Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. november 2019 blev i sag nr. 93778:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en firmapension. I klageskema af 21/5 2019 har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg bliver sygemeldt i 2013 og ansat hos en vognmand pga min angst/overfald. Efter 1 år ryger jeg på kontanthjælp efter ca 1 år tilbage til sygedagpenge og bagefter resuccsforløb på lidt år 3 år... Hvor jeg drc.2017 får et brev om at forsikringer stopper hvor så [fagforening] samme med mig kontakter pension danmark og fortæller dem at jeg er i resuccsforløb fra 2016 og har været sygemeldt siden 2013...pension danmark fortæller forsikringer vil stoppe på grund af manglende indbetaling af arbejdsgiver ind til dem. Jeg til byder dem at selv at lave en indbetaling og ønsker ikke stop af forsikringer på grund af uopklaret sag med mig og at det siger sig selv at jeg er ikke i arbejde derfor kan der ikke komme betaling til dem på grund af resuccsforløb derefter får jeg at vide jeg kan søge om udbetaling af engangsbeløb og for også udbetalt 50000 udbetalt den.19/1-18 og kan vende tilbage når jeg bliver tilkendt førtidspension så der takler jeg det som om der bliver pause på mine forsikringer og ikke stopper. Den 1/4-19 bliver jeg tilkendt førtidspension og søger om resterende engangsbeløb og suppelerende pension men for afslag. Jeg kan ikke forstå man kan forvente en arbejdsgiver indbetaler til pension når jeg er sygemeldt og har en resuccsforløb i gang hvis der var en arbejdsgiver som kører videre med indbetale til dem var jeg ikke syg og stråd ikke i denne ende som førtidspensionist det er [kommune] der har taget beslutningen så sent nu står jeg med stop af mine pensioner og får intet ud af min pension.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Det jeg gerne vil opnår er mine rettigheder jeg er tilkendt førtidspension ønsker min rest.engangsbeløb på 50.000 kr samt sup.pension"

Selskabet har i den 20/6 2019 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Selskabet fastholder afslaget, da klager var hvilende medlem og dermed ikke længere omfattet af bl.a. forsikringen ved førtidspension, da han blev tilkendt offentlig førtidspension.

De gældende forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2019 vedlægges som bilag 1.
…
Nedenfor redegøres for sagens forløb og afslagets begrundelse.

Sagens forløb
Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark pr. 1. juli 2010, og der blev indbetalt pensionsbidrag indtil 31. januar 2013.

Ved bidragsophør 1. februar 2013 overgik klager til bidragsfri dækning, hvormed han fortsat var omfattet af forsikringerne.

Den bidragsfri dækning fortsatte i den maksimale periode på fem år frem til 31. januar 2018, hvorefter klager overgik til hvilende medlemskab uden forsikringer fra den 1. februar 2018, hvilket vi oplyste i ophørsbrev af 30. december 2017, jf. bilag 2.

Klager søgte om udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb den 12. januar 2018, og da klager opfyldte betingelserne, udbetalte selskabet engangsbeløbet den 19. januar 2018, jf. bilag 3a-b.

Klager søgte om udbetaling af ydelser ved førtidspensionering den 3. april 2019, da han var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. april 2019. Da klager på dette tidspunkt var hvilende medlem uden forsikringer meddelte selskabet afslag på ansøgningen ved brev af 6. maj 2019, jf. bilag 4a-c.

Den 13. maj 2019 klagede klager over afslaget, men selskabet fastholdt dette ved brev af 21. maj 2019, jf. bilag 5a-b.

Begrundelse
Reglerne ved bidragsophør står i forsikringsbetingelserne § 7, hvorefter forsikringsdækningen automatisk fortsætter i op til 12 måneder efter bidragsophør. Herefter kan det enkelte medlem forlænge forsikringsdækningen i yderligere 48 måneder, således at forsikringsdækningen i alt kan bevares i 60 måneder efter bidragsophør.

Ved udløbet af de 60 måneders bidragsfri dækning overgik klager til hvilende medlemskab, og forsikringsdækningen ophørte, idet forsikringsbetingelserne ikke indeholder yderligere muligheder for bevarelse af forsikringsdækningen, jf. forsikringsbetingelser § 7, stk. 5.

Efter klagers oplysninger blev klager tilkendt ressourceforløb med virkning fra 1. januar 2016, og den 19. januar 2018 udbetalte selskabet engangsbeløb ved ressourceforløb, som udgør det halve af engangsbeløbet ved førtidspensionering svarende til 50.000 kr., da klager opfyldte betingelserne, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 8, 2. pkt. og da klager på dette tidspunkt stadig var bidragsfrit dækket og dermed omfattet af forsikringen, jf. forsikringsbetingelserne § 7, stk. 4.

Klager blev den 1. februar 2019 tilkendt offentlig førtidspension, men da klager den 1. februar 2018 var overgået til hvilende medlemskab og på tilkendelsestidspunktet derfor ikke var omfattet af forsikringer, meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspensionering, jf. § 16, stk. 17, 2. dot.

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at tilkendelsesbrevet er et standardbrev, dvs. at indholdet er ens for alle medlemmer, hvori selskabet som en service oplyser om muligheden for at søge om ydelser ved en eventuel senere tilkendelse af offentlig førtidspension. Tilkendelsesbrevet har ingen sammenhæng med ophørsbrevet, ligesom det heller ikke efter ordlyden annullerer ophørsbrevet.

Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har 24/6 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil starte med at pension danmark skriver at de breve de sender ud til alle deres medlemmer med at de resterende beløb kan søges er standard kan medlemmer ikke vide og derfor havde jeg en forventning da jeg fik brevet i midten af januar 2018 og efter telefonisk kontakt med pension danmark om at forsikringer stoppede den 1/2-2018 lyd det til at den kunne komme i pause på grund resuccsforløb og fik brevet med rest engangsbeløb kunne søges, det kunne jeg ikke forstå anderledes. Tænk at sende et brev ud med engangsbeløb og skrive resten kan søges når man bliver tilkendt førtidspension midten af januar 2018 når forsikringer stopper den 1/2 2018 Det giver ikke rigtig mening."

Selskabet har den 19/7 2019 bl.a. anført:

"Klager skriver, at han har været i telefonisk kontakt med selskabet i midten af januar 2018, og vi kan bekræfte, at vi har registreret seks telefonsamtaler i perioden 9.-12. januar 2018, hvor klager har talt med seks forskellige kunderådgivere.

Klager skriver, at han har talt med os om ophørsbrevet af 30. december 2017 om, at forsikringerne faldt bort den 1. februar 2018. Indholdet af telefonsamtalerne er ikke noteret i selskabet.

Henset til at klager har talt med i alt seks kunderådgivere på tre dage, finder selskabet det imidlertid usandsynligt, at klager af disse skulle være blevet bibragt den opfattelse, at forsikringerne blev stillet på pause, da alle kunderådgivere kender både indholdet og konsekvenserne af ophørsbrevet."

Nævnet har modtaget klagerens bemærkninger af 13/8 2019 og 22/8 2019 samt selskabets bemærkninger af 20/8 2019. Af selskabet brev af 19/1 2018til klageren fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af engangsbeløb**
Du opfylder betingelserne for at få halvdelen af dit engangsbeløb udbetalt.

Du får derfor udbetalt 50.000 kr.

Vi udbetaler beløbet til din NemKonto inden for få hverdage.

Hvis du senere får førtidspension, kan du søge om at få den resterende halvdel af engangsbeløbet ved førtidspension udbetalt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører**

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, fortsætter forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Det kaldes bidragsfri dækning.
…
Stk. 2.
Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger.
…
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 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 blevet hvilende."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/7 2010. Den 1/2 2013 ophørte hans pensionsbidrag, hvorfor han overgik til bidragsfri dækning i 60 måneder. Den 1/2 2018 overgik klageren til hvilende medlem uden forsikringsdækning. Klageren fik i januar 2018 udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, da han kom i ressourceforløb. Han blev tilkendt førtidspension den 1/2 2019. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale den resterende halvdel af engangsbeløbet samt supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist at yde dækning ved førtidspension, idet klageren var hvilende medlem, da han blev tilkendt førtidspensionen.

Klageren har anført, at han i januar 2018 modtog et brev, hvoraf det fremgik, at han ville få udbetalt halvdelen af sit engangsbeløb ved førtidspension, og at han kunne søge om at den resterende halvdel udbetalt, hvis han senere fik førtidspension.

5. 93778

Af selskabets brev af 19/1 2018 fremgår det "hvis du senere får førtidspension, kan du søge om at få den resterende halvdel af engangsbeløbet ved førtidspension udbetalt."

Af forsikringsbetingelsernes § 7 fremgår det, at hvis pensionsindbetalingerne ophører, kan et medlem fortsætte med bidragsfri dækning i op til 60 måneder, hvorefter medlemmet overgår til hvilende medlem. Det fremgår videre af § 16, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende medlem.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på tidspunktet for tilkendelsen af førtidspension havde været hvilende medlem i 1 år, hvorfor forsikringsdækningerne var ophørt, da forsikringsbegivenheden indtrådte.

Det – som klageren i øvrigt har anført, herunder om indholdet af selskabets brev af 19/1 2018– kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at selskabets brev af 19/1 2018 – der anvender ordene "du kan søge om" - ikke er udformet på en sådan måde, at klageren kan have fået en berettiget forventning om, at hans ret til dækning ved en senere førtidspensionering gjaldt ubetinget. Nævnet bemærker i den forbindelse, at klageren ultimo 2017 modtog et brev fra selskabet, hvoraf det fremgik, at hans forsikringer ville stoppe den 1/2 2018.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings