

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. august 2020 blev i sag nr. 95061:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 24/3 2020 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi skal venligst henvise til vores vedhæftede klageskrivelse. Vi skal særligt henlede opmærksomheden på Pensiondanmarks brev af 10.10.2019, hvor de bekræftende oplyser, at [klageren] er omfattet af Supplerende førtidspension – og at han er omfattet af forsikringerne indtil den 01.05.2021. Dette brev er sendt kort tid inden hans dækning ophører iht. betingelserne. Men når man anmoder om dækningstilsagn og får at vide de er i kraft indtil 01.05.2021, giver man sig ikke i kast med at undersøge dette yderligere – man må vel kunne stole på at selskabets oplysninger er korrekte. Den 19.12.2019 bevilliges [klageren] førtidspension med virkning fra den 01.01.2020. Den 30.01.20 meddeler Pensiondanmark at forsikringen er ophørt, og sagen afvises.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse fra selskabet i henhold til deres brev af 10.10.2019, hvor de giver dækningstilsagn."

Klagerens repræsentant har i brev af 27/2 2020 til selskabet bl.a. anført:

"Vi har modtaget jeres afslag af 30.01.2020 vedrørende afslag på supplerende førtidspension, opsparingsikring og engangsbeløb ved førtidspension.

Årsagen til afvisningen er, at forsikringen er ophørt på grund af alder.

I den forbindelse skal vi henvise til PensionDanmarks brev af 10.10.2019, hvoraf bl.a. fremgår, at '[Klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021. Bliver [klageren] tilkendt offentligt førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen.' (Brevet vedlægges)

Ankenævnet for Forsikring

2.

95061

Dette brev fra PensionDanmark giver en vis forventning om dækning fra forsikringerne.

Den [klagerens fødselsdag] fylder [klageren] [i 60'erne] år, hvilket i henhold til jeres afslagsbrev er ophørstidspunktet for supplerende førtidspension, både den løbende ydelse og engangsudbetalingen.

Den 19.12.2019 bevilles [klageren] førtidspension med virkning fra den 01.01.2020 – altså ikke engang 1 måned efter at forsikringerne er ophørt i henhold til jeres afslagsbrev, men dog inden for den dato, som oplyses i jeres brev af 10.10.2019.

Dette forløb stiller os tilbage med 2 problemstillinger i sagen.

1: PensionDanmark har i deres brev af 10.10.2019 oplyst [klageren], at han er omfattet af forsikringerne indtil den 01.05.2021 – denne oplysning gives 1½ måned inden [klageren] bliver [i 60'erne] år. Som forsikringstager må man vel kunne forvente, at man kan stole på de informationer, som man modtager fra PensionDanmark, hvorfor brevet har givet [klageren] en forventning om, at han var omfattet af forsikringen indtil den 01.05.2021.

2: [Klageren] er bevillet førtidspension under 1 måned efter han er fyldt [i 60'erne] år. Dette kan meget vel bero på en tilfældighed og kommunens langsommelig sagsbehandling. Vi mener derfor, at han også allerede inden den [klagerens fødselsdag] har været berettiget til førtidspension og dermed også berettiget til udbetaling fra PensionDanmark.

På baggrund af ovennævnte skal vi venligst anmode PensionDanmark om at revurdere deres afgørelse om afslag."

Selskabet har i brev af 17/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 31. marts 2020 vedlagt klage fra [klageren] v./ [klagerens repræsentant], over, at PensionDanmark har givet afslag på udbetaling ved førtidspensionering. Selskabet fastholder afslaget, da klager på tilkendelsestidspunktet for den offentlig førtidspension ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension, da forsikringen tidligere var ophørt på grund af klagers alder. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2020 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. december 2012, og den obligatoriske pensionsbidragspligt varede indtil 10. april 2016.

Ved bidragsophør overgik klager til bidragsfri dækning i 12 måneder, hvor klager stadig var omfattet af forsikringer, som blev betalt via pensionsopsparingen. Dette blev meddelt i brev af 30. juli 2016, jf. bilag 2.

Den bidragsfri dækning ophørte den 1. maj 2017, hvilket vi meddelte klager i brev af 1. april 2017, hvor vi også informerede klager om muligheden for at forlænge forsikringerne indtil 1. maj 2021, jf. bilag 3.

Ved telefonisk henvendelse den 4. april 2020 valgte klager at forlænge forsikringerne, hvilket vi bekræftede i brev af 5. april 2017, jf. bilag 4.

Den 17. september 2019 kontaktede [klagerens repræsentant] selskabet og bad om en række oplysninger, som bliver fremsendt ved brev af 10. oktober 2019, jf. bilag til klagen.

Den 9. januar 2020 kontaktede [klagerens repræsentant] atter selskabet telefonisk og oplyste, at klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. januar 2020, og på anmodning fremsendte selskabet et ansøgningsskema. Selskabet oplyste samtidig [klagerens repræsentant] om, at klager på grund af alder ikke længere var omfattet af forsikringen ved førtidspension, jf. bilag 5.

Den 30. januar 2020 meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension på tilkendelsestidspunktet for den offentlige førtidspension, jf. bilag 6.

Den 27. februar 2020 klagede [klagerens repræsentant] over afslaget, som selskabet fastholder i mail af 16. marts 2020, jf. bilag til klagen.

Begrundelse

Folkepensionsalderen er for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1955 til den 31. december 1962, og dermed for klager 67 år, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 23. september 2019, § 1a.

Arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark omfatter forsikringer, pensionsopsparing og eventuelt en sundhedsordning. Forsikringerne og pensionsopsparing er sammensat af forskellige produkter i produktpakker.

Produktpakkernes indhold er fastlagt af selskabets bestyrelse, som består af repræsentanter for de fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer, som ejer PensionDanmark, og selskabet administrerer de arbejdsmarkedspensioner, som er omfattet af ejerkredsens kollektive overenskomster.

Produktpakken for standarddækning, som klager er omfattet af, indeholder bl.a. forsikring ved førtidspension, og de specielle regler, der gælder for denne forsikring er udmøntet i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, jf. § 16, stk. 1 og 2.

Heraf følger, at ydelserne ved førtidspension bliver udbetalt med de ydelser og det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension skal begynde, jf. § 16, stk. 10.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. januar 2020, hvor klager var fyldt ... år, hvorfor ydelsen er 0 kr., jf. straks nedenfor.

§ 16, stk. 17 indeholder regler for i hvilke tilfælde, der ikke udbetales ydelser ved førtidspension, herunder ved opnåelse af ophørsalderen for forsikringen ved førtidspension:

...

Ydelserne ved førtidspension ophørte i klagers tilfælde ... år før folkepensionsalderen, for så vidt angår den supplerende førtidspension og opsparingssikringen, mens engangsbetøbet ved førtidspension ophørte ... år før folkepensionsalderen.

Da klager var fyldt [i 60'erne] år på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension og dermed mindre end ... år før folkepensionsalderen, er klager ikke berettiget til ydelserne ved førtidspension.

Ved at forlænge forsikringerne i op til fem år efter, at den obligatoriske bidragspligt er ophørt, jf. forsikringsbetingelserne § 7, får klager mulighed for i en periode at bevare de rettigheder, som var gældende under det obligatoriske medlemskab.

Klager får altså ikke bedre rettigheder ved at benytte de valgmuligheder, det obligatorisk medlemskab giver ret til. De særlige regler for forsikringen ved førtidspension, herunder det af bestyrelsen fastsatte ophørstidspunkt, gælder således også i den bidragsfri dækningsperiode på op til fem år efter bidragsophør, jf. § 7, stk. 1 og 2.

Ophørstidspunktet for forsikringen ved førtidspension forbliver uændret, selvom den bidragsfri dækningsperiode fortsætter efter det [i 60'erne] år. De eneste forsikringer, klager bevarer efter det [i 60'erne] år, er forsikringerne ved kritisk sygdom og dødsfald.

I ophørsbrevet, jf. bilag 3, som er et standardbrev, og i brevet af 10. oktober 2019 oplyses alene ophørstidspunktet for den forlængede bidragsfri periode ikke de specifikke og forskellige ophørstidspunkter for den enkelte forsikring. Der er derfor ikke tale om et dækningstilsagn.

Derudover bemærkes, at klager siden optagelsen har haft adgang til sine egne pensionsoplysninger på pension.dk og har kunnet se, at ophørstidspunktet for forsikringen ved førtidspension efter forlængelsen af den bidragsfri periode i 2017 fortsat var den 1. december 2019.

Hvis brevet af 10. oktober 2019 mod forventning skulle blive anset for et dækningstilsagn, gøres det gældende, at [klagerens repræsentant] fik tilsendt selskabets forsikringsbetingelser og fik kendskab til de særlige regler for forsikringen ved førtidspension, og at [klagerens repræsentant] kontaktede selskabet efterfølgende og blev informeret om, at forsikringen ved førtidspension var ophørt, hvorved brevet med et eventuelt dækningstilsagn under alle omstændigheder må anses for bortfaldet.

På den baggrund kan hverken klager eller dennes repræsentant have været i god tro om, at forsikringen ved førtidspension var forlænget ud over det aldersbetingede tidspunkt, der specifikt er fastsat som ophørstidspunkt for denne forsikring.

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

Klagerens repræsentant har i brev af 24/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Vi henviser til vores klagebrev til PensionDanmark og fastholder vores synspunkter heri.

Vedrørende PensionsDanmarks breve af henholdsvis 01.04.2017 og senest brev af 10.10.2019 må vi fortsat fastholde at de er ret misvisende. I brevet af 10. oktober 2019 fremgår ordret,

'[klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021. Bliver [klageren] tilkendt offentlig førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen.' Desuden er overskriften med fed – **Tab af erhvervsevne**.

Brevet er sendt til os i forbindelse med at vi har anmodet PensionDanmark om at få tilsendt betingelser og oversigt. Vi har på dette tidspunkt ikke fundet det nødvendigt at dobbelttjekke oplysningerne fra PensionDanmark, da det klart fremgår at forsikringerne er gældende frem til den 01.05.2021. Det skal i øvrigt bemærkes, at vi hverken fik tilsendt betingelser eller oversigt på dette tidspunkt.

Det er rigtigt at vi har kontaktet Pensiondanmark, efter at [klageren] er tilkendt førtidspension og får her at vide, at forsikringen er ophørt.

Men det gør vel ikke, at vi har været i ond tro. Vi har jo netop på grund af brevet af 10.10.2019 været i god tro, da vi må kunne stole på de oplysning PensionDanmark tilsender os. Det er vores vurdering, at Pensiondanmark med deres brev af 10.10.2019 giver udtryk for at forsikringerne er gældende frem til 01.05.2021 – også for så vidt angår Tab af erhvervsevne/Supplerende førtidspension.

Med dette brev i mente, har vi ikke fundet det aktuelt evt. at anmode kommunen om at fremskynde deres behandling af førtidspensionen. I vedlagte brev fra kommunen kan man se, at [klageren] allerede den 18.11.2019 indstilles til førtidspension og at det ikke er sket før, kan bero på en tilfældighed.

Vi fastholder at Pensiondanmark skal anerkende sagen."

Selskabet har i brev af 18/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har over for klager på intet tidspunkt – heller ikke forlængelsen af den bidragsfri dækningsperiode – kunnet se andet ophørstidspunkt for forsikringen ved førtidspension end den 1. december 2019 på de lukkede sider med klager egne pensionsoplysninger og har derfor ikke haft føje til at tro, at oplysningerne i brevet af 10. oktober 2019 til [klagerens repræsentant] var korrekte."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev af 1/4 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. maj 2017.

Du har mulighed for at gå på pension

Du kan starte udbetalingen af din pension. Læs mere på pension.dk/pension eller ring til os på 7012 1330 for at høre om dine muligheder.

Behold dine forsikringer

Hvis du gerne vil beholde dine forsikringer, har du mulighed for det indtil 1. maj 2021. Forlæng perioden på pension.dk/dinpension senest den 24. i måneden inden dine forsikringer stopper. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Se detaljer om din pensionsordning

På pension.dk/dinpension har du altid et godt overblik over din pensionsordning."

Af brev af 5/4 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har valgt at ændre perioden, hvor du er forsikret i PensionDanmark

Tak for din henvendelse.

Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. maj 2021.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme.

På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af brev af 17/9 2019 fra klagerens repræsentant til selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren] har henvendt sig til [klagerens repræsentant] – ... – Social Team for at få hjælp til at foretage en vurdering af mulighederne for at opnå dækning gennem sin pensionsordning.

Vi skal i den forbindelse venligst anmode om at få sendt kopi af forsikringsoversigt samt gældende forsikringsbetingelser."

Af brev af 10/10 2019 fra selskabet til klagerens repræsentant fremgår bl.a.:

"Tab af erhvervsevne – [klageren]

Tak for dit brev af 17. september 2019 om udbetaling af forsikringer til [klageren]

I PensionDanmark kalder vi denne forsikring for Supplerende førtidspension.

Ifølge § 16, stk. 8 og 9 i PensionDanmarks forsikringsbetingelser, skal følgende betingelser være opfyldt for, at vi kan udbetale den supplerende førtidspension:

- Medlemmet skal være tilkendt offentlig førtidspension
- Medlemmets forsikring skal være i kraft pr. den dato, det offentlige bevilger den offentlige førtidspension
- Udbetalingerne fra den supplerende førtidspension kan tidligst begynde samme dato, som udbetalingerne fra den offentlige førtidspension.

[Klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021,

Bliver [klageren] tilkendt offentlig førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2019 fremgår bl.a.:

"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. 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."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2020 fremgår bl.a.:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

- Stk. 1.** Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

- Stk. 2.** Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspension, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere

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

Ankenævnet for Forsikring

8.

95061

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, seniorpension 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. 8. Supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorpension 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 seniorpension, 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 minstebeløb 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 seniorpension, 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 seniorpension, skal begynde.

...
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:

...

- › 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 2015-31. december 2019 er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtidspensioner og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension 6 år før folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren har pensionsordning i selskabet. Den obligatoriske pensionsbidragspligt varede indtil den 10/4 2016. Herefter overgik han til bidragsfri dækning i 12 måneder, hvor han stadig var omfattet af forsikringsdækningerne. I april 2017 valgte han at forlænge perioden for forsikringerne indtil den 1/5 2021.

Klageren blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/1 2020. Han er utilfreds med, at selskabet har afvist udbetaling ved førtidspension. Hans repræsentant har blandt andet anført, at selskabets breve af 1/4 2017 og 10/10 2019 er misvisende, at selskabet i brev af 10/10 2019 oplyste, at "[Klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021. Bliver [klageren] tilkendt offentlig førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen", og at selskabet herved har afgivet dækningstilsagn. Han har også anført, at klageren er bevilget førtidspension under 1 måned efter han fyldte [i 60'erne] år, hvilket meget vel kan bero på en tilfældighed og kommunens langsomme sagsbehandling, og at han derfor også allerede inden den [klagerens fødselsdag] har været berettiget til førtidspension og dermed også berettiget til udbetaling fra selskabet.

Selskabet har afvist udbetaling under henvisning til, at klageren på tilkendelsestidspunktet for den offentlige førtidspension ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension, da forsikringen tidligere var ophørt på grund af klagerens alder. Selskabet har blandt andet anført, at "Ved at forlænge forsikringerne i op til fem år efter, at den obligatoriske bidragspligt er ophørt, jf. forsikringsbetingelserne § 7, får klager mulighed for i en periode at bevare de rettigheder, som var gældende under det obligatoriske medlemskab. Klager får altså ikke bedre rettigheder ved

at benytte de valgmuligheder, det obligatorisk medlemskab giver ret til. De særlige regler for forsikringen ved førtidspension, herunder det af bestyrelsen fastsatte ophørstidspunkt, gælder således også i den bidragsfri dækningsperiode på op til fem år efter bidragsophør, jf. § 7, stk. 1 og 2". Selskabet har endvidere anført, at "I ophørsbrevet, jf. bilag 3, som er et standardbrev, og i brevet af 10. oktober 2019 oplyses alene ophørstidspunktet for den forlængede bidragsfri periode ikke de specifikke og forskellige ophørstidspunkter for den enkelte forsikring. Der er derfor ikke tale om et dækningstilsagn. Derudover bemærkes, at klager siden optagelsen har haft adgang til sine egne pensionsoplysninger på pension.dk og har kunnet se, at ophørstidspunktet for forsikringen ved førtidspension efter forlængelsen af den bidragsfri periode i 2017 fortsat var den 1. december 2019. Hvis brevet af 10. oktober 2019 mod forventning skulle blive anset for et dækningstilsagn, gøres det gældende, at [klagerens repræsentant] fik tilsendt selskabets forsikringsbetingelser og fik kendskab til de særlige regler for forsikringen ved førtidspension, og at [klagerens repræsentant] kontaktede selskabet efterfølgende og blev informeret om, at forsikringen ved førtidspension var ophørt, hvorved brevet med et eventuelt dækningstilsagn under alle omstændigheder må anses for bortfaldet. På den baggrund kan hverken klager eller dennes repræsentant have været i god tro om, at forsikringen ved førtidspension var forlænget ud over det aldersbetingede tidspunkt, der specifikt er fastsat som ophørstidspunkt for denne forsikring".

Klagerens repræsentant har anført, at han hverken fik tilsendt betingelser eller oversigt den 10/10 2019.

Det fremgår blandt andet af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, at "Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning". Af stk. 2 fremgår det, at "Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for

Ankenævnet for Forsikring

11.

95061

forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at "Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet: ... "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 2015-31. december 2019 er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtidspensioner og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension 6 år før folkepensionsalderen".

Selskabet har anført, at "Ydelserne ved førtidspension ophørte i klagers tilfælde tre år før folkepensionsalderen, for så vidt angår den supplerende førtidspension og opsparingssikringen, mens engangsbeløbet ved førtidspension ophørte seks år før folkepensionsalderen".

Nævnet bemærker, at som forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, er formuleret, fremgår det ikke, hvad ophørsalderen er for supplerende førtidspension og opsparingssikring for offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra 1/1 2020.

Nævnet finder dog, at bestemmelsen må forstås således, at ophørsalderen for supplerende førtidspension og opsparingssikring for offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra 1/1 2020, er 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke stilles bedre, hvis han i stedet omfattes af bestemmelsens sidste punkt, hvorefter ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension for offentlige førtidspensioner og seniorpensioner, der er tilkendt med virkning fra 1/1 2020, er 6 år før folke-

pensionsalderen. Nævnet har også lagt vægt på, at det af § 16, stk. 17, i de forsikringsbetingelser, der var gældende fra 1/1 2019 fremgår, at ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension for offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra 1/1 2015 eller senere, er 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet herefter, at klageren ikke i medfør af forsikringsaftalen kan kræve supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension eller opsparringssikring, da klageren på tilkendelsestidspunktet for den offentlige førtidspension havde opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af § 7, stk. 2, i forsikringsbetingelserne fremgår, at "Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17".

Spørgsmålet er herefter, om selskabet på andet grundlag har givet klageren et løfte eller en berettiget forventning om at være omfattet af supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparringssikring.

Af brev af 1/4 2017 fra selskabet til klageren fremgår det blandt andet, at "**Behold dine forsikringer.** Hvis du gerne vil beholde dine forsikringer, har du mulighed for det indtil 1. maj 2021. Forlæng perioden på pension.dk/dinpension senest den 24. i måneden inden dine forsikringer stopper. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. **Se detaljer om din pensionsordning.** På pension.dk/dinpension har du altid et godt overblik over din pensionsordning". Det fremgår af brev af 5/4 2017 fra selskabet til klageren, at "Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. maj 2021. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har

fortsat din opsparing hos os. Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme. På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer".

Af brev af 10/10 2019 fra selskabet til klageren fremgår det blandt andet, at **"Tab af erhvervs-
evne – [klageren]. Tak for dit brev af 17, september 2019 om udbetaling af forsikringer til [klageren].** I PensionDanmark kalder vi denne forsikring for Supplerende førtidspension. Ifølge § 16, stk. 8 og 9 i PensionDanmarks forsikringsbetingelser, skal følgende betingelser være opfyldt for, at vi kan udbetale den supplerende førtidspension: • Medlemmet skal være tilkendt offentlig førtidspension • Medlemmets forsikring skal være i kraft pr. den dato, det offentlige bevilger den offentlige førtidspension • Udbetalingerne fra den supplerende førtidspension kan tidligst begynde samme dato, som udbetalingerne fra den offentlige førtidspension. **[Klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021. Bliver [klageren] tilkendt offentlig førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen"**.

Nævnet bemærker, at selskabet i disse breve med fordel kunne have oplyst, at der gælder begrænsninger for, hvornår klageren har ret til supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring, og at disse begrænsninger fremgår af forsikringsbetingelserne. Ved at undlade at give klageren denne information i brev af 1/4 2017 og 5/4 2017, som for modtageren kan fremstå som individuelt udformede, og i brev af 10/10 2019, som er individuelt udformet, kan han ledes til fejlagtigt at tro, at han på et senere tidspunkt efter omstændighederne vil kunne få udbetalinger fra forsikringerne ved førtidspensionering samt opsparingssikring.

Da klageren ca. 1,5 måned efter at han modtog brevet af 10/10 2019 opnåede den gældende ophørsalder, kunne selskabet fra hans synspunkt rimeligvis have taget højde herfor i sin infor-

Ankenævnet for Forsikring

14.

95061

mation. Nævnet bemærker, at nævnet ikke på det foreliggende grundlag kan fastslå, om selskabet på pension.dk i øvrigt har givet information om, at ophørstidspunktet for forsikringen ved førtidspension efter forlængelsen af den bidragsfri periode i 2017 fortsat var den 1/12 2019.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet dog ikke grundlag for – i modstrid med forsikringsbetingelsernes bestemmelser – at pålægge selskabet at anerkende, at klageren har krav på udbetaling af ydelser ved førtidspensionering fra 1/1 2020.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet ikke konkret har givet klageren et tilsagn om, at han i sin situation vil kunne modtage supplerende førtidspension, engangsudbetaling ved førtidspension og opsparingssikring, hvis han fik tilkendt offentlig førtidspension. Nævnet har også lagt vægt på, at det af brev af 10/10 2019 blandt andet fremgår, at det er en betingelse for, at selskabet kan udbetale den supplerende førtidspension, at "Medlemmets forsikring skal være i kraft pr. den dato, det offentlige bevilger den offentlige førtidspension". Nævnet finder, at selskabets angivelser om, at "[Klageren] er omfattet af forsikringerne indtil 1. maj 2021. Bliver [klageren] tilkendt offentlig førtidspension, er du velkommen til at kontakte os igen", ikke i sig selv kan bibringe ham en berettiget forventning om, at han – uanset hvad der måtte være anført i forsikringsbetingelserne – vil være berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikringen på grundlag af en offentlig førtidspensionstilkendelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

95061

Klageren får ikke medhold.


Peter Thønnings