbetaling af en forsikringssum ved invaliditet. Årsagen er, at forsikrede ikke har denne forsikringsdækning, jf. police pr. 1. juli 1998 (bilag 2).

Dernæst mener selskabet, at forsikrede alene er berettiget til udbetaling af et beløb svarende til værdien af kapital- og ratepensionen på *udbetalingstidspunktet,* og ikke et beløb svarende til den forventede ydelse ved pensionering ved alder 67 år.

Dette fremgår klart af forsikredes police fra 1. juli 1998 (bilag 2) og den supplerende information i form af breve og dæknings- og depotoversigter, som forsikrede har modtaget gennem årene.

Ingen forsikringsdækning ved invaliditet

Indbetalingerne til forsikredes firmapension via dennes ansættelsesforhold hos [firma] ophørte den 1. april 1998. Selskabet orienterede i maj 1998 forsikrede om ophør af præmiebetalingen samt om, at selskabet opretholdt forsikringsdækningen ved invaliditet frem til den 1. juli 1998 (bilag 4). Herefter ville ordningen overgå til at være en indbetalingsfri ordning med mindre, forsikrede kontaktede selskabet inden den fastsatte frist, den 1. juli 1998. Eftersom forsikrede ikke kontaktede selskabet herom, modtog forsikrede i juli 1998 sin nye police, der er en police uden præmiebetaling (bilag 2).

Policen giver ret til følgende:
- Policen pr. 1. juli 1998 giver ved invaliditet alene ret til en ekstra forrentning på 1 procentpoint ved nedsat erhvervsevne til 1/3 eller til udbetaling af depotet.

Forsikrede henviser i sin klage til forsikringsbetingelserne, hvoraf fremgår, at der ved varig nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 kan udbetales et engangsbeløb. Dette er imidlertid de generelle forsikringsbetingelser, og disses relevans forudsætter naturligvis, at der er indgået aftale om den konkrete dækning. Det er utvivlsomt ikke tilfældet i denne sag.

Til forsikrede er oplyst følgende:
- Af forsidebrevet til police pr. 1. juli 1998 (bilag 2) fremgår det, at der ikke er nogen præmiebetaling samt, at de nedsatte forsikringsydelser fremgår af udskriften. Af vedlagte police fremgår ingen dækning ved invaliditet, men derimod alene en ret til ekstra forrentning af depotet, idet den tidligere ret til solidarisk invalidepension (bilag 1) bortfaldt ved overgangen til fripolice (bi-

lag 2). Der er således ingen forsikringsdækninger ved invaliditet. Forsikrede modtog policen med posten i juli 1998.
- Af forsidebrevet til fremsendelse af dæknings- og depotoversigt for 2014 samt forsikringsbetingelser (bilag 3) fremgår det, at forsikrede i oversigten kan se sine nuværende dækninger samt, at de ønskede forsikringsbetingelser er vedlagt.
- Derefter fremgår det af dækningsoversigten for 2014 (bilag 3), at oversigten er en sammenfatning, og der henvises til police/pensionsbevis/policeoversigt.
- Der fremgår ingen forsikringsdækning ved invaliditet af dækningsoversigten fra 2014. Der er derimod alene en rateforsikring ved død.
- De i 2014 fremsendte forsikringsbetingelser (bilag 3) er generelle forsikringsbetingelser uden oplysninger om forsikredes faktiske forsikringsforhold.

Følgelig må selskabet henvise til, at forsikredes faktiske forsikringsforhold fremgår af policen pr. 1. juli 1998 (bilag 2), hvor der ingen dækning ved invaliditet er. Der fremgår ligeledes af dækningsoversigten for 2014 (bilag 3) ingen dækninger ved invaliditet.

Selskabet afviser følgelig forsikredes henvisning til de generelle forsikringsbetingelser, vedlagt dækningsoversigten for 2014, som dokumentation for krav på udbetaling af en forsikringssum ved invaliditet.

Udbetaling af pension
Selskabet gør gældende, at udbetaling ved invaliditet alene giver ret til udbetaling af værdien af kapital- og ratepensionen opgjort på udbetalingstidspunktet.

Der henvises til police pr. 1. juli 1998 (bilag 2), hvoraf fremgår, at der er aftalt alder 67 år som tidspunkt for pensionering. Forsikrede har herefter en garanti for en bestemt ydelse, når den aftalte alder opnås.

Alderen 67 år er således grundlaget for beregning af det engangsbeløb, som kommer til udbetaling ved pensionering. Fremregningen baseres på forudsætninger som forrentning, omkostninger og levetid. Herefter kan udbetaling af den garanterede ydelse først ske, når forsikrede fylder 67 år.

Ved udbetaling før det fyldte 67. år, som forsikrede har anmodet om, opgøres værdien af kapital- og ratepensionen således på udbetalingstidspunktet. Denne udgjorde pr. 1. februar 2018 266.410 kr. før afgift.

Konklusion
Selskabet fastholder, at forsikrede alene har ret til udbetaling af pensionen opgjort efter værdien på udbetalingstidspunktet. Det afvises, at den garanterede ydelse, der først opnås ved alder 67 år, kan udbetales før tid. Endelig afvises det, at forsikrede har en forsikringsdækning, der giver ret til udbetaling af en sum ved nedsat erhvervsevne til 2/3.

Det er yderst beklageligt, at pensionen ikke, som aftalt (bilag 11) blev udbetalt rettidigt, det vil sige pr. 1. februar 2018. Grundet uenighed om beløbets størrelse afventer selskabet med at udbetale pensionen indtil, at Ankenævnets afgørelse foreligger."

6. 92106

Klageren har i kommentar af 24/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Det var godt nok en masse juristeri for et så lille beløb.
> Egentlig ikke noget at sige til at det falder så svært at udbetale til mig, da omkostningerne til administration må være enorme:-)
>
> Jeg fastholder stadig at jeg har krav på det fulde beløb ved invaliditet. I min dækningsoversigt af 2014 fremgår det ikke at jeg IKKE er dækket ved invaliditet. Altså må jeg henholde mig til de vilkår og betingelser jeg er i besiddelse af, og i øvrigt henvise til at jeg i snart 20 år stort set ikke har modtaget noget som helst fra PFA med mindre jeg virkelig bankede i bordet for at se en eller anden form for opgørelse af min aftale med dem.
>
> Jeg har flere gange i løbet af årene rettet henvendelse til PFA fordi det undrede mig at jeg ikke har kunnet se mine tal på PENSIONSINFO.dk, hvor alle andre pensionsoplysninger er synlige, men beskeden har været at det kan man ikke med min ordning, hvilket kun har kunnet fortælle mig at jeg er nedprioriteret fordi jeg er blevet 'kontingentfri'.
>
> I foråret 1999 var jeg involveret i et trafikuheld med invaliditet til følge, herunder Whiplash.
> Jeg har nævnt det i telefonen, allerede på daværende tidspunkt, og jeg har også nævnt at det var svært for mig at tage stilling til nye aftaler, breve osv.
> Da der åbenbart uden min viden bliver optaget telefonrapporter af samtaler med PFA, vil jeg gerne udbede mig kopier af alle telefonrapporter helt tilbage fra 1999 tak !
> Dette er så mit beskedne indlæg i denne omgang.
> Jeg synes det er utroligt og lavt at et så stort selskab som PFA ikke kan (uagtet de regler og vilkår som de opfatter på deres måde) udbetale hvad der efter min mening rettelig tilkommer mig, men er nødt til i den grad at sidde på pengekassen for at holde hjulene kørende.
> Hvis jeg mod forventning ikke modtager det fulde beløb ved udgangen af denne sag, vil jeg anmode om at der kommer orden i sagerne fra selskabets side, hvilket vil sige at jeg har regelmæssige pensionsopgørelser i stedet for på kraftig anmodning hver 10 år, og at jeg kan se mine pensionsoplysninger på Pensionsinfo.dk fremover, hvad der ikke er andre instanser end PFA der har problemer med at tillade mig."

Selskabet har i brev af 26/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "**Selskabets kommentarer til sagen**
> Forsikrede anfører i replik af 24. april 2018, at det ikke af dækningsoversigten fra 2014 (tidligere uploaded af selskabet, bilag 3) fremgår, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet.
>
> Dette kan selskabet tilslutte sig, idet det ikke af en dækningsoversigt fremgår, hvilke forsikringsdækninger en forsikrede *ikke* har. Derimod fremgår det kun positivt, hvilke forsikringsdækninger en forsikrede faktisk har.
>
> Der henvises følgelig i forsidebrevet til dækningsoversigt pr. 2014 (bilag 3) til, at forsikrede kunne se sine nuværende forsikringsdækninger i *oversigten.* De generelle forsikringsbetingelser omhandler derimod ikke de faktiske forsikringsforhold.

> Endvidere anfører forsikrede, at forsikrede ikke kan se sine pensionsoplysninger på Pensionsinfo.dk samt, at det har været nødvendigt at 'slå i bordet', såfremt forsikrede ønskede at modtage en oversigt.
>
> Selskabet kan hertil oplyse, at det er korrekt, at forsikrede ikke på nuværende tidspunkt kan anvende online værktøjet MitPFA.dk, hvorfor oplysningerne heller ikke fremgår af Pensionsinfo.dk. Selskabet arbejder på at udvikle online værktøjet, så alle selskabets kunder kan gøre brug af det.
>
> Forsikrede har i stedet mulighed for, via MitPFA.dk, med et klik at bestille en opsparingsoversigt for sin ordning, hvorefter den inden for 30 dage sendes med posten. Såfremt forsikrede ønsker dækningsoversigter tilsendt, er det muligt at kontakte selskabet via en formular på selskabets hjemmeside eller telefonisk, hvorefter oversigten vil blive udarbejdet og sendt til forsikrede.
>
> Endelig angiver forsikrede, at selskabet optager telefoniske samtaler mellem denne og selskabet. Dette kan selskabet afvise.
>
> Selskabet noterer derimod udelukkende hovedpunkter fra en samtale i et telefonrapportsystem, og dette er alene for at sikre, at selskabet kan dokumentere, hvad der er oplyst samt, hvad forsikrede ønsker. Selskabet finder ikke, at de øvrige registreringer i telefonrapportsystemet kan anses for at være relevante for nærværende sag. Såfremt forsikrede ønsker at gøre brug af sin indsigtsret, er forsikrede velkommen til at anmode selskabet herom, hvorefter selskabet vil fremsende øvrige telefonnotater."

Klageren har i kommentar til nævnet bl.a. anført:

> "Min kommentar til seneste indlæg fra PFA pr. 26/04-2018 er at jeg fastholder mit krav med henvisning til den af PFA fremsendte dækningsoversigt af 10 sep. 2014. (af mig vedlagt sagen pr. 05/04-2018) Her fremgår det med al tydelighed at man ved min pensionering udbetaler 470.371 kr.
>
> Det er oven i købet bemærket at der er indregnet bonus til 1/1 2014 men at fremtidige bonusreguleringer ikke er indregnet. Altså må det være dette beløb jeg har krav på pr. 01 /01-2014 tillagt yderligere bonusser til dags dato.
>
> Da det ikke fremgår hvilken form for pensionering man henviser til må jeg henholde mig til mine betingelser (se det af mig fremsendte kopi af mine betingelser af 05/04-2018), hvoraf det i § 5 efter mit skøn tydeligt fremgår at jeg har krav på udbetaling af min invaliditetsydelse idet mit erhvervsevnetab er vurderet til under en tredjedel, og jeg derfor er tildelt offentlig pension hvilket eliminerer bestemmelserne i stk. 1 og 2, og udelukkende stk. 3 er aktuel.
>
> Juristen fra PFA antyder at det er det der ikke står som jeg ikke kan gøre gældende da det ikke står der, men her vil jeg godt gøre gældende HVAD DER STÅR DER, nemlig ovennævnte!"

Nævnet har fået forelagt selskabets brev af 16/5 2018 og klagerens kommentar hertil. Nævnet har endvidere fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

8. 92106

Af brev af maj 1998 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Police nr. …
Fra 1. april 1998 har vi ikke modtaget pensionsbidrag på ovennævnte forsikring. Vi må derfor antage, at De er fratrådt … pr. denne dato.
…
Hvis De er fratrådt, bedes De tage stilling til, hvad der skal ske med Deres Forsikring.

FORTSAT FORSIKRINGSDÆKNING I PFA PENSION
Ønsker de at bevare den økonomiske TRYGHED, som Deres PFA-Pension giver, har De mulighed for at fortsætte forsikringen. Dette kan ske enten via ny arbejdsgiver eller privat.

Ønsker De at fortsætte forsikringen, eller rådgivning om Deres pensionsforhold, bedes De henvende Dem til …

HVORNÅR SKAL JEG BESLUTTE MIG?
PFA Pension opretholder forsikringsdækningen i tilfælde af død og invaliditet, i henhold til forsikringsbetingelserne, indtil den 1. juli 1998.
…
Har vi ikke hørt fra dem inden den 1. juli 1998, vil forsikringen blive ændret til præmiefri police (fripolice)."

Af brev af 10/9 2014 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"**Din pensionsordning**
Som du har ønsket, sender vi hermed dækningsoversigt samt depot.

I oversigten kan du se dine nuværende forsikringsdækninger og den forvente udbetaling ved det aftalte pensioneringstidspunkt.

Bemærk, at oversigten kun er vejledende. Det skyldes, at udbetalingernes størrelse afhænger af de fremtidige depotafkast, som er afhængig af den samfundsøkonomiske udvikling."

Af dækningsoversigt fra 2014 fremgår bl.a.:

"Oversigten er en sammenfatning, og vi henviser til din police/pensionsbevis/policeoversigt eller anden korrespondance for yderligere oplysninger, bl.a. vedrørende ophørs-og pensioneringstidspunkter samt om udbetalingsbestemmelser.

Indbetaling	**Beløb i kr.**
Årlig præmie pr. 1/1 2014	-

Udbetaling	**Beløb i kr.**
Ved din eventuelle død pr. 1/1 2014	
Engangsudbetaling ved din død inden 1/1 [2020'erne]	191.524
Rateudbetaling ved din død inden 1/1 [2020'erne] i 10 år årligt	6.875

Ved pensionering

- tarifudbetalingen udgør
Engangsudbetaling 470.371

Bemærk: I tarifudbetalinger er indregnet bonus indtil 1/1 2014. Bonus efter denne dato og evt. fremtidige reguleringer af indbetalingen er ikke indregnet."

Af police af 1/7 1998 fremgår bl.a.:

"Udskriften viser:
Pr. 1/7 1998 : Præmiefri police - fripolice

Fripolicen er en police uden præmiebetaling. Ved ændring til fripolice nedsættes forsikringsdækningen.

Nedsættelsen sker på basis af forsikringens depot på den nævnte dato. Af udskriften fremgår de nedsatte forsikringsydelser.

Ønsker De på et senere tidspunkt at genoptage præmiebetalingen, har De eventuelt mulighed for dette. I så fald skal De afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.
…
Indbetalinger
Der er ikke betalt præmie for tiden 1/4 1998 til 1/7 1998.
Der er tidligere sket indbetaling på forsikringen

Ved invaliditet ophører muligheden for indbetalinger, og der ydes tillægsforrentning, jf. 'Ved invaliditet', efter de for præmiefritagelse gældende regler.

Vi har registreret, at De har valgt … – 67 år som tidspunktet for pensionering.
…
Depot
Størrelsen af en udbetaling afhænger af Deres depots størrelse på udbetalingstidspunktet.
Vedlagte 'Bilag – Depotudvikling' viser - ud fra ovenstående forudsætninger og indbetalinger - det depotforløb, der vil *være* gældende indtil tidspunktet for Deres eventuelle invaliditet, død eller pensionering og udbetalinger vil mindst svare til depotet.

Ved pensionering
Depotet udbetales til Dem – tidligst ved Deres fyldte 60. år, senest ved Deres fyldte 70. år – således:
Kapitaldepotet udbetale som et engangsbeløb.
Ratedepotet udbetales i rater månedsvis forud.

Udbetaling i kr. pr. ….– 67 år:

Engangsudbetaling	443.842
Årlig grundudbetaling – Rate	0
- Svarende til kapitaldepotet	443.842
Og til ratedepotet	0

…
UDBETALINGER

Ved invaliditet
Depotet vil blive forrentet med depotrenten og et tillæg på 1 procentpoint årligt, så længe De er invalid – dog længst til Deres 67. år. Det forrentede depot udbetales efter samme principper som angivet under 'Ved pensionering'.

De kan i stedet for vælge at få depotet udbetalt straks således:

Kapitaldepot udbetales som et engangsbeløb.
Ratedepotet udbetales i rater månedsvis forud.

Pr. 1// 1998
- kapitaldepotet i kr. 109.614
- ratedepotet i kr. 6.706

Udbetaling – såvel som den ekstra forrentning – ved invaliditet forudsætter, at Deres erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" **§ 5. Udbetaling at engangsbeløb ved invaliditet**
For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pension's skøn være varig.
Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Stk. 2. Engangsbeløb ved invaliditet kan tidligst udbetales 1 år efter invaliditetens indtræden. Det er forudsat, at invaliditeten har varet uafbrudt i 1 år, og at forsikrede er i live 1 år efter invaliditetens indtræden.

Stk. 3. Tilkendes forsikrede helbredsbetinget offentlig pension, der svarer til en varig nedsættelse af erhvervsevnen til en tredjedel eller derunder, forfalder engangsbeløbet, uanset bestemmelserne i stk. 1-2. på tilkendelsestidspunktet for offentlig pension.

Stk. 4. Tilsagnet i stk. 3 gælder for et kalenderår ad gangen. Tilsagnet kan bortfalde med 3 måneders skriftligt varsel, hvis forholdene kræver dette."

Nævnet udtaler:

Klagerens pensionsordning blev oprettet pr. 1/8 1994. Fra 1/4 1998 til 1/7 1998 var der indbetalingspause på ordningen, hvorefter den overgik til indbetalingsfri ordning. Det fremgår af police af 1/7 1998 under punktet "Ved pensionering", at klagerens ordning blandt andet består af et kapitaldepot, der udbetales som et engangsbeløb, og et ratedepot, der udbetales i rater månedsvis forud. Det fremgår, at udbetalingen ved 67 år udgør 443.842 kr. Under punktet "Ved

invaliditet" fremgår det, at depotet ved invaliditet vil blive forrentet med depotrenten og et tillæg på 1 procentpoint årligt. Det forrentede depot udbetales efter samme principper som angivet under "Ved pensionering". Det fremgår endvidere, at der i stedet er mulighed for at vælge at få depotet udbetalt straks. Det er en forudsætning for udbetaling eller forrentning, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Af policen fremgår det under punktet "Depot", at størrelsen af en udbetaling afhænger af depotets størrelse på udbetalingstidspunktet.

Klageren er førtidspensionist og har anmodet selskabet om udbetaling af et engangsbeløb ved pensionering pålydende 470.371 kr. pr. 1/1 2014 tillagt bonus til dags dato. Klageren har henvist til dækningsoversigt fra 2014, samt til at det af forsikringsbetingelsernes § 5 fremgår, at han ved invaliditet/pension efter et år kan forlange at få engangsbeløbet udbetalt.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale 470.371 kr. tillagt bonus til dags dato under henvisning til, at klageren alene er berettiget til udbetaling af et beløb svarende til værdien af kapital- og ratepensionen på udbetalingstidspunktet og ikke et beløb svarende til den forventede ydelse ved pensionering ved alder 67 år. Nævnet finder endvidere, at klageren ikke har en forsikringsdækning ved invaliditet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at indbetalingen til klagerens pensionsordning i selskabet ophørte pr. 1/4 1998, og at klageren ved brev af maj 1998 blev orienteret om, at "PFA Pension opretholder forsikringsdækningen i tilfælde af død og invaliditet, i henhold til forsikringsbetingelserne, indtil den 1. juli 1998. … Har vi ikke hørt fra dem inden den 1. juli 1998, vil forsikringen blive ændret til præmiefri police (fripolice)".

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at det af police af 1/7 1998 fremgår, at klageren har valgt 67 år som tidspunktet for pensionering, samt at det under punktet "Ved pensionering" fremgår, at klagerens ordning blandt andet består af et kapitaldepot, der udbetales som et engangsbeløb, og et ratedepot, der udbetales i rater månedsvis forud. Det fremgår, at udbetalingen ved

67 år udgør 443.842 kr. Nævnet har også lagt vægt på, at det af policen ikke fremgår nogen dækning ved invaliditet, og at klageren ved invaliditet alene har ret til forrentning af depotet med depotrenten og et tillæg på 1 procentpoint årligt eller at få depotet udbetalt straks. Under punktet "Depot" fremgår, at størrelsen af en udbetaling afhænger af depotets størrelse på udbetalingstidspunktet.

Nævnet har yderligere lagt vægt på, at det af brev af 10/9 2014 fremgår, at "i oversigten kan du se dine nuværende forsikringsdækninger og den forventede udbetaling ved det aftalte pensioneringstidspunkt", samt at det af dækningsoversigt fra 2014 fremgår, at tarifudbetalingen ved pensionering udgør en engangsudbetaling på 470.371 kr., og at der heraf ikke fremgår dækning ved invaliditet.

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