

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. december 2020 blev i sag nr. 94923:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 25/2 2020 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Klageren] blive sygemeldt 01-08-2012 grundet ulykke. [Klageren] var på daværende tidspunkt dækket af PensionDanmarks forsikringer, der udløber d. 01-12-2012. Grunden til at han først gør et krav gældende på nuværende tidspunkt er at han har været helbredsmæssigt for dårlig til at gøre noget ved det tidligere. [Klageren] bliver d. 01-03-2017 tilkendt førtidspension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At supplerende indbetaling til pension og engangsbeløb som kan udbetales ved tilkendelse af førtidspension bliver udbetalt. Samt at det samt [klageren] har betalt for meget, dvs. indbetalinger til PensionDanmark efter d. 01-03-2017, hvor han tilkendelse førtidspension. "

Selskabet har i brev af 19/3 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension var hvilende medlem og derfor ikke omfattet af forsikringerne, herunder forsikring ved førtidspension.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra henholdsvis 1. januar 2012 (sygemeldingstidspunktet), 1. januar 2017 (tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension) og 1. januar 2019 (ansøgningstidspunktet) vedlagt som bilag 1a-c. PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i pensionsordningen den 1. oktober 1997, og klagers daværende arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag indtil 30. april 2002, og med virkning fra 1. marts 2004 overgik klager til hvilende medlemskab uden forsikringer.

Den 1. juni 2011 blev klager genoptaget i pensionsordningen, og klagers arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag indtil 20. november 2011. Klager var herefter bidragsfrit dækket, dvs. omfattet af forsikringer, som blev betalt af pensionsopsparingen, indtil 30. november 2012.

Den 1. december 2012 overgik klager på ny til hvilende medlemskab, hvor forsikringerne, herunder forsikringen ved førtidspension, bortfaldt, hvilket vi oplyste i brev af 5. november 2012, jf. bilag 2.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. marts 2017 og søgte om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension den 8. oktober 2019, jf. bilag 3.

Den 19. november 2019 meddelte selskabet afslag på ydelser ved førtidspension, da klager var hvilende uden forsikringer, jf. afslagsbrevet vedlagt klagen.

Begrundelse

Selskabet skal henvise til forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2019, som lå til grund for afgørelsen om afslag på klagers ansøgning om udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Af § 7 om ophør af pensionsbidrag fremgår:

'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.'

Af § 16 om forsikringen ved førtidspension fremgår:

'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 ophørsalderen 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.'

Ankenævnet for Forsikring

3.

94923

Da klager blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. marts 2017, dvs. efter at klager blev hvilende medlem den 1. december 2012, er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelserne ved førtidspension efter ovennævnte bestemmelser.

Det kan supplerende oplyses, at selvom klager havde reageret på ophørsbrevet, jf. bilag 2, og havde forlænget forsikringerne, ville klager stadig være hvilende medlem ved tilkendelse af den offentlige førtidspension, jf. bestemmelsen i § 7, stk. 4.

Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Afslutningsvis bemærkes, at selskabet i de vedlagte bilag til klagen har forklaret, at betalingen til forsikring efter overgangen til hvilende medlemskab udgør betalingen for den garanterede udbetalingsperiode tilknyttet den livsvarige pension."

Klagerens repræsentant har i brev af 2/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] kommer til skade sommeren 2012. På dette tidspunkt var [klageren] fuld dækket af forsikringerne ved PensionDanmark. [Klageren] oplyser at det er skadens følger der er udløsende for at han bliver tilkendt førtidspension i 1. marts 2017. Da der er sammenhæng mellem den bevilligede førtidspension og skaden følger på dækningstidspunktet, er det vurderingen at [klageren] er berettiget til udbetalinger ved førtidspension.

[Klageren] har i 2013 fået oplyst, telefonisk af en medarbejder ved Pension Danmark, at han kunne indbetale pensionsbidrag selv, og derved fortsat være forsikringsdækket. Han har i den forbindelse fået et brev med et kontonr. Som han skulle indbetale til. [Klageren] har desværre ikke dette brev længere. Det har ikke været muligt at finde brevet på min side på Pension Danmarks hjemmeside. [Klageren] har derved været i den tro at han var dækket af de almindelige forsikringsordninger så længe han indbetalte pensionsbidrag.

I forsikringsbetingelserne fra 2012 fremgår det i bilag til afsnit B regulativ for valgfri indbetaling § 2 stk. 2, at der fra før 01-06-2010, kunne ske indbetaling af bidrag for egen regning, ville forsikringerne fortsat bestå. Det kan derfor ikke udelukkes at [klageren] er blevet rådgivet forkert i 2013.

I mail af d. 03-02-2020, skriver [...] til [...], Faglig Sekretær, [fagforening], at årsagen til at man se bjælker med forsikringsdækninger på 'min side' ([klageren]) er at 'medlemmerne skal have mulighed for at søge ydelser, uagtet der er blevet hvilende': Det er derfor ulogisk at muligheden for at søge er der på 'min side', hvis den reelt ikke kan bruges til en ansøgning. Og kan give vores medlem den tro at han fortsat er dækket.

Det er derfor vores vurdering at [klageren] var dækket på tidspunktet for ulykken, der er årsagen til tilkendelse af førtidspension. Herudover er han blevet vejledt til at lave fortsat bidragsindbetaling til PensionDanmark for at kunne beholde de almindelige forsikringer. Og derfor bør [klageren] være berettiget til udbetaling ved tilkendelse af førtidspension."

Selskabet har i brev af 29/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Skadesbegivenheden er tilkendelse af offentlig førtidspension, og skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor den månedlige udbetaling af den offentlige førtidspension begynder, ligesom det er dækningen på det tidspunkt, klager er berettiget til.

Da klager er hvilende medlem, er der ingen dækning jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 9 og 10. Den dækning, klager var omfattet af, da klager kom til skade, og som fører til tilkendelse af offentlig førtidspension er derfor ikke relevant for afgørelse om udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Vi stiller os uforstående over for klagers bemærkning, om at han har fået et brev med kontonummer, idet indgåelse af en aftale om privat indbetaling også i 2013 kun kan ske elektronisk via pension.dk, ligesom indbetaling kun kan ske med dankort eller træk på medlemmets Nemkonto (betalingsservice).

Vi må afvise, at klager i 2013 skulle være rådgivet om muligheden for selvbetaling, da denne mulighed på det tidspunkt ikke havde været en del af klagers pensionsaftale i mere end tre år. I øvrigt kunne klager have benyttet sig af muligheden for at forlænge forsikringerne, der fremgik af ophørsbrevet.

Det kan således ikke være selskabets ansvar, at klager i stedet har valgt at indbetale til pensionsopsparingen. Vi har nedenfor vist et skærbillede fra pension.dk, hvoraf tydeligt fremgår, at når man vælger at indbetale ekstra, sker det til pensionsopsparingen. Intet sted står, at der også indbetales til forsikringerne, hvorfor klager ikke kan været i god tro om, at han derved bevarede forsikringerne.

Klager har også på et hvilket som helst tidspunkt i årenes løb kunnet konstatere, at han ikke har forsikringer ved at logge ind på pension.dk.

Med hensyn til oplysningen i mail af 3. marts 2020 bemærkes, at hvis et hvilende medlem kontakter os telefonisk og får afslag, bliver vi ofte spurgt, om det betyder, at man ikke kan søge om udbetaling, hvortil vi oplyser, at det kan man godt, og at vi naturligvis behandler en skriftlig ansøgning, men at medlemmet må forvente det samme resultat blot meddelt som skriftligt afslag."

Til dette har klagerens repræsentant fremsendt brev af 20/5 2020, hvori det bl.a. er anført:

"Det er forsat [fagforenings] opfattelse at [klageren] er dækket af forsikringerne ved PensionDanmark idet han på skadestidspunktet var forsikringsdækket.

Ligeledes må vi endnu engang henvise til [...] bemærkning af den 03-02-2020 'medlemmerne skal have mulighed for at søge ydelser, uagtet der er blevet hvilende' Det er misvisende overfor [klageren] at der kan søges på en ydelse, når PensionDanmark på forhånd ved at han ikke er berettiget til ydelsen. [Klageren] har netop været overbevist om at han har været dækket også med den almindelig forsikringsdækning. Der henvises til nedenstående svar fra [klageren].

[Klageren]s skærbillede så således ud som på nedenstående, den 3/12-2019 hvor der står: 'Her kan du se dine forsikringer, og du kan vælge hvor meget der skal udbetales hvis der sker dig noget.'

Ankenævnet for Forsikring

5.

94923

Det er misvisende at denne tekst/skærbillede fremkommer, såfremt [klageren] ikke er dækket!

[Klageren] har ved at fortsætte sin indbetaling til PensionDanmark været i godt tro ift at han var dækket af forsikringerne. Som det fremgår af nedenstående, har han netop kontaktet PensionDanmark for at sikre sig at forsikringerne kunne bibeholdes.

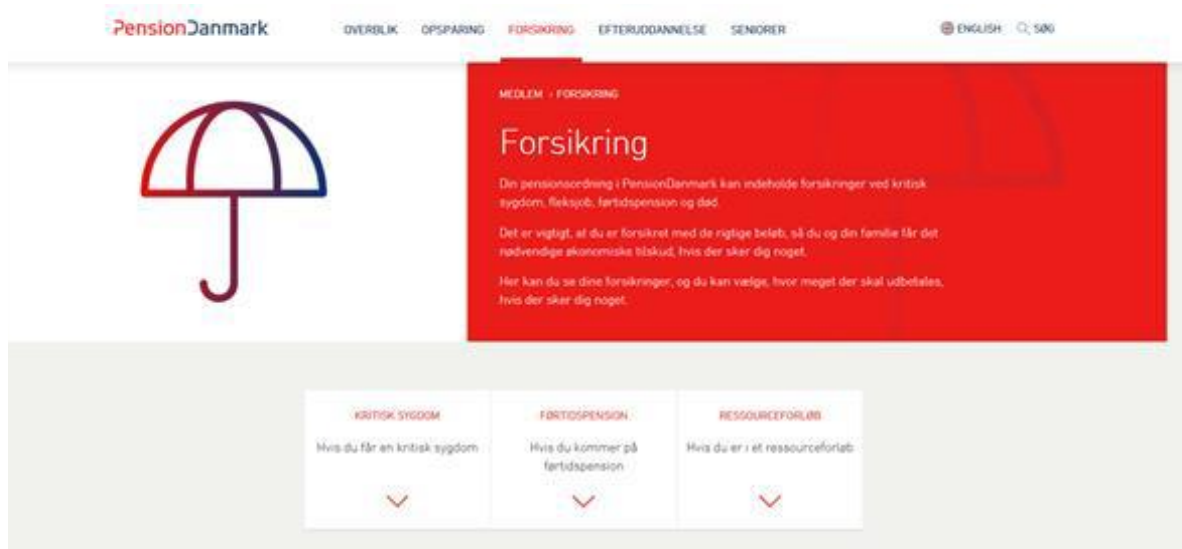
PensionDanmark referer til et skærbillede som er fra 2020, men hvordan så skærbilledet ud i 2012/2013?

[...] skriver

'Vi stiller os uforstående over for klagers bemærkning, om at han har fået et brev med kontonummer, idet indgåelse af en aftale om privat indbetaling også i 2013 kun kan ske elektronisk via pension.dk, ligesom indbetaling kun kan ske med dankort eller træk på medlemmets Nemkonto (betalingservice).'

Hertil vil vi gerne spørge om det kan konstateres via oplysninger fra PensionDanmark at [klageren] har indgået aftalen om privat indbetaling, elektronisk.

[Klageren] har meget svært ved IT og med mindre han har fået en vejledning eller hjælp hertil, stiller [klageren] og [fagforening] sig undrende overfor, hvordan han har kunne gøre dette.



[Klageren]s bemærkninger til svaret fra PensionDanmark:

...

Hvis pension Danmark fastholder at det er datoen for tilkendelse der er skade tidspunktet. Så er det fup forsikringer de sælger, selv om mit helbred aldrig har været så godt at jeg kunne komme i resurseforløb eller arbejdsstræning, så tog det 5 år at få pension havde jeg haft det mindste arbejdssevne tilbage, så havde jeg fået 2 gange 1 års arbejdsprøvning. Det vil sige mindst 7 år, som nok er det normale i min kommune.

Det var jo netop for ikke at blive hvilende medlem at jeg ringer til pension Danmark for at høre hvordan jeg kan bevare mine forsikringer. Og det kan jeg så ved at oprette ny ordning. At omtalte brev med oplysning om kontonr ikke kan findes, er måske at det er foregået elektronisk som pen-

sion Danmark påstår. Fakta er at jeg får oplysningerne, og at der bliver indbetalt 2000 kr pr mdr helt frem til okt. 2019.

Jeg indbetaler ikke ekstra til min pensionsopsparing, jeg indbetaler til min nye ordning oprettet i 2013 for at bevare mine forsikringer.

På hvilket som helst tidspunkt i årenes løb, når jeg har været på pension danmarks hjemmeside, står alle deres forsikringer øverst i en bjælke, når jeg så har logget ind på min side, så var det kun mine forsikringer der stod i bjælken, selv da jeg logger ind i 2019 sammen med min fagforening så står mine forsikringer der stadig. Jeg får oprettet en ny ordning 2013, og har aldrig været hvilende medlem."

Hertil har selskabet i brev af 11/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Skærmbillederne efter log-in viser en standardopstilling (kasser) med de forsikringer, der er i produktpakken, når der indbetales obligatorisk pensionsbidrag, og klikker man på den enkelte forsikringstype vises de forsikringsbeløb, man er omfattet af under forsikringstypen.

Lige under standardopstillingen vises en samlet forsikringsoversigt med alle de forsikringsbeløb, man er omfattet af.

Denne forsikringsoversigt findes ikke på klagers side, fordi klager ikke længere er omfattet af forsikringer, ligesom der heller ikke fremkommer beløb, når klager klikker på den enkelte forsikringstype. I mail af 3. februar 2020 har vi derfor vist et eksempel på, hvordan det ville have set ud, hvis klager havde haft forsikringer.

At der fortsat er kasser med forsikringstyper på klagers side, selvom han er hvilende medlem, skyldes som tidligere nævnt, at det er nødvendigt for, at et hvilende medlem kan bruge selvbetjeningsløsningen og søge elektronisk om ydelser på grund af en forsikringsbegivenhed, der kan være indtrådt inden overgangen til hvilende medlemskab.

Klager blev hvilende medlem fra 1. december 2012, hvor forsikringerne bortfaldt. I brev af 5. november 2012, jf. selskabets bilag 2, oplyste vi, hvor på selskabets hjemmeside, at klager kunne forlænge forsikringerne, og da klager ikke anvendte denne selvbetjeningsmulighed, overgik klager til hvilende medlemskab.

Når først klager er overgået til hvilende medlemskab, kan forsikringerne kun genetableres ved indbetaling af nye obligatoriske pensionsbidrag, jf. forsikringsbetingelserne § 7, stk. 9 (bilag la-c).

Da klager med virkning fra 1. maj 2013 begyndte at indbetale månedlige private bidrag på 2.000 kr., hvor klager var overgået til hvilende medlem, blev indbetalingen alene brugt til forøgelse af klagers ratepension.

Vi vedlægger forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2013 som~-

Ud over bestemmelsen i § 7, stk. 9 skal vi henvise til bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling § 1, stk. 4-5, hvor der står:

Stk. 4

Medlemmet kan vælge at indbetale frivillige månedlige bidrag til ratepensionen. Aftale om indbetaling af frivillige månedlige bidrag oprettes via PensionDanmarks hjemmeside. Det enkelte bidrag skal minimum udgøre 500 kr. Bidraget kan fradrages i den skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Omkostningerne ved at indbetale frivillige bidrag bliver fastsat hvert år af PensionDanmark.

Stk. 5

Frivillige bidrag og ekstra indskud anvendes til at forhøje opsparingen til ratepension. Forsikringerne, herunder opsparingssikringen, bliver ikke forhøjet. Af ovenstående fremgår altså, at al tale om frivillige månedlige bidrag kun kan indgås via selskabets hjemmeside, og at disse bidrag ikke medfører genoprettelse af forsikringerne. Afslutningsvis bemærkes, at selskabet finder, at sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag."

Heroverfor har klageren i brev af 29/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Når man går ind på Pension Danmarks hjemmeside, så står alle deres forsikringer i bjælke for oven. Hvis jeg så logger ind på min side, så er det kun mine forsikringer der står i bjælken. Det er den eneste måde jeg kan se hvad jeg har og ikke har. Vi har taget skærbillede 2019, hvor mine forsikringer stadig står, og det gør de fordi jeg ikke er hvilende medlem. Jeg får oprettet en ny ordning i 2013, i følge Pension Danmarks medarbejder er det den eneste måde jeg kan bevare mine forsikringer. Medarbejderen kan ikke helt fortælle mig hvad det koster, da det åbenbart varierer fra år til år, og jeg foreslår 2000 kr pr mdr. hvortil han fortæller at så er det [i hvert fald] nok. Jeg kan nu se i forsikringsbetingelserne at han har åbenbart solgt mig noget han ikke havde på hylden, eller måske har han troet at jeg var et firma, og ikke privat person???"

Men fakta er at jeg får oprettet ny ordning. Nu skal man ikke være særlig skarp for at kunne forstå at der er ingen der begynder at spare 2000 kr op om måneden, når man lige er havnet på sygedagpenge. Men der er ingen grund til at det skal være påstand mod påstand. Når man ringer til sit forsikrings selskab, så bliver alle samtaler optaget, og den lydfil er mit bevis på at jeg har ret. Hvis Pension Danmark vil fastholde deres påstand, så må de fremlægge lydfilen fra samtalen."

Selskabet har herefter i brev af 7/7 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Vi vedlægger som bilag 5 en oversigt over klagers policestatus i PensionDanmark fra 1. januar 1997 og frem til i dag. Det ses heraf, at klager senest været hvilende medlem (HVI) siden 1. december 2012, således som vi tidligere har beskrevet.

PensionDanmark har aldrig båndet telefonsamtaler.

Selskabet finder herefter, at sagen kan forelægges Nævnet på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder skærmpoint af klagerens selvbetjeningsprofil. Af selskabets brev af 5/11 2012 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper 1. december 2012. Efter denne dato har du ikke længere dine forsikringer i PensionDanmark.

Forlæng perioden for dine forsikringer

Du kan forlænge perioden, så du beholder dine forsikringer indtil 1. december 2014. Forlæng perioden på pension.dk/tilpasdineforsikringer inden den 1. december 2012. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

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 ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Det samme gælder, hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra din arbejdsgiver inden for de sidste 4 år, og årsagen til, at du får førtidspension eller stillet en diagnose på en kritisk sygdom skyldes sygdom, der opstod før du blev medlem hos PensionDanmark."

Af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/1 2013 fremgår bl.a.:

"Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

§ 5. Indbetaling af bidrag

Stk. 1.

Pensionsbidragets størrelse er fastsat i de gældende overenskomster, aftaler og lignende, hvor med pensionsordningen er oprettet. Pensionsbidraget forfalder til betaling månedsvis bagud.

Stk. 2. Pensionsbidrag indbetales til PensionDanmark en gang månedligt, medmindre andet er aftalt. Sidste rettidige indbetalingsdag er den 10. i måneden efter forfaldsmåneden. Engangsindskud indbetales, når aftalen indgås.

Stk. 3. Hvis pensionsbidragene bliver indbetalt efter sidste rettidige indbetalingsdag, jf. stk. 2, kan PensionDanmark beregne et rentetillæg samt et ekspeditionsgebyr.

Stk. 4. Medlemmet kan vælge mellem flere muligheder, hvis medlemmet ønsker at indbetale ekstra

til sin pensionsopsparing i PensionDanmark fx:

- ekstra indskud til ratepension
- andre valgfri bidrag og indskud
- overførsel af pensionsopsparing fra tidligere ansættelsesforhold
- overførsel af privat pensionsopsparing

Reglerne for ekstra indbetaling står i regulativ for valgfri indbetaling, § 1 og § 3, som er bilag til afsnit B.

...

§ 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.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi der fejlagtigt er indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages.

Stk. 2.

Medlemmet kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger.

Stk. 3. Medlemmet kan også vælge, at den bidragsfri dækning skal ophøre. Den bidragsfri dækning ophører da fra den 1. i måneden efter, at PensionDanmark har modtaget medlemmets valg.

Stk. 4. Hvis medlemmet ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingens størrelse. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, 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 og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder, jf. dog stk. 7.

...

Stk. 9. Hvis der senere bliver indbetalt pensionsbidrag, efter at medlemmet er overgået til hvilende

medlemskab, bliver pensionsordningen genoptaget efter de regler, der gælder for oprettelse af nye pensionsordninger, jf. § 3. Der vil ske fuldstændig omberegning af pensionsordningen, jf. § 4, stk. 3.

...

Bilag til afsnit B Regulativ for valgfri indbetaling § 1. Indbetaling af frivillige bidrag eller ekstra indskud

Stk. 1. Medlemmer i PensionDanmark har udover det overenskomstaftalte pensionsbidrag mulighed for at indbetale frivillige bidrag eller et eller flere ekstra indskud.

Stk. 2. Medlemmet kan indbetale frivillige månedlige bidrag via arbejdsgiveren sammen med det overenskomstaftalte bidrag.

Stk. 3. Medlemmet kan vælge at indbetale et eller flere ekstra indskud til ratepension. Aftale om indbetaling af ekstra indskud oprettes via PensionDanmarks hjemmeside. Det enkelte indskud skal minimum udgøre 1.000 kr. pr. gang. Ekstra indskud til ratepension kan fradrages i den skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Omkostningerne ved at indbetale ekstra indskud bliver fastsat hvert år af PensionDanmark.

Stk. 4. Medlemmet kan vælge at indbetale frivillige månedlige bidrag til ratepensionen. Aftale om indbetaling af frivillige månedlige bidrag oprettes via PensionDanmarks hjemmeside. Det enkelte bidrag skal minimum udgøre 500 kr. Bidraget kan fradrages i den skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Omkostningerne ved at indbetale frivillige bidrag bliver fastsat hvert år af PensionDanmark."

Af forsikringsbetingelserne gældende pr. 1/1 2017 fremgår bl.a.:

" § 16. Forsikringen ved førtidspension

...

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.

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.

...

Stk. 16

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 blev optaget i pensionsordningen den 1/10 1997. Klagerens daværende arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag frem til den 30/4 2002. Den 1/6 2011 blev klageren genoptaget i ordningen. Klagerens arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag frem til den 20/11 2011, og klageren blev bidragsfrit dækket frem til den 30/11 2012. Den 1/12 2012 overgik klageren til hvilende medlemskab, hvorved blandt andet forsikringen ved førtidspension bortfaldt, hvilket selskabet oplyste i brev af 5/11 2012. Klageren blev den 1/3 2017 tilkendt offentlig førtidspension, og den 8/10 2019 søgte klageren om udbetaling ved førtidspension.

Klageren ønsker at få udbetalt supplerende indbetaling til pension og engangsbeløb som kan udbetales ved tilkendelse af førtidspension, samt at få udbetalt de indbetalinger som han har betalt for meget, hvilket vil sige de indbetalinger, som er blevet indbetalt efter den 1/3 2017. Han har anført, at han kom til skade i sommeren 2012, at han på dette tidspunkt var forsikringsdækket, og at han blev tilkendt førtidspension den 1/3 2017 på grund af skadens følger. Han har også anført, at han i 2013 ringede til selskabet, idet han ikke ønskede at overgå til hvilende medlemskab, at han telefonisk af selskabet blev oplyst, at han kunne indbetale pensionsbidragene selv, og at han derved fortsat ville være dækket af forsikringerne. Han har anført, at han herefter fik tilsendt et brev med kontonummer, og at han frem til den 1/10 2019 har indbetalt 2.000 kr. om måneden til sin pensionsopsparing. Han har anført, at han har været i god tro om, at han var dækket af forsikringerne, idet han har fortsat sin indbetaling selskabet, og idet alle forsikringerne fremgik af selskabets hjemmeside for selvbetjening.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser ved førtidspension, idet klageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension var hvilende medlem, og dermed ikke omfattet af forsikringen ved førtidspension. Selskabet har anført, at klageren med virkning fra den 1/5 2013 begyndte at indbetale private bidrag på 2.000 kr., og at indbetalingen alene blev brugt til forøgelse af klagerens ratepension. Selskabet har stillet sig uforstående over for klagerens bemærkning om, at han har fået et brev med et kontonummer, idet indgåelse af aftale om privat indbetaling også i 2013 kun kunne ske elektronisk via selskabets hjemmeside, og idet indbetaling kun kunne ske med dankort eller gennem betalingsservice. Selskabet har afvist, at klageren i 2013 er blevet rådgivet om muligheden for selvbetaling, idet denne mulighed på dette tidspunkt ikke havde været en del af klagerens pensionsaftale i mere end tre år, og idet klageren kunne have benyttet sig af muligheden for at forlænge forsikringerne i op til 36 måneder, jf. bestemmelsen i betingelserne fra 2013, § 7, stk. 4, hvilket fremgik af selskabets ophørsbrev.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren ved tilkendelse af førtidspension den 1/3 2017 var overgået til hvilende medlemskab, og at han derved ikke havde forsikringsdækning ved førtidspension. Nævnet har derfor ikke grundlag for at på-

lægge selskabet at betale ydelser i medfør af forsikringsbetingelserne. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens dækning ophørte efter en henstandsperiode på et år den 30/11 2012, og det som selskabet har oplyst om mulighederne for at forlænge forsikringerne i maksimalt 36 mdr. efter klagerens arbejdsgiver ophørte med at betale bidrag.

Nævnet bemærker, at den begrænsede mulighed for at tegne fortsættelsesforsikring efter nævnets opfattelse har bragt klageren i den uheldige situation, at han ikke kunne undgå at falde ud af dækningen ved førtidspension, forinden han blev tilkendt førtidspension hos kommunen. Nævnet finder dog, at denne omstændighed ikke kan føre til andet resultat.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet som følge af informationerne på klagerens selvbetjeningsprofil eller ved telefonisk samtale i 2013, har bibragt klageren en berettiget forventning om, at han fortsat havde forsikringsdækning ved blandt andet førtidspension.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har bibragt klageren en berettiget forventning om, at hans pensionsindbetalinger var præmieindbetalinger, og at han derved fortsat havde forsikring ved blandt andet førtidspension. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af selskabets brev af 5/11 2012 fremgår, at klagerens forsikringer stopper pr. 1/12 2012, og at han inde på selskabets hjemmeside kan forlænge perioden for sine forsikringer frem til den 1/12 2014, hvorved præmiebetalingen for forsikringerne vil blive trukket fra pensionsopsparingen. Nævnet har hertil lagt vægt på, at det af § 7, stk. 5 i forsikringsbetingelserne fremgår, at når perioden med bidragsfri dækning ophører overgår medlemmet til hvilende medlemskab, hvorved alle forsikringer bortfalder.

Nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet at refundere de indbetalinger, som klageren har indbetalt til sin ratepension efter den 1/3 2017, hvor han fik tilkendt førtidspension. Nævnet har herved lagt vægt på, at klagerens forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, herunder præmiefritagelsesdækningen ophørte den 1/12 2012, hvor klageren overgik til hvilende medlem.

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

94923

Nævnet bemærker, at klageren har mulighed for at ansøge om helt eller delvist tilbagekøb af de private bidrag, som han har indbetalt til forøgelse af ratepensionsordningen. Klageren skal dog blandt andet være opmærksom på, at beskatningen ved tilbagekøb af ydelser er ufordelagtig.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand