# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. november 2019 blev i sag nr. 94055:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordning med ret til udbetaling af engangsbeløb ved ressourceforløb. I klage af 13/8 2019 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"**PÅSTAND:**
Indklagede tilpligtes at betale halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. gældende forsikringsvilkår § 16, stk. 8.

**SAGSFREMSTILLING:**
Nærværende sag omhandler, hvorvidt klager - … – er berettiget udbetaling af halvdelen af engangsbeløbet, jf. gældende forsikringsvilkårs § 16, stk. 8.

Forsikringsvilkårene fremlægges som bilag 1.

Klager blev af … Kommune den 03.02.2015 indstillet til et 4-årigt ressourceforløb. Hertil fremlægges indstillingen som bilag 2.

Ressourceforløbet afløses først d. 1. maj 2019 af førtidspension, jf. bilag 3.

Det lægges herefter til grund, at klager har været i uafbrudt ressourceforløb i perioden d. 3. februar 2015 – d. 1. maj 2019.

Af forsikringsvilkårenes § 16, stk. 8, 2. afsnit fremgår følgende:
*Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder.*

Idet klager har den opfattelse, at betingelserne for udbetaling af halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension var opfyldt, blev der rejst krav herom.
PensionDanmark afviste engangsbeløbet d. 2. juli 2019, hvilket straks blev påklaget samme dag.

PensionDanmark fastholdte sit afslag, ligeledes d. 2. juli 2019. Korrespondancen fremlægges som bilag 4.

Baggrunden for afslaget fra PensionDanmark var, at den relevante bestemmelse i forsikringsvilkårenes § 16, stk. 8, 2. afsnit, først var indsat d. 1. januar 2018 og at klager på dette tidspunkt var i ressourceforløb.

Fra klagers side var det konsekvent fastholdt, at betingelserne i vilkårene i det hele var opfyldt.

Idet der ikke har kunne opnås enighed mellem sagens parter, er nærværende klagesag desværre nødvendiggjort.

**ANBRINGENDER:**
Til støtte for den nedlagte påstand gøres følgende gældende.

Ordlyden af forsikringsvilkårenes § 16, stk. 8, 2. afsnit, er ganske klar, idet der er 2 kumulative betingelser, der skal være opfyldt, forinden der skal tilkendes halvdelen af engangsbeløbet (kr. 50.000,00).

Hertil kræves:
1) Klager skulle være i ressourceforløb *efter* d. 1. januar 2018 og
2) Ressourceforløbet skulle have været *uafbrudt i 12 måneder*.
Det gøres gældende, at begge vilkår efter sin ordlyd utvivlsomt er opfyldt.

PensionDanmark opfordres (opfordring 1) samtidig til at oplyse, præcis hvornår forsikringen blev tegnet og trådte i kraft. Det gøres gældende, at forsikringen var trådt i kraft forinden d. 3. februar 2015, hvor klager indstilles til ressourceforløb.

Af forsikringsvilkårene fremgår ingen steder, at klager ikke måtte have været i ressourceforløb forud for d. 1. januar 2018, ligesom at der ikke er øvrige momenter, som kan give anledning til en sådan fortolkning.

Den relevante sondring er, hvornår selve forsikringen er trådt i kraft – dvs. hvornår klager blev medlem ved PensionDanmark.

Såfremt PensionDanmark ved indførslen af forsikringsvilkåret i § 16, stk. 8, 2. afsnit, ville undtage klager ret til udbetaling af halvdelen af engangsbeløbet, ville det have været nærliggende at foretage særskilt reklamation herom og gøre opmærksom på undtagelse. Dette undlod PensionDanmark at gøre, hvilket alene kan komme PensionDanmark til skade.

Allerede fordi der er tale om en undtagelse til de gældende vilkår, skal disse fortolkes indskrænkende og derved til gunst for klager.

Såfremt PensionDanmark fastholder sin argumentation i bilag 4, er det klart, at der foreligger en væsentlig uklarhed i forsikringsvilkårene og hvorledes de skal fortolkes.

Enhver fortolkningstvivl skal i henhold til koncipistreglen fortolkes til ugunst for affatteren – PensionDanmark. Dette gælder i endnu mere udtrykt grad, når der er tale om standardvilkår, så som f.eks. forsikringsvilkårene, jf. bilag 1.

Ligeledes er det fastslået i nyest retspraksis fra Højesteret U.2018.7H, den såkaldte 'Løberdom', hvor Højesteret udtalte:
*På den anførte baggrund og henset til, at den uklarhed, som forsikringspolicernes beskrivelse af ulykkesbegrebet giver anledning til, må komme selskaberne til skade, finder vi, at definitionen på et ulykkestilfælde må anses for også at omfatte den situation, hvor der pludseligt under løbeaktivitet opstår personskade.*

Det gøres derved gældende, at PensionDanmark skal bære risikoen for uklarheder i forsikringsvilkårene.

Sammenfattende findes klager - … –berettiget til udbetaling af halvdelen af engangsbeløbet, jf. gældende forsikringsvilkårs § 16, stk. 8."

Selskabet har i brev af 28/8 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 14. august 2019 vedlagt klage … over afslag på udbetaling af det halve engangsbeløb ved ressourceforløb.

Selskabet fastholder afslaget, da klager blev tilkendt ressourceforløb, før klager blev omfattet af ydelsen.

Forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2019 vedlægges som bilag 1a.

Desuden vedlægges forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2015, pr. 1. januar 2017 og pr. 1. januar 2018, som bilag 1b-d som dokumentation for tidspunktet for, hvornår klager blev omfattet af produktet ved ressourceforløb i pensionsordningen (§ 16).
…
**Sagens forløb**
Klagers pensionsordning blev oprettet med virkning fra 1. oktober 2008, og bidragsindbetalingen fortsatte frem til 31. oktober 2009. Herefter var klager bidragsfrit dækket, dvs. klager betalte for forsikringerne via pensionsopsparingen frem til 31. oktober 2010, hvor klager overgik til hvilende medlemskab uden forsikringer med virkning fra 1. november 2010.

Klager blev genoptaget i pensionsordningen med virkning fra 1. december 2011, og bidragsindbetalingen fortsatte frem til 31. august 2012. Herefter var klager bidragsfrit dækket frem til 29. februar 2013.

Med virkning fra 1. marts 2013 blev der på ny indbetalt pensionsbidrag frem til 31. december 2013, hvorefter klager var bidragsfrit dækket frem til 31. oktober 2018, idet klager havde forlænget forsikringerne maksimalt efter bidragsophør.

Klager blev hvilende medlemskab uden forsikringer med virkning fra 1. januar 2019.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. maj 2019, hvorfor selskabet meddelte afslag på hendes ansøgning om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, da klager på dette tidspunkt ikke længere var omfattet af denne og øvrige forsikringer efter overgangen til hvilende medlemskab.

Efterfølgende har klagers advokat i stedet søgt om udbetaling af det halve engangsbeløb ved ressourceforløb, hvilket selskabet har afslået, da klager kom i ressourceforløb allerede 3. februar 2015, men produktet blev først indført i pensionsordningen med virkning for medlemmer, der kommer i ressourceforløb fra 1. januar 2018.
Der henvises til bilagene, der var vedlagt klagen.

**Begrundelse**
Af forsikringsbetingelserne § 4 fremgår følgende:
- 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 (stk. 1)

- Som følge af fuldmagtsforholdet kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse (stk. 2)

- Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft (stk. 3).

Pensionsordningens indhold bliver således aftalt af overenskomstparterne på klagers vegne, og PensionDanmark udmønter aftalerne i forsikringsbetingelserne. Da forsikringsselskaberne i U2018. 7H ikke er arbejdsmarkedspensionsselskaber, finder dommen efter vores opfattelse derfor ikke umiddelbart anvendelse i nærværende sag.

På bestyrelsesmøde i maj 2017 traf bestyrelsen beslutning om at ændre/udvide dækningen fra forsikringen ved førtidspension til, at halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension efter nærmere regler kunne forskudsudbetales allerede ved tilkendelse af ressourceforløb. Ændringen trådte i kraft med virkning fra 1. januar 2018, jf. forsikringsbetingelserne (2018) § 1, stk. 8.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 1, at samtlige betingelser i § 16, stk. 2-21, gælder for ydelserne ved førtidspension, herunder forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved ressourceforløb.

Det følger af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 15, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft.

> Sammenholdt med forsikringsbetingelserne § 1, stk. 8, § 4, stk. 3, og § 16, stk. 1, betyder det, at der ikke er ret til forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved førtidspension, når klager er tilkendt ressourceforløb i 2015, dvs. før ændringen til forskudsudbetaling ved ressourceforløb trådte i kraft.
>
> Vi fastholder derfor afslaget på forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved førtidspension, da klager kom i ressourceforløb, før ændringen trådte i kraft."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af 'Rehabiliterings-plan – teamets indstilling' af den 3/2 2015 fremgår bl.a.:

> "Der indstilles til et 4 årigt ressourceforløb."

Af brev af den 2/5 2019 fra … Kommune fremgår bl.a.:

> "**Førtidspension § 20**
> … Kommune har den 30.04.2019 truffet afgørelse på din ansøgning om førtidspension:
> **Du bevilges førtidspension efter lov om social pension § 20, stk. 1 med virkning fra den 1. maj 2019, jf. lov om social pension § 33, stk. 2 sammenholdt med § 21, 1. pkt.**"

Af selskabets mail af 2/7 2019 til klagerens advokat fremgår bl.a.:

> "I forlængelse af min mail i går kan jeg oplyse, at vores sundhedsteam har vurderet oplysningerne om ressourceforløb.
> Din klient har ikke ret til det halve engangsbeløb, da hendes ressourceforløb er begyndt i 2015, jf. nedenstående bestemmelse fra vores forsikringsbetingelser. Sundhedsteamet sender et afslagsbrev direkte til din klient.
> § 16, stk. 8:
> Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet **efter 1. januar 2018** (min fremhævning) er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder."

Af forsikringsbetingelser for pensionsordninger i Pensiondanmark A/S gældende fra 1/1 2015 fremgår bl.a.:

> "[§ 16], *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."

Af forsikringsbetingelser for pensionsordninger i Pensiondanmark A/S gældende fra 1/1 2017 fremgår bl.a.:

> "[§16], *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."

6. 94055

Af forsikringsbetingelser for pensionsordninger i Pensiondanmark A/S gældende fra 1/1 2019 fremgår bl.a.:

> "[§ 16], *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.
> Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder."

Af forsikringsbetingelser for pensionsordninger i Pensiondanmark A/S gældende fra 1/1 2018 fremgår bl.a.:

> **"Afsnit A Generelle betingelser for pensionsordninger i PensionDanmark**
> **§ 1. Medlemmer i PensionDanmark**
> *Stk. 1.* Forsikringstageren, forsikrede og ejer af pensionsordningen er den enkelte lønmodtager – i disse forsikringsbetingelser med bilag benævnt 'medlemmet'.
> *Stk. 2.* Forsikringsbetingelserne gælder for pensionsordninger, som er oprettet på baggrund af kollektive overenskomster, aftaler og lignende, hvor pensionsordningen er en obligatorisk del af medlemmets ansættelsesforhold.
> …
> *Stk. 8.* Forsikringsbetingelserne træder uden varsel i kraft den 1. januar 2018 og erstatter de tidligere gældende forsikringsbetingelser. Hvis der er fastsat et andet ikrafttrædelsestidspunkt, står det i den enkelte bestemmelse. Forsikringsbetingelserne kan udskrives fra PensionDanmarks hjemmeside pension.dk.
> …
> **§ 4. Ændring af pensionsordningen**
> *Stk. 1.* 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.
> *Stk. 2.* Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse.
> *Stk. 3.* Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft.
> …
> **Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere**
> **§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb**
> *Stk. 1.* Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for forsikringen ved førtidspension, sammen med de generelle forsikringsbetingelser. Reglerne gælder både ved tilkendelse af offentlig førtidspension, seniorførtidspension og ved tidlig udbetaling af engangsbeløbet ved ressourceforløb omfattet af beskæftigelsesindsatsloven kapitel 12a.
> *Stk. 2.* Forsikringen ved førtidspension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension.

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

*Stk. 3.* Hvis medlemmet er ansat i fleksjob ved optagelsen, eller hvis medlemmet bliver ansat i fleksjob, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Det gælder, uanset hvornår PensionDanmark får oplysning om fleksjobbet.

Medlemmer, der er ansat i job med løntilskud eller i anden støttet beskæftigelse, herunder virksomhedsrevalidering, arbejdsprøvning, § 56-aftaler samt anden beskæftigelse, der har karakter af støttet beskæftigelse, fordi der tages særlige hensyn til medlemmets helbredsforhold, er heller ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension efter samme regel.

*Stk. 4.* Hvis medlemmet efter optagelsen i PensionDanmark bliver ansat i fleksjob og på dette tidspunkt ikke er overgået til hvilende medlemskab, og der efter overenskomsten skal indbetales pensionsbidrag til PensionDanmark, fortsætter medlemskabet med blandt andet forsikring ved førtidspension svarende til overenskomsten for fleksjobbet.

Sker bidragsindbetalingen i medfør af en overenskomst udenfor PensionDanmarks brancheområde, fortsætter medlemskabet dog med forsikring ved førtidspension mv. efter den seneste overenskomst med bidragspligt til PensionDanmark, som medlemmet var omfattet af inden ansættelsen i fleksjob. Medlemmet kan endvidere være berettiget til indbetaling af opsparingssikring, jf. § 16b.

*Stk. 5.* Medlemmet kan efter regler fastsat af PensionDanmark vælge mellem at forhøje eller nedsætte den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension.

Medlemmet kan ændre den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension på PensionDanmarks hjemmeside. Medlemmet kan også skrive eller ringe til PensionDanmark.

…

*Stk. 7.* Hvis medlemmet vælger at forhøje den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension, bliver den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension forhøjet seks måneder efter den 1. i måneden efter, at PensionDanmark har modtaget medlemmets valg. Det betyder eksempelvis, at hvis PensionDanmark modtager medlemmets valg i januar 2018, træder forhøjelsen i kraft den 1. august 2018.

Hvis medlemmets valg modtages den 25. og valgmåneden, bliver den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension først forhøjet den 1. en måned senere, dvs. den 1. september 2018 i ovennævnte eksempel.

Den supplerende førtidspension og/eller engangsbeløbet ved førtidspension bliver dog kun forhøjet, hvis medlemmet opfylder nedennævnte betingelser, på det tidspunkt medlemmet vælger samt den 1. i måneden efter valget og på det tidspunkt, hvor forhøjelsen træder i kraft:

› medlemmet er fuldt arbejdsdygtigt og ikke sygemeldt fra sit arbejde,
› der bliver indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren,
› forsikringen er ikke ophørt,
› medlemmet er ansat under en overenskomst, som giver mulighed for at vælge beløb
› medlemmet er ikke tilkendt offentlig førtidspension, medlemmet er ikke ansat i fleksjob, og medlemmet har ikke tidligere haft en kritisk sygdom, jf. § 15, stk. 3.

Medlemmet kan fortryde sit valg senest 30 dage efter, at medlemmet har fået PensionDanmarks bekræftelse på valget, og så bliver valget annulleret.

…

*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."

Halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder.
…
*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. Hvis medlemmet tidligere har fået udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. stk. 8, udbetales det resterende halve engangsbeløb.
…
*Stk. 10.* Udbetaling af supplerende førtidspension og/eller engangsbeløb ved førtidspension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorførtidspension, skal begynde, jf. dog stk. 8 om udbetaling ved ressourceforløb.
Opsparingssikringen overføres fra PensionDanmark til medlemmets opsparing i PensionDanmark med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorførtidspension, skal begynde.
*Stk. 11.* For medlemmer, der er fyldt 55 år ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetales den supplerende førtidspension månedligt til og med den måned, hvor der er tre år til, at medlemmet når folkepensionsalderen.
Udbetalingen ophører dog ved medlemmets død forinden.
For medlemmer, der ikke er fyldt 55 år, udbetales den supplerende førtidspension for fem år ad gangen men ophører dog ved medlemmets død forinden. Hver gang en 5-årig udbetalingsperiode udløber, vurderer selskabet, om betingelserne for fortsat udbetaling er opfyldt, jf. stk. 20.
Medlemmet er uanset ovenstående til enhver tid forpligtet til af egen drift at give PensionDanmark oplysninger om sine eventuelle erhvervsindtægter.
Hvis medlemmet uberettiget har modtaget supplerende førtidspension og/eller engangsbeløb ved førtidspension fra PensionDanmark, skal medlemmet tilbagebetale beløbet til PensionDanmark. Opsparingssikringen bliver tilbageført til PensionDanmark.
…
*Stk. 14.* Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis kommunen har rejst sag om invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft.
*Stk. 15.* Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft.
*Stk. 16.* Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet igen får udbetalt offentlig førtidspension, efter at den har været hvilende, hvis den offentlige førtidspension oprindeligt er tilkendt, før forsikringen trådte i kraft.
*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.
Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.
*Stk. 19.* Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidrag for sent, jf. § 3, stk. 3, og forsikringen derfor ikke er trådt i kraft, når medlemmet bliver tilkendt offentlig førtidspension.
*Stk. 20.* Efter at udbetalingen er påbegyndt, kan udbetalingen af den supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget til opsparingssikringen ophøre, hvis medlemmet senere får frakendt den offentlige førtidspension, eller den offentlige førtidspension bliver hvilende på grund af medlemmets erhvervsindtægt.
Udbetalingen af den supplerende førtidspension og indbetalingen af bidraget til opsparingssikringen kan derudover ophøre på grund af medlemmets erhvervsindtægt efter regler fastsat af PensionDanmark."

**Nævnet udtaler:**

Klageren har i perioden fra den 1. januar 2014 til udgangen af 2018 været bidragsfrit dækket i en pensionsordning i selskabet, idet klageren havde forlænget forsikringerne maksimalt efter bidragsophør.

Selskabet ændrede pr. 1. januar 2018 forsikringsbetingelserne, så forsikringen omfattede ret til udbetaling af et engangsbeløb ved ressourceforløb.

Klageren har anført, at hun opfylder betingelserne for udbetaling af engangsbeløbet ved ressourceforløb, da hun været i ressourceforløb siden 2015, at hun efter den 1. januar 2018 fortsat var i ressourceforløb, og at forløbet har varet uafbrudt i mere end 12 måneder. Hun blev den 1/5 2019 tilkendt offentlig førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale et engangsbeløbet og har til støtte herfor anført, at klageren var tilkendt ressourceforløb, før hun blev omfattet af retten til engangsbeløb ved ressourceforløb, og at ændringen trådte i kraft den 1/1 2018.

10. 94055

Selskabet har herved over for nævnet blandt andet anført, "På bestyrelsesmøde i maj 2017 traf bestyrelsen beslutning om at ændre/udvide dækningen fra forsikringen ved førtidspension til, at halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension efter nærmere regler kunne forskudsudbetales allerede ved tilkendelse af ressourceforløb. Ændringen trådte i kraft med virkning fra 1. januar 2018, jf. forsikringsbetingelserne (2018) § 1, stk. 8. Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 1, at samtlige betingelser i § 16, stk. 2-21, gælder for ydelserne ved førtidspension, herunder forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved ressourceforløb. Det følger af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 15, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft. Sammenholdt med forsikringsbetingelserne § 1, stk. 8, § 4, stk. 3, og § 16, stk. 1, betyder det, at der ikke er ret til forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved førtidspension, når klager er tilkendt ressourceforløb i 2015, dvs. før ændringen til forskudsudbetaling ved ressourceforløb trådte i kraft. Vi fastholder derfor afslaget på forskudsudbetaling af det halve engangsbeløb ved førtidspension, da klager kom i ressourceforløb, før ændringen trådte i kraft".

Det fremgår blandt andet af § 16, stk. 8, i forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2018, at "engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorførtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft." og at, "halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension kan udbetales tidligere, hvis medlemmet efter 1. januar 2018 er i ressourceforløb, jf. stk. 1, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder."

Det fremgår desuden blandt andet af § 16, stk. 14 og 15, i forsikringsbetingelserne, at "engangsbeløbet ved førtidspension udbetales ikke, hvis kommunen har rejst sag om invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft." Og at, "engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension, før forsikringen træder i kraft."

11. 94055

Det fremgår tillige blandt andet af § 4, stk. 3, i forsikringsbetingelserne, at "hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren er berettiget til udbetaling af halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det efter formuleringen i forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8, alene er et krav, at medlemmet efter 1. januar 2018 er i et ressourceforløb, som har varet uafbrudt i mindst 12 måneder.

Ud fra de i sagen foreliggende oplysninger opfyldte klageren i 2018 disse betingelser.

Nævnet bemærker, at selskabet som koncipist af forsikringsbetingelserne er nærmest til at bære risikoen for uklarhed, hvorfor forsikringsbetingelserne må fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forsikrede. Der er efter nævnets opfattelse ikke grundlag for at fortolke bestemmelsen således, at der — ud over de betingelser, der positivt er nævnt i bestemmelsen — tillige stilles som betingelse, at ressourceforløbet ikke må være påbegyndt forud for den 1/1 2018, hvor bestemmelsen trådte i kraft. Nævnet bemærker endvidere, at de øvrige bestemmelser i forsikringsbetingelserne, som selskabet har henvist til, efter nævnets opfattelse ikke giver grundlag for en anden fortolkning.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, herunder at pensionsordningen er aftalt af overenskomstparterne på klagerens vegne, kan ikke føre til andet resultat.

12. 94055

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, PensionDanmark, skal udbetale engangsbeløbet ved ressourceforløb til klageren med tillæg af renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings