Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. januar 2019 blev i sag nr. 92294:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har været omfattet af en forsikring ved tab af erhvervsevne. Han har i klageskema af 4/5 2018 til nævnet blandt andet anført:

> "Kort redegørelse for sagen
>
> Det er lidt svær bare at skrive kort. Jeg jeg har været udsat for en arbejdsskade og er tilkendt førtidspension den 1-2 2018, men har været syg siden 2012 af dette. Jeg har fået udbetalt 100000kr for kritisk sygdom af pension Danmark, men i 2015 blev jeg opsagt forbi jeg ikke svaret på om jeg ville forlænge min dækning, men da jeg har været syg, har jeg ikke haft mulighed for dette, efter ca 5 uger sendte jeg dem også et brev og de blev ringet op, og forklaret dem det, men de var ligeglad. Jeg har flere gange pr min forsøg at få svar på hvorfor de ikke bare forlænget min dækning, der var penge til det på min konto ved dem, men jeg er bange for forbi de vidste jeg var syg og de så kunne slippe for at betale mere end de 100000kr. Jeg var syg, det er har fået pension så mener også de skal dække.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
>
> At de giver supplerende førtidspension samt et engang beløb på 100000kr. Jeg vedlægger alt fra min kommune samt AES og det jeg har fra Pension DK."

Klageren har den 9/5 2018 til nævnet blandt andet kommenteret:

> "Kommentar: Hej Ud fra denne mail jeg fik, så forstår jeg det sådan et hvis jeg fik pension så er jeg dækket fordi jeg var under udredning, samt jeg har aldrig fået svar på hvordan skal man kunne svare på noget som de ikke sender pr brev, og er syg hvor alt tid går til behandling."

Selskabet har i brev af 28/5 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

> "Afslaget skyldes, at [Klager] er hvilende medlem og dermed ikke omfattet af forsikringerne.
>
> Selskabet fastholder af den grund, at [Klager] ikke er berettiget til udbetaling af ydelserne fra forsikringen ved førtidspension.
>
> De gældende forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2018, som var gældende på ansøgningstidspunktet og forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2012, som var gældende ved genoptagelsen og bidragsophør i 2012, samt forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2015 med de ændrede regler ved bidragsophør, vedlægges som bilag 1a-c.
> …
> **Sagsforløb**
> [Klager] blev optaget som medlem i pensionsordningen den 1. marts 1997 og overgik til hvilende medlemskab med virkning fra 1. januar 2001, hvor forsikringerne bortfaldt.
>
> Den 1. august 2012 blev [Klager] genoptaget i pensionsordningen, da der på ny blev indbetalt pensionsbidrag for ham fra hans arbejdsgiver …, jf. velkomstbrev af 30. oktober 2012, bilag 2.
>
> Bidragsindbetalingen ophørte den 1. november 2012, og [Klager] overgik til bidragsfri dækning med uændret forsikringsdækning frem til 1. november 2013 mod betaling via pensionsopsparingen, jf. brev af 25. januar 2013, bilag 3.
>
> [Klager] valgte allerede i juni 2013 at forlænge forsikringerne frem 1. november 2015, som var den maksimale periode med forsikringer efter bidragsophør efter dagældende forsikringsbetingelser, jf. kvitteringsbrev af 22. juni 2013, bilag 4.
>
> [Klager] fik brev af 1. oktober 2015, bilag 5, med tilbud om at forlænge forsikringerne yderligere frem til 1. november 2017, da reglerne i mellemtiden var lavet om. [Klager] reagerede imidlertid ikke inden svarfristens udløb, og forsikringerne bortfaldt derfor den 1. november 2015.
>
> Den 14. februar 2018 søgte [Klager] om ydelser fra forsikringen ved førtidspension, da han var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. februar 2018, jf. bilag 6.
> Ved brev af 10. april 2018 meddelte vi afslag, da [Klager] ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 7.
> …
> **Begrundelse**
> Ved genoptagelsen i pensionsordningen den 1. august 2012 blev [Klager] på ny omfattet af forsikringer, herunder forsikringen ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne af 1. januar 2012, § 7, stk. 9.
>
> Da bidragsindbetalingen ophørte i oktober 2012, overgik [Klager] til bidragsfri dækning den 1. november 2012, hvorved forsikringerne automatisk fortsætter i op til 12 måneder. [Klager] valgte allerede i juni 2013 at forlænge forsikringerne i de maksimale 36 måneder regnet fra bidragsophør, dvs. indtil 1. november 2015, jf. samme forsikringsbetingelser§ 7, stk. 4.
>
> Med virkning fra 1. januar 2014 blev betingelserne for bidragsophør ændret, således at medlemmerne nu fik mulighed for at forlænge forsikringerne i op til 60 måneder regnet fra bidragsophør.

Derfor fik [Klager] ved udløb af den bidragsfri dækning pr. 1. november 2015 tilbud om at forlænge forsikringerne yderligere frem til 1. november 2017, jf. forsikringsbetingelserne af 1. januar 2015, § 7, stk. 4.

Han reagerede ikke inden svarfristens udløb, og forsikringerne bortfaldt således den 1. november 2015 ved overgangen til hvilende medlemskab, jf. samme forsikringsbetingelser § 7, stk. 5.

[Klager] blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. februar 2018, og da han ikke var omfattet af forsikringerne efter overgangen til hvilende medlemskab, meddelte vi afslag på udbetaling af ydelserne ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne af 1. januar 2018, § 16, stk. 17, 2. pkt.

Selvom [Klager] havde forlænget forsikringerne i yderligere to år frem til 31. oktober 2017, ville hans ansøgning stadig være afgjort med afslag, da han ikke ville kunne forlænge forsikringerne yderligere til henover tidspunktet, hvorfra han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Vi fastholder derfor, at [Klager] ikke er berettiget til udbetaling af ydelser ved førtidspension, da han ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension den 1. februar 2018, hvorfra han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Vi bemærkes afslutningsvis, at vi har forklaret [Klager] om årsagen til, at han var berettiget til engangsbeløbet ved kritisk sygdom men ikke ydelserne fra forsikringen ved førtidspension."

Klageren har den 30/5 2018 til nævnet blandt andet bemærket:

"Det var ikke muligt for mig at svar på om jeg ville forlænge min dækning, da jeg var syg alvorligt syg, jeg ringet dog ind til Pension DK, i now 2015, for at få dem til at forlænge min dækning, men det var ikke muligt, selv om jeg forklaret dem jeg var blevet syg.

At de så vælger at udbetale 100000kr for kritisk sygdom for lige det jeg har fået pension på, så mener jeg det er forkert at afvise mig nu, jeg var syg da jeg var dækket, at de så vælger at stoppe min dækning, ja det kunne jo tænkes at jeg oplyste dem jeg var blevet syg.
…
Jeg mener skal give mig supplerende førtidspension, 100000kr fordi jeg er blevet tilkendt førtidspension."

Selskabet har i brev af 30/5 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

"Udbetaling ved kritisk sygdom og førtidspension er to separate forsikringsbegivenheder med forskellige betingelser for retten til udbetaling.

Udbetalingen ved kritisk sygdom er bl.a. betinget af, at [Klager]s diagnose er dækningsberettiget og stilles, mens [Klager]s stadig er omfattet af forsikringen ved kritisk sygdom.

Da [Klager] opfyldte disse betingelser, udbetalte vi engangsbeløbet ved kritisk sygdom.

Udbetalingen ved førtidspensionering er bl.a. betinget af, at [Klager]

1. tilkendes offentlig førtidspension
2. med virkning fra et tidspunkt, hvor [Klager] er omfattet af forsikringen ved førtidspension.

Sidstnævnte er ikke opfyldt.

Som vi tidligere har oplyst, ville forlængelsen af forsikringerne give samme resultat, da han efter aftalegrundlaget ikke havde mulighed for at forlænge forsikringerne yderligere, da han allerede 1. november 2017 ville have været dækket i de nugældende maksimale 60 måneder efter bidragsophør.

Som tidligere oplyst var [Klager] medlem i pensionsordningen indtil 1. januar 2001, hvorefter han i mange år arbejdede som selvstændig uden indbetaling til pensionsordningen i PensionDanmark, da selvstændige ikke kan være medlem i PensionDanmark.

Først den 1. august 2012 blev [Klager] genoptaget i pensionsordningen, og ved klagebehandlingen er det konstateret, at [Klager] allerede var sygemeldt inden genoptagelsen i pensionsordningen.

Da der samtidig er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag inden for de sidste fire år, ville dette være endnu en begrundelse for afslaget, ud over den oprindelige begrundelse om, at [Klager] ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 18."

Nævnet har også modtaget klagerens kommentar af 31/5 2018, selskabets brev af 14/6 2018, klagerens kommentar af 18/7 2018, og selskabets brev af 19/7 2018.

Af den fremlagte forsørgelseshistorik vedrørende klageren fremgår det blandt andet, at han har modtaget sygedagpenge fra april 2012 til april 2013 og igen fra august 2015 til oktober 2017.

Af selskabets brev af 1/10 2015 til nævnet fremgår det blandt andet:

"Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. november 2015.

Behold dine forsikringer
Du kan forlænge perioden, så du beholder dine forsikringer indtil 1. november 2017. Forlæng perioden på pension.dk/dinpension senest den 24. i måneden inden dine forsikringer stopper. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Forlæng perioden for dine forsikringer
Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du står uden job, er på orlov eller syg. På den måde opnår du, at du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionsselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark."

Af det kommunale rehabiliteringsteams indstilling af 16/1 2018 fremgår det blandt andet:

> "**A) Rehabiliteringsteamet indstiller, at borgeren visiteres til *førtidspension***
> …
> Begrundelsen er, at det findes dokumenteret, at arbejdsevnen ikke kan forbedres ved aktiverings- revaliderings- og behandlingsmæssige foranstaltninger.
> Behandlingsmuligheder vurderes for udtømte og tilstanden er stationær."

Klageren har i mail af 29/4 2018 til selskabet blandt andet anført:

> "Jeg kan ikke forstå at i skriver jeg ikke er dækket, forbi min forsikring ophøret 1-11 2015. Men hvorfor ophørte den, jeg var syg og kunne ikke svare på jeres brev i sendte på jeres egen Pension DK side til mig, nogle få uger efter da jeg fik hjælp til at gå mine tinge igennem blev der også ringet til jer."

I forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2012 hedder det blandt andet:

> "**§ 7 Indbetalingen af pensionsbidrag ophører**
> Stk. 1.
> Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, fortsætter forsikringerne i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne og omkostninger. Det kaldes bidragsfri dækning.
> …
> Stk. 2
> Medlemmet kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne og omkostninger.
> …
> Stk. 4
> Hvis medlemmet ikke vælger, vil forsikringerne fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingens størrelse. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringerne, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 36 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne i den forlængede periode kan dog bortfalde, jf. § 15, stk. 11 (visse kritiske sygdomme) og § 16, stk. 17 (førtidspensionering).
>
> Stk. 5
> Når perioden med bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, og alle forsikringer bortfalder, jf. dog stk. 7.
> …
> **§ 16 Forsikringen ved førtidspensionering**
> …
> Stk. 17
> Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:
> > er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 2 og stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning

> er blevet hvilende
> er ophørt i PensionDanmark
> er blevet alderspensioneret
> har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension

Stk. 18
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelsen, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark."

I forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2015 hedder det blandt andet:

"**§ 7 Indbetalingen af pensionsbidrag ophører**
…
Stk. 4
Hvis medlemmet ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingens størrelse, jf. stk. 1. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

Stk. 5
Når den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder.
…
§ 16 Forsikringen ved førtidspensionering
…
Stk. 17.
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:
> er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf.§ 7, stk. 2 og stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
> er blevet hvilende
>er ophørt i PensionDanmark
>er blevet alderspensioneret
>har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra 1. januar 2003 eller senere, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Stk. 18.
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, nar symptomerne på lidelsen, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark.

Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

I forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2018 hedder det blandt andet:

"**§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb**
…
Stk. 17.
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:
› er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
› er blevet hvilende
› er ophørt i PensionDanmark
› er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller
› har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra 1. januar 2003 eller senere, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Stk. 18.
Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på lidelserne, der fører til tilkendelse af offentlig førtidspension, er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension samt et engangsbeløb, efter han den 1/2 2018 er blevet tilkendt offentlig førtidspension.

Selskabet har anført, at klageren er hvilende medlem og dermed ikke omfattet af forsikringsdækninger. Selskabet har henvist til, at klageren ikke reagerede indenfor svarfristen på et tilbud om forlængelse af en dækningsfri periode af 1/10 2015. Selskabet har videre anført, at den dækningsfri periode ikke kunne forlænges ud over den 1/11 2017, på hvilket tidspunkt klageren ikke var tilkendt førtidspension. Selskabet har også anført, at klageren allerede var sygemeldt, inden han blev genoptaget i pensionsordningen pr. 1/8 2012, og at han ikke ville være berettiget til dækning, da der indenfor de foregående fire år før førtidspensioneringen var indbetalt mindre en 12 måneders pensionsbidrag.

8. 92294

Nævnet lægger til grund, at klageren modtog selskabets brev af 1/10 2015, hvor han blev oplyst om, at hans forsikringer ville stoppe den 1/11 2015, og at han havde mulighed for at forlænge dækningerne til 1/11 2017. Nævnet lægger også til grund, at klageren ikke svarede på brevet indenfor den fastsatte svarfrist.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der blandt andet ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med, at klageren er tilkendt førtidspension den 1/2 2018. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på tidspunktet for tilkendelsen af førtidspension var overgået til hvilende medlemskab, og derfor ikke var omfattet af dækningen ved førtidspension.

Det forhold, at selskabet har udbetalt dækning for kritisk sygdom, kan ikke føre til et andet resultat, da der er tale om en anden forsikring med andre dækningskriterier tilknyttet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand