

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. maj 2020 blev i sag nr. 94404:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med bl.a. dækningen "supplerende førtidspension".

Hun har i klageskemaet af 3/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

...

Jeg havde forlænget min forsikring ved Pensiondanmark frem til december 2015. Bliver tilkendt førtidspension 1. marts 2014 og Pensiondanmark udbetaler hver måned den supplerende førtidspension.

Pr. tlf. og pr. mail har Pensiondanmark oplyst, at min supplerende førtidspension forsætter til 3 år før pensionsalderen. Og på hjemmesiden står det også, at den forsætter til 3 år før pensionsalderen og når jeg loggede ind med mit cpr. nr. var der ingen oplysning om at den stoppede før.

Men den 22. december 2017 modtager jeg for første gang brev om, at den supplerende pension stopper når jeg bliver 62 år (5 år min før pensionsalder) og her den 22. december 2017 kan jeg også se dette, når jeg logger ind med mit cpr. nr. (DET KUNNE MAN IKKE FØR).

Jeg har skrevet mange mails til Pensiondanmark (vedhæftet som en fil i fortløbende datoorden fra 22. dec. 2017 frem til 30. nov. 2019) som i kan se svarer Pensiondanmark ikke på mine spørgsmål og de læser åbenbart heller ikke det jeg skriver eller tjekker om det de selv svarer, er rigtigt. For eksempel svarer/skriver Pensiondanmark, at det har været oplyst i de pensionsoversigter de har sendt, at den supplerende førtidspension stopper ved 62 år, når jeg så skriver tilbage til dem, at jeg har været alle breve igennem igen tilbage til 2010 og der står intet om at min supplerende førtidspension stopper når jeg er 62 år, så prøver de at komme med et nyt svar, at de beklager at de ikke lige havde været opmærksomme på dette men, at man jo kunne se det, ved at logge ind på Pensiondanmark, og nej det kunne man ikke (hvilket jeg have oplyst dem, om i tidligere mail), før-

ste gang man kan få denne oplysning er da Pensiondanmark sender brevet den 22. december 2017, før denne dato stod der intet om at min supplerende førtidspension ophørte ved 62 år.

Her i sidste brev fra Pensiondanmark, sætter de et billede ind som viser, at min supplerende pension ophører 1. marts 2020 og skriver tilmed, at ovennævnte besvarer de fleste af min klage punkter. De lader bare som om det altid har stået på hjemmesiden og det har det altså ikke. Hvilket også kan underbygges af den mail som jeg modtog den 14. december 2017 (kopi vedhæftet), hvor personen oplyser, at min supplerende pensions fortsætter til 3 år før folkepensionsalderen, som i kan se af vedhæft mail, skulle personen svare på andre spørgsmål som krævede, at der blev logget ind med mit cpr. nr. så person kunne på det tidspunkt åbenbart lige som mig heller ikke se, at min pension ville stoppe ved 62 år.

På trustpilot, har en person som hedder ... den 21. nov. 2018, noget af den samme oplevelse, kopi fra trustpilot vedhæftet.

I forbindelse med vores mail dialog, nævner Pensiondanmark i mail af 10. jan. 2018, at: *'Det er korrekt, at vi har sendt tilbud til visse medlemmer om, at de kunne forlænge udbetalingsperioden til 3 år før folkepensionsalderen. Du har ikke fået tilbuddet, fordi forlængelsen vil betyde en kraftig nedsættelse af den månedlige udbetaling, fordi du er så tæt på ophørstidspunktet.'*

Når jeg spørger indtil hvad en kraftig nedsættelse er i kr. og hvorfor de ikke har ladet mig som medlem afgøre om jeg gerne vil have denne forlængelse, svarer Pensiondanmark ikke på hvad det ville have betydet i kr. og de svarer heller ikke på hvilket beslutningsgrundlag/kriterier de har udvalgt medlemmer efter, som fik brev om dette og dermed mulighed for at forlænge. De medlemmer må jo lige som mig have fået tilkendt førtidspension før 2015.

Pensiondanmark svarer her i sidste brev, stadig ikke på det jeg spørger om (igen et uigennemsigtigt og ukontrollerbart svar) de skriver bl.a.: *'Der er ikke mulighed for at forlænge forsikringen. Det er selskabets bestyrelse, der i medfør af organisationsfuldmagten i sin tid fastsatte retningslinjerne for hvilke medlemmer, der fik tilbud om forlængelse. Du er medlem af en overenskomstaftalt arbejdsmarkedspension, og derfor er det overenskomstpakterne i bestyrelsen og ikke dig som forsikringstager, der kan træffe beslutning om arbejdsmarkedspensionen.'*

Pensiondanmark svarer/oplyser stadig ikke hvilke retningslinjer som lå til grund for beslutningen, at nogle kunne blive forlænget og andre ikke. Virker underligt at de ikke vil oplyse dette.

I det hele taget synes jeg det er meget dårligt og utrygt, at de ikke vil svarer eller udgår at svare på det jeg spørger om. Det er som om de ikke vil erkende, at de i forbindelse med jeg fik min supplerende førtidspension, burde have skrevet til mig hvornår den stoppede og det er som om de ikke vil erkende/vedgå at hjemmesiden ikke har virket optimalt. Og det er som om at de ikke ønsker, at oplyse hvordan/hvorfor nogen og ikke andre fik brev om at forlængelse, hvis det er gået korrekt til, er der jo ingen grund til ikke at oplyse det. (Jeg ved at Pensiondanmarks system ikke har virket optimalt og har oplevet fejl i forhold til Pensiondanmarks indbetalingen til pensionssikring, se nedenstående måske irrelevant i forhold til min klage, men jeg skriver det, så I kan få en indsigt i de problemer der har været i forhold til kommunikation og Pensiondanmarks edb system).

Pensiondanmark indbetaler også hver måned et beløb/opsparingssikring til min pensionsopsparing, i marts 2015 finder jeg ud af der bliver indbetalt for lidt og kontakter dem vedr. dette pr. tlf.,

Ankenævnet for Forsikring

3.

94404

personen jeg taler med beder mig sende en mail om dette, sender mail til dem den 24. marts 2015, den 26 marts 2015 modtager jeg mail, at de har sendt spørgsmålet videre til forsikringsteknikerne. Da jeg ikke hører noget fra dem, kontakter jeg dem igen pr. tlf. i februar 2016 og personen jeg taler med ved Pensiondanmark oplyser, at hun godt kan se jeg har sendt en mail til dem i marts 2015, som de ikke har fået den besvaret, hun lover at undersøge sagen, den 8. februar 2016 modtager jeg mail, at de har beregnet opsparingssikringen igen og det er korrekt, at de har indbetalt for lidt, de vil regulere indbetalingerne til min pensionsopsparing fra ca. kr. 14.000 til ca. kr. 34.000 pr. år. Og de beklager den lange svartid.

Den 6. juli 2016 skriver jeg til Pensiondanmark igen, da jeg ikke har hørt fra dem og ikke kan se, at beløbet er blevet reguleret. Pensiondanmark svarer, at Det bliver indregnet i din opsparing, manuelt, en gang om året, da vores systemer på nuværende tidspunkt, ikke kan håndtere det.

Da beløbet ikke bliver reguleret eller der kun sker delvis regulering, mailer jeg flere gange (har kopi af mails hvis det skulle have interesse) og ringer og får at vide, at de ikke lige kan sige hvornår det bliver reguleret.

Den 8. dec. 2017 skriver jeg igen til Pensiondanmark, fordi jeg stadig ikke kan se om beløbet er indbetalt og får svar mail den 14.12.2017.

Det havde været dejligt hvis Pensiondanmark havde sendt en mail om, at nu var det reguleret og en udregning over hvordan. Jeg har ikke haft energi til at tjekke om det er reguleret korrekt.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At min supplerende førtidspension forsætter indtil 3 år før folkepensionsalderen."

I brev af 15/11 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 3. november 2019 vedlagt ... klage over, at PensionDanmark har afvist at udbetale supplerende førtidspension efter klagers fyldte 62. år. Selskabet fastholder afslaget, da ophørstidspunktet for klagers supplerende førtidspension er klagers 62. år, dvs. 1. marts 2020.

Forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2014, som var gældende på tilkendelsestidspunktet vedlægges som bilag 1a, og de nugældende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1b.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. februar 2003 med bidragsindbetaling frem til 31. maj 2010. Herefter var klager bidragsfrit dækket frem til 28. februar 2014, hvor forsikringsdækningen, herunder forsikringen ved førtidspension, blev betalt via pensionsopsparingen.

Klager blev sygemeldt den 12. februar 2012 på grund af ..., og klager blev af disse grunde tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. marts 2014, jf. bilag 2.

Da klager på tilkendelsestidspunktet var omfattet af forsikringen ved førtidspension og opfyldte betingelserne, blev klager tilkendt supplerende førtidspension og opsparingssikring indtil 1. marts 2020, hvor klager fylder 62 år, jf. bilag 3.

Siden 22. december 2017 har der løbende været korrespondance mellem klager og selskabet om klagers rettigheder vedrørende ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension, som vedlægges som bilag 4.

Begrundelse

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. marts 2014, og da klager opfyldte betingelserne var klager berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring fra PensionDanmark fra samme tidspunkt, jf. forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2014, § 16, stk. 8 og § 16, stk. 10.

Klager var berettiget til de ydelser og indtil det ophørstidspunkt, der var gældende, da udbetalingen fra den offentlige førtidspension begyndte, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 9. Udbetalingen af den supplerende førtidspension ophører, når klager fylder 62 år, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, 5. næb.

Tilsvarende bestemmelser findes i de nugældende forsikringsbetingelser.

Af ovennævnte grunde fastholder selskabet afslaget på udbetaling af supplerende førtidspension efter 1. marts 2020.

Med hensyn til klagers øvrige klagepunkter bemærkes:

Selskabets breve og pensionsoversigter bliver løbende revideret, og derfor er fx udbetalingsbrevet nu blevet udvidet med ophørstidspunktet for klagers supplerende førtidspension.

Pensionsoversigterne er derimod blevet væsentligt reduceret, men i de første mange år af klagers medlemskab udsendte selskabet flersidede pensionsoversigter med vilkårene for pensionsordningen, herunder ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension.

De åbne sider på selskabets hjemmeside indeholder de nugældende regler for pensionsordningen, mens klager efter login (de lukkede sider) kan se sine egne specifikke pensionsoplysninger.

Fra 1. januar 2003 og indtil 1. januar 2015 var ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension ved det fyldte 62. år, hvilket fremgik af både de ovennævnte tidligere pensionsoversigter og på selskabets hjemmeside.

Klager kan således ikke have en berettiget forventning om, at udbetalingen fra den supplerende førtidspension fortsætter efter hendes fyldte 62. år, og det forhold, at klager kan se de nugældende regler for fremtidige førtidspensionister på selskabets hjemmeside, ændrer ikke ved hendes rettigheder efter forsikringsbetingelserne.

Den fejlagtige oplysning i selskabets mail af 14. december 2017 ændrer heller ikke ved klagers rettigheder, da selskabet i flere efterfølgende mails har korigeret den.

Med hensyn til tilbuddet om forlængelse [har] selskabet ud fra en række objektive og aktuarmæssige kriterier [valgt] at tilbyde visse førtidspensionister at forlænge udbetalingen fra forsikringen ved førtidspension, hvor et kriterium var, at den månedlige udbetaling til førtidspensionisten fra den supplerende førtidspension ikke derved måtte blive reduceret med 35 pct. eller derover.

Klager supplerende førtidspension ville falde med 36,78 pct., hvorfor klager ikke fik tilbud om at forlænge udbetalingen fra den supplerende førtidspension til tre år før folkepensionsalderen."

Klageren har i brev af 30/11 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg mener stadig, at jeg havde og har en berettiget forventning om, at min supplerede førtidspension forsætter til 3 år før pensionsalderen.

Mener at Pensiondanmark ikke har overholdt Deres oplysningspligt.
Mener at Pensiondanmark har tilrettet Deres forsikringsbetingelser for sent.

Pensiondanmark er en arbejdsmarkedspension og har et særligt ansvar. Som individ/person vælger man dem ikke, man bliver medlem ved dem, gennem ens arbejdsgiver. Derfor må man forvente, at de tilretter betingelserne og udbetalinger så de passer sammen med lovgivningen for tilsvarende ydelser f.eks. førtidspension og folkepension. (Penge- og pensionspanelet under finanstilsynet har udarbejdet en rapport om dette i 2012).

Regeringen har flere gange ændret retten/mulighed for at gå på efterløn, og pensionsalderen blev ændret pr. 1. januar 2012 og pr. 1. jan. 2013 kom den ny reform om fleksjob og førtidspension. Jeg er omfattet af ændrede pensionsalder og var også omfattet af den nye reform om førtidspension og ressourceforløb, så det er vel nærliggende, at tro at Pensiondanmark, ligesom andre selskaber også ændre i Deres forsikringsbetingelser, så de kan hjælpe Deres medlemmer bedst muligt.

Jeg mener, at jeg var og er berettiget til en forlængelse af den supplerende førtidspension til 3 år før folkepensionsalderen, både på grund af den ændre lovgivning.

...

Begrundelse:

Det er muligt, at Pensiondanmark juridisk har retten på Deres side, (da de kan læne sig op af/fremlægge) de nu medsendte forsikringsbetingelser som dokumentation.

Men ovenstående fritager vel ikke Pensiondanmark, for i forbindelse med opstarten af min udbetaling, af den supplerende førtidspension den 1. marts 2014, at have en forpligtigelse til, at oplyse om hvor lang tid den supplerende førtidspension udbetales.

Pensiondanmark skriver, at der i de først mange år efter min optagelse som medlem er fremsendt pensionsoversigter hvor ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension stod, men at disse er blevet væsentligt reduceret.

Jeg kan dertil oplyse (at der i ca. lige så mange år, måske endda 1 år mere) i perioden 2010 og frem til og med 21. dec. 2017, intet sted i fremsendte breve eller pensionsoversigter er oplyst ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension ved det fyldte 62 år.

Pensiondanmark skriver, at de åbne sider på deres hjemmeside indeholder de nugældende regler for pensionsordningen, mens jeg efter login (de lukkede sider) kan se mine egne specifikke oplysninger.

Dette har jeg svaret på dette tidligere, at jeg ikke kunne se nogen specifikke oplysninger, første gang jeg kan se specifikke oplysninger om ophørstidspunktet, er efter modtagelsen af brevet den 22. dec. 2017 hvor de oplyser, at min supplerende førtidspension ophører ved 62 år. Kan desværre ikke bevise, at der ikke var nogen specifik ophørsdato for mig, frem til og med den 21. dec. 2017. Kan kun underbygge det med, mailen fra Pensiondanmark af 14. december 2017, hvor de skriver det er korrekt, at den forsætter til 3 år før folkepensionsalderen. (Mailen er vedhæftet i første brev til jer og som i kan se var personen nød til at gå ind med mit cpr., 'de lukkede sider' for at besvare de andre spørgsmål, så personen kunne åbenbart heller ikke finde nogen specifik ophørsdato for mig).

Alt dette burde vel slet ikke være en diskussion, for Pensiondanmark burde vel have tilrettet forsikringsbetingelserne tilbage til 2012 hvor folkepensionsalderen blev ændret, så de personer som blev omfattet af en ændret folkepensionsalder også fik en forlængelse af den supplerende førtidspension.

...

Vedr. Tilbud om forlængelse

...

Hvordan kommer Pensiondanmark frem til, at min supplerede førtidspension ville falde med 36,78 %? Hvad har de beregnet ud fra?

Jeg går ud fra, at Pensiondanmark allerede i 2012 hvor pensionsalderen, ved lov er ændret for forskellige aldersgrupper, var klar over at det ville berøre nogle af Deres medlemmer.

Så går igen ud fra at i 2014 hvor Pensiondanmark vedtager/ændre forsikringsbetingelserne og hvor nogle af ændringerne iflg. Pensiondanmark kun gælder for medlemmer som kommer på førtidspension pr. 1. jan. 2015 eller derefter. Er klar over at de har nogle medlemmer som har fået supplerende førtidspension før 1. jan. 2015 som også er omfattet af den senere folkepensionsalder. Derfor tager min beregning, udgangspunkt i 2014.

Skulle Pensiondanmark mod forventning først være blevet opmærksom på dette i 2015 ville jeg stadig have været berettiget til at få tilbud en forlængelse.

Hvis vi tager udgangspunkt i 1. marts 2014 hvor jeg får tilkendt den supplerede førtidspension, her er den supplerede førtidspension brutto kr. 5.500 pr. måned (som iflg. Pensiondanmark) skal udbetales i 6 år (til udgangen af februar 2020), samlet udbetaling ca. kr. 396.000. Disse kr. 396.000 skal nu fordels over 8 år, hvilket giver brutto kr. 4.125 pr. mdr., hvilket svarer til en reduktion på 25 pct. Hvilket hvis rigtigt, ville give mig mulighed for at vælge en forlængelse.

Hvis vi tage udgangspunkt i 2015, er beløb kr. 5.527 pr. mdr. som skal udbetales i 5 år = kr. 333.620 som så skal fordels over 7 år i stedet, hvilket giver ca. kr. 3947,86 pr. mdr., en reduktion på ca. 28,58 pct.

Så vil I bede Pensiondanmark oplyse om hvordan de har foretaget den beregning. Min beregning er ikke forbundet med ekstra omkostninger for Pensiondanmark."

Ankenævnet for Forsikring

7.

94404

Selskabet har i brev af 6/12 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet skal på ny fastslå, at klagers rettigheder ved tilkendelsen af offentlig førtidspension i 2014 fremgik af de dagældende forsikringsbetingelser i 2014. At selskabet senere har ændret betingelserne for medlemmer, der fremover får tilkendt offentlig førtidspension, og i den forbindelse har tilbudt visse medlemmer at forlænge udbetalingen af supplerende førtidspension, ændrer ikke ved klagers rettigheder, da hun ikke har modtaget tilbuddet.

Den årlige ydelse, som klager fik udbetalt pr. 1. januar 2017, udgjorde 66.994,93 kr.

Ved forlængelse af udløb til alder 64 år, ville den årlige ydelse udgøre 42.351,20 kr., hvilket svarer til en procentvis nedsættelse på 36,78 pct.

Udbetalingen af supplerende førtidspension er dermed fortsat med de oprindelige rettigheder med ophør ved det fyldte 62. år."

I brev af 14/12 2019 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg mener stadig, at jeg er berettiget til en forlængelse af den supplerede førtidspension, enten ved en generel forlængelse hvor jeg forsætter med den nuværende udbetaling samt pensionsopsparingssikring til 3 år før folkepensionsalderen eller ved at de laver en fordeling af den supplerende førtidspension som de har tilbudt visse medlemmer.

Selv om Pensiondanmark henviser til forsikringsbetingelser, mener jeg stadig, at Pensiondanmark ikke har overholdt Deres oplysningspligt over mig.

Pensiondanmark burde have oplyst udløbstidspunktet for den supplerende førtidspension, i forbindelse med jeg startede med disse udbetalinger ved Dem. Jeg har uddybet dette, i tidligere fremsendte breve til Jer og i mails til Pensiondanmark (mails vedhæftet da jeg oprettede sagen til Jer).

Med hensyn til tilbud om forlængelse:

Pensiondanmark har besvaret hvordan de er fremkommet til 36,78 pct. Pensiondanmark har taget udgangspunkt i året 2017. Pensiondanmark skriver ikke hvorfor beregning først er lavet i 2017 eller om der er andre som har fået fortaget beregning/tilbuddet før 2017 og de medsender heller ikke noget dokument eller vejledning med retning liner (f.eks. med dato/beregningsmåde/35% sats fremgår m.m.), De må jo have lavet en inter vejledning så medarbejderne kunne finde frem til de medlemmer som har fået supplerende førtidspension før 1. jan. 2015 og hvis folkepensionsalder er ændret.

Det undrer mig, at Pensiondanmark tager udgangspunkt i udbetalingen for 2017.

Pensiondanmark skriver i sidste bevarelse bl.a.: at i forbindelse med ændringen af forsikringsbetingelserne, fik visse medlemmer tilbud om at forlænge udbetalingen af den supplerende førtidspension. Så burde de vel også have tilbudt mig en forlængelse allerede i 2014 eller 2015, her hvor de ændre forsikringsbetingelserne.

I tidlige brev skriver Pensiondanmark, at den månedlige udbetaling ikke må falde mere end 35%, det er først i 2017 den falder til 36,78%. Selv hvis Pensiondanmark havde lavet beregnet i 2016 ville den have været under de 35%.

Pensiondanmark siger jo, at de hele tiden har været klar over, at min supplerende førtidspension stoppede ved 62 år, så hvorfor laver de først beregningen i 2017, det var den 22. dec. 2017 jeg fik brev om, at min supplerede førtidspension stoppede ved 62 år. Så kan ikke lade være med at tænke, er det fordi Pensiondanmark, lige som mig, også først blev klar over dette, på dette tidspunkt?

Som tidligere nævnt er Pensiondanmark en arbejdsmarkspension, så man må forvente at de tilretter deres produkt så det passer til lovgivningen.

Pensiondanmark er alt for lukket i Deres besvarelse, nogle gange er man heldig og de svarer på det man spørger om, andre gange snakker de uden om, kommer bare med et svar som de tror medlemmet godtager, mener man kan forvente af en arbejdsmarkedspension, at den er gennemskuelig/transparent så man kan se/følge hvad de vedtager og tilbyder Deres medlemmer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af december 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Dine pensionsudbetalinger i 2018

...

Dine pensionsudbetalinger vil fra 1. januar 2018 være følgende:

Månedlig supplerende førtidspension 5.638 kr.

Udbetalingen stopper senest den 1. marts 2020.

Beløbet reguleres normalt en gang om året og kan blive sat op eller ned."

Af mail af 14/12 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"1. Du har ikke en forsikringsomkostning på 15.494,00. Da der ikke står minus foran beløbet, er det ekstra penge, som er sat ind på din opsparing. Dette er samtidig svar på dit spørgsmål 2.

2. Ovenstående beløb er posteret 2/8-2017, og der er også tilskrevet afkast af beløbet tilbage i tid. Der er tilskrevet 15.096,42 kr. Beløbet er posteret som forsikringspræmie, hvilket bevirker at du på opsparingsoverblikket vil kunne se at der i 2017 er et stort nettooverskud på forsikringspræmien.

3. Engangsbeløb ved førtidspension blev indført i PensionDanmark 1. januar 2015. Du er derfor ikke berettiget til engangsbeløb, da du blev tilkendt førtidspension [før] dette tidspunkt.

4. Det er korrekt at forsikringen 'supplerende førtidspension' stopper 3 år før folkepensionsalderen. Du vil, på det tidspunkt, kunne starte udbetaling af din arbejdsmarkedspension."

Ankenævnet for Forsikring

9.

94404

Selskabet har i mail af 29/12 2017 til klageren bl.a. anført:

"Det er ikke en fejl, idet forsikringen ophører når du fylder 62 år. Da du er blevet førtidspensionist før 1. januar 2015, udløber forsikringen når du fylder 62 år.

På det tidspunkt er du velkommen til at kontakte os, såfremt vi skal starte udbetaling af din arbejdsmarkedspension."

Af mail af 10/1 2018 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Indledningsvis kan vi oplyse, at din forsikring ved førtidspension altid har haft ophørsdato ved dit fyldte 62. år. Det har vi bl.a. oplyst i de pensionsoversigter, vi gennem årene har sendt til dig.

Vi har med virkning fra 2015 ændret ophørsdatoen til at være 3 år før den gældende folkepensionsalder, men ændringen gælder kun medlemmer, der bliver tilkendt offentlig førtidspension, efter at ændringen er trådt i kraft.

Da du er tilkendt offentlig førtidspension før ændringen trådte i kraft, er ophørstidspunktet uændret ved det 62. år, dvs. den 1. marts 2020.

Det er korrekt, at vi har sendt tilbud til visse medlemmer om, at de kunne forlænge udbetalingsperioden til 3 år før folkepensionsalderen. Du har ikke fået tilbuddet, fordi forlængelsen vil betyde en kraftig nedsættelse af den månedlige udbetaling, fordi du er så tæt på ophørstidspunktet.

Til sidst kan vi oplyse, at du på vores hjemmeside kun kan se de regler, der gælder, hvis et medlem bliver tilkendt offentlig førtidspension i dag. Gamle regler står ikke på hjemmesiden."

I mail af 13/11 2018 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. marts 2014 og blev tilkendt ydelser fra forsikringen ved førtidspension. Retten til udbetalingen fra forsikringen ved førtidspension skete på de vilkår, der var gældende, da du blev tilkendt offentlig førtidspension. Jeg vedlægger forsikringsbetingelserne, der var gældende i 2014 og skal henvise til § 16, stk. 17, hvor der står, at ophørsalderen er 62 år. Derfor ophører udbetalingen, når du fylder 62 år.

I min mail af 10. januar 2018 har jeg tidligere oplyst, at det er de nugældende forsikringsbetingelser for tilkendelse af ydelser, der står på vores hjemmeside – men selvom vi benyttede disse betingelser, ville resultatet blive det samme, idet der i § 16, stk. 9 står, at 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.

Jeg kan se, at du har været med i pensionsordningen siden 2003, så du har tidligere fået tilsendt pensionsoversigter med dækningsoversigter og vilkår, hvoraf ophørstidspunktet fremgår. Det kan godt passe, at vi siden 2010 ikke har skrevet om dine specifikke dækninger, da de fremgik af pension.dk. Jeg beklager, at jeg ikke var opmærksom på dette.

Ankenævnet for Forsikring

10.

94404

Jeg beklager endvidere, hvis vores medlemsrådgivning ikke har været opmærksom på dine vilkår som førtidspensionist, da de oplyste det nugældende ophørstidspunkt for den supplerende førtidspension."

Nævnets sekretariat har i mail af 3/2 2020 til selskabet bl.a. anført:

"Vi skal derfor bede om, at selskabet fremlægger det brev til klageren, hvorved hun tilkendes dækningen 'supplerende førtidspension' med virkning fra den 1/3 2014. Vi skal desuden bede om, at selskabet fremlægger klagerens pensionsoversigter fra 2014 og frem.

Vi skal endvidere spørge, om selskabet har mulighed for at uddybe, hvorledes klageren efter tilkendelsen af dækningen er blevet oplyst om, at den supplerende førtidspension ville blive udbetalt til det fyldte 62. år. Fremgik det af breve til klageren efter den 1/3 2014? Hvordan har klageren konkret kunne se denne information på selskabets hjemmeside ved log-in (hvis hun har kunnet det)?"

I brev af 7/2 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Under henvisning til Nævnets besked af dato fremsender vi den ønskede dokumentation som bilag 5:

> tilkendelsesbrev af 3. marts 2014

Der er heller ikke i de efterfølgende årlige reguleringsbreve nævnt ophørstidspunkt for ydelsen, før reguleringsbrevet i december 2019 forud for ophøret i 2020.

> pensionsoversigter for 2014 til og med 2019.

Efter overgangen til pension.dk har medlemmerne alene modtaget en kort pensionsoversigt med information om det enkelte års pensionsindbetaling, størrelsen på pensionsopsparingen, årets afkast samt omkostninger, men derudover henvises til klagers egne oplysninger på pension.dk.

Vi vedlægger for god ordens skyld også eksempler på de pensionsoversigter, som klager modtog i 2003 (klager blev optaget 1. februar 2003) og 2004, hvoraf fremgår, at den supplerende førtidspension ophører ved det fyldte 62. år.

Klager har siden september 2014 på det første skærm billede efter log-in til hendes egne pensionsoplysninger løbende kunnet se nedenstående typer oplysninger, herunder ophørstidspunktet for udbetalingen fra den supplerende førtidspension, jf. side 2.

Som tidligere oplyst har ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension været ved det fyldte 62. år siden 1. januar 2003 og indtil 1. januar 2015, dvs. fra starten af klagers medlemskab og henover tidspunktet for klagers førtidspensionering.

...

[Oplysninger fra screenshot fra selskabets hjemmeside:]

Dine udbetalinger

Månedligt beløb

Supplerende førtidspension

5.724 kr.

Slutdato 01-03-2020

I alt (før skat)

5.724 kr."

Ankenævnet for Forsikring

11.

94404

Af udbetalingsbrev af 3/3 2014 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi udbetaler de penge, du har søgt om

Her er en oversigt over de udbetalinger, du får fra os:

Løbende udbetalinger

Supplerende førtidspension	01.03.2014 - 31.03.2014	5.500,00 kr.
Skat på 39 pct.		-2.145,00 kr.
Til udbetaling		3.355,00 kr.
I alt til udbetaling		3.355,00 kr.

Pensionen bliver fremover udbetalt til din NemKonto hver måned. Derudover sætter vi også hver måned et beløb ind på opsparing til alderspension. Se det præcise beløb på pension.dk/din-egenpension.

...

Få mere at vide

Hvis du har spørgsmål, kan du læse mere på pension.dk/foertidspension. "

Af pensionsoversigt fra 2003 fremgår bl.a.:

"Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION, udbetales der

...

Invalidepension

Hvis du får førtidspension fra det offentlige, får du en månedlig invalidepension. Du kan tidligst få invalidepension, når du ikke længere får løn. Invalidepensionen udbetales, frem til du fylder 62 år."

Af pensionsoversigt fra 2004 fremgår bl.a.:

"Hvis du får tilkendt offentlig FØRTIDSPENSION, udbetales der

...

Invalidepension

Invalidepensionen bliver udbetalt hver måned, så længe du får udbetalt førtidspension fra det offentlige, eller indtil du fylder 62 år. Du kan tidligst få invalidepension, når du ikke længere får løn."

Klageren har i brev af 7/2 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Pensiondanmark skrive bl.a. følgende: '*Klager har siden september 2014 på det første skærmbillede efter log-in til hendes egne pensionsoplysninger løbende kunne se nedenstående typer oplysninger, herunder ophørstidspunktet for udbetalinger fra den supplerende førtidspension.*'

Som nævnt i tidligere mails til Pensiondanmark og Jer, kunne jeg ikke se dette på hjemmesiden, første gang jeg kunne se ophørstidspunktet, var efter modtagelsen af brevet den 22. dec. 2017."

Forsikringsbetingelserne fra 1/1 2014 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering

...

Stk. 8. Supplerende førtidspension og opsparingssikring eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

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 skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygemeldingstidspunktet, der bliver udbetalt. Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a. Opsparingssikringen udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2014).

Stk. 10. Udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring eller engangsbeløb ved førtidspension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension skal begynde.

Det er en forudsætning for udbetaling, at medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, dvs. indbetalingen af pensionsbidrag skal være ophørt.

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 udbetalingen ophører på grund af medlemmets alder eller ved medlemmets død forinden. For medlemmer, der ikke er fyldt 55 år, udbetales den supplerende førtidspension for fem år ad gangen. Hver gang en 5-årig udbetalingsperiode udløber, vurderer PensionDanmark, om medlemmet fortsat opfylder betingelserne for udbetaling, jf. stk. 20.

...

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 62 år."

Forsikringsbetingelserne fra 1/1 2019 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

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.

Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a. Opsparingssikringen udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018). Opsparingssikringen ophører senest på det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor tilkendelsen har virkning fra.

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. ...

...

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 2003-31. december 2014 er ophørsalder-

ren 62 år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2015 eller senere, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/3 2014 tilkendt offentlig førtidspension, og selskabet har fra samme dato udbetalt supplerende førtidspension til klageren i form af månedlige ydelser.

Klageren klager over, at selskabet standser sin udbetaling af ydelser pr. 1/3 2020. Hun har anført, at hun først den 22/12 2017 har modtaget brev om, at ydelserne stopper, når hun fylder 62 år, og at der på selskabets hjemmeside står, at de fortsætter til 3 år før pensionsalderen. Hun har videre anført, at der ikke på hendes personlige side ved login på pension.dk har stået noget om ophørstidspunkt, før selskabet sendte sit brev af december 2017. Hun har desuden anført, at selskabet burde have tilrettet sine forsikringsbetingelser allerede i 2012, hvor folkepensionsalderen blev ændret, og at selskabet burde have tilbudt hende at fordele ydelserne, så hun modtog udbetalinger frem til 3 år før folkepensionsalderen, sådan som selskabet har tilbudt andre sikrede.

Selskabet har anført, at ophørstidspunktet for klagerens supplerende førtidspension er ved det fyldte 62 år og således den 1/3 2020, jf. § 16, stk. 17, 5. punkt, i de forsikringsbetingelser, der var gældende, da hun blev tilkendt førtidspension. Forsikringsbetingelserne er pr. 1/1 2015 blevet ændret, så ophørstidspunktet for supplerende førtidspension nu er 3 år før folkepensionsalderen, men dette gælder kun, hvis tilkendelsen af supplerende førtidspension er sket efter den 1/1 2015, hvilket fremgår af § 16, stk. 17, 5. punkt, i de nye forsikringsbetingelser.

Selskabet har videre anført, at klageren før selskabets overgang til information ved pension.dk modtog udførlige, årlige pensionsoversigter, hvoraf det fremgik, at supplerende førtidspension kunne udbetales, indtil hun fyldte 62 år. Herefter har ophørstidspunktet fremgået på klagerens personlige side ved login på pension.dk. Hjemmesidens åbne sider indeholder de nugældende regler for pensionsordningen, mens klageren ved login til de lukkede sider kan se sine egne

specifikke pensionsoplysninger. Selskabet har anført, at det ikke har tilbudt klageren at ombergne ydelserne og udbetale frem til 3 år før folkepensionsalderen, fordi dette i klagerens situation, hvor hun er tæt på ophørstidspunktet, ville medføre en for stor nedgang i de løbende ydelser.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale ydelser til klageren efter den 1/3 2020. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne fra både før og efter den 1/1 2015, at klageren i sin situation vil kunne modtage ydelser frem til det fyldte 62 år. Det er ikke godtgjort, at der i pensionsoversigter eller ved login på klagerens personlige pensionsside på pension.dk er fremgået oplysninger om et andet ophørstidspunkt. Der er således ikke tvivl om pensionsvilkårene angående ophørstidspunktet. Den omstændighed, at selskabets medarbejder i en mail af 14/12 2017 i generelle vendinger fejlagtigt har henvist til de nye regler, kan ikke føre til anden vurdering.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det ikke er godtgjort, at selskabet har ydet utilstrækkelig information til klageren om ophørstidspunktet på en sådan måde, at hun kan kræve ydelserne forlænget. Nævnet bemærker, at selskabet med fordel kunne have præciseret ophørstidspunktet i sit tilkendelsesbrev af 3/3 2014 og de løbende udbetalingsbreve – hvilket som sagen foreligger oplyst først er sket fra december 2017 – da der er tale om en væsentlig oplysning om den tilkendte forsikringsdækning. Nævnet finder det imidlertid ikke godtgjort af klageren, at informationen på selskabets hjemmeside har været mangelfuld i perioden indtil december 2017, og selskabet har i sit tilkendelsesbrev af 3/3 2014 henvist klageren til at læse mere på pension.dk.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet ikke finder grundlag for at kritisere selskabet for, at pensionsordningens regler først blev ændret med virkning for tilkendt førtidspension efter den 1/1 2015, eller at selskabet efter en konkret vurdering af klagerens situation ikke har tilbudt hende at sprede ydelserne ud frem til 3 år før folkepensionsalderen.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

94404

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand