

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. august 2020 blev i sag nr. 95081:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 29/3 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg blev tilkendt tab af erhvervsevne den 5. november 2019 med tilbagevirkende kraft fra den 1/3-2017 til den 31/10-2019, efter jeg havde klaget i oktober 2019. Jeg startede udbetaling i Bankpension, den 1/2-16, da bortfaldt min tab af erhvervsevne, hvilket jeg ikke var klar over skete. Efter min klage, besluttede PFA at genbehandle min ansøgning om invalidepension. PFA har givet mig kr. 147.480 om året, ifølge brev af 15/1-2020. Brev af 19. maj 2016 fra Bankpension, side 12 fremgår det, at jeg som udgangspunkt skal mindst kr. 186.180,-, og at jeg får samme dækning i PFA. Så jeg mener det er det beløb jeg skal have.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have den tab af erhvervsevne, jeg mener jeg har krav på."

I brev af 20/4 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Ordning ... i markedsrente blev oprettet som en indbetalingsfri ordning den 1. oktober 2016 efter fusion mellem Bankpension og PFA, pensionsbevis bilag A og vilkår bilag B. Ordningen indeholdt alene opsparing i livsvarig livspension, som blev påbegyndt udbetalt pr. 1. februar 2016.

Forsikrede blev imidlertid, den 5. november 2019, som følge af medhold i en klagesag, tilkendt udbetaling for nedsat erhvervsevne i henhold til tidligere forsikringsdækning tilknyttet pensionsordning hos Bankpension, der indeholdt dækning ved 2/3 nedsat erhvervsevne, bilag C, pensions-

oversigt af 1. april 2016. Tilkendelsen skete med tilbagevirkende kraft for perioden 1. marts 2017 til 31. oktober 2019.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt forsikrede, med tilbagevirkende kraft, har ret til en højere dækning ved udbetaling for nedsat erhvervsevne.

Forsikrede kræver, at udbetalingen med tilbagevirkende kraft skal forhøjes fra 147.480 kr. årligt til 186.180 kr. årligt.

PFA fastholder, at forsikrede alene har krav på 147.480 kr.

Sagsfremstilling

Forsikrede havde tidligere en pensionsordning i Bankpension, der blandt andet indeholdt dækning ved tab af erhvervsevne, bilag D, pensionsoversigt af 1. september 2009.

Størrelsen på invalidepensionsdækningen blev i Bankpension nedreguleret fra det fyldte 55. år, jf. Bankpensions regulativ § 8, stk. 5, tilnærmelsesreglen, bilag E, samt oversigt fra Bankpension af 1. september 2009, bilag D. Forsikrede blev ved brev af 24. august 2009 orienteret om den forestående nedregulering, bilag F.

Forsikrede blev 55 år i ... 2009, hvorefter størrelsen på dækning ved tab af erhvervsevne automatisk blev gradvist nedreguleret.

Den livsvarige invalidepension blev pr. 1. maj 2013 ændret til en ophørende invalidepension, jf. bilag G, brev fra Bankpension fra april 2013. Forsikrede fik i den forbindelse mulighed for, inden den 1. august 2013, at forhøje dækningen til det niveau, den havde forinden det fyldte 55. år, ligeledes bilag G.

Forsikrede forhøjede ikke dækningen ved tab af erhvervsevne, og den reducerede dækning fremgik derefter i henhold til tilnærmelsesreglen af efterfølgende pensionsoversigter i 2013, 2014, 2015 samt 2016, jf. bilag H, I, J og C.

Forsikrede ansøgte om udbetaling af tab af erhvervsevne hos Bankpension i januar 2016.

Indbetalingerne til forsikredes pensionsordning ophørte i februar 2016, hvorefter pensionsordningen i Bankpension overgik til indbetalingspause, jf. bilag K, brev af 23. februar 2016 fra Bankpension.

Forsikrede modtog, forud for fusionen mellem Bankpension og PFA, brev af 19. maj 2016, der beskrev den hidtidige pensionsordning hos Bankpension samt nye muligheder i forbindelse med fusionen, dublet af bilag 1.

Bankpension fremsendte den 17. juni 2016 afslag på udbetaling af ophørende invalidepension, bilag L.

Derefter valgte forsikrede at påbegynde udbetaling af alderspension med tilbagevirkende kraft pr. 1. februar 2016, jf. bilag M, brev fra Bankpension fra 27. juni 2016.

Forsikrede havde på fusionstidspunktet den 1. oktober 2016, som følge af påbegyndelse af udbetaling af alderspension, alene en pensionsordning med opsparing i livsvarig livspension, jf. bilag A og B.

Forsikrede ansøgte i november 2016 om udbetaling af invalidepension hos PFA. PFA fremsendte den 15. december 2016 afslag på ansøgningen med den begrundelse, at forsikrede havde valgt at påbegynde udbetaling af alderspension, hvorfor dækning ved tab af erhvervsevne var bortfaldet.

Forsikrede klagede til PFA den 22. august 2019 over, at dækning ved tab af erhvervsevne var bortfaldet som følge af, at forsikrede i juni 2016 med tilbagevirkende kraft fra den 1. februar 2016 påbegyndte udbetaling af alderspension i Bankpension.

Forsikrede fik medhold i klagen grundet manglende dokumentation for, at der var sket tilstrækkelig rådgivning i forbindelse med påbegyndelse af udbetaling af alderspension, bilag N. PFA fremsendte, den 5. november 2019, brev til forsikrede med orientering om tilkendelse af udbetaling for nedsat erhvervsevne med tilbagevirkende kraft fra 1. marts 2017 til 31. oktober 2019, bilag O. Udbetalingens størrelse blev fastsat i henhold til den tidligere gældende dækning hos Bankpension.

Begrundelse for selskabets afgørelse

Forsikrede gør gældende, at forsikrede i henhold til brev af 19. maj 2016 fra Bankpension er berettiget til udbetaling for tab af erhvervsevne på 186.180 kr. årligt, jf. dublet 1.

PFA skal fastholde, at forsikrede kun er berettiget til udbetaling på 147.480 kr. årligt.

Brevet af 19. maj 2016, som forsikrede baserer sit krav på, blev tilsendt forsikrede forud for, at fusionen mellem Bankpension og PFA blev vedtaget. Det fremgår indledningsvist af brevet under afsnittet 'Dine forsikringer', at forsikringerne i PFA *i videst muligt omfang ville svare til dem, som forsikrede havde forinden fusionen* således, at dækningerne ikke ville adskille sig væsentligt, om forsikrede valgte at placere opsparingen i markedsrente eller i gennemsnitsrente, dublet 1, s. 3.

Under afsnittet 'Faktaark for din nuværende ordning og din ændrede ordning ved fusion' fremgår de forskelle, der ville være på typen af opsparing og forsikring alt efter, om forsikrede bevarede sin nuværende opsparing i markedsrente eller placerede den i gennemsnitsrente. Om forsikredes hidtidige pensionsordning i Bankpension fremgår følgende af faktaarket, dublet 1 s. 12:

'Du har som udgangspunkt en dækning på mindst 186.180 kr., og du kan maksimalt have en dækning på 80 % af din løn.'

Udgangspunktet om dækning på mindst 186.180 kr. er fraveget, idet forsikrede i Bankpension var omfattet af 'tilnærmelsesreglen', som medførte nedregulering af dækning ved tab af erhvervsevne jf. Bankpensionsregulativets § 8, stk. 5, bilag E, hvilket forsikrede også var blevet særskilt orienteret om ved brev af 24. august 2009, bilag F.

Forsikrede modtog endvidere årlige pensionsoversigter, hvoraf den nedregulerede dækning ligeledes fremgik jf. pensionsoversigter fra 2013, 2014, 2015 samt 2016, bilag H, I, J og C.

Ankenævnet for Forsikring

4.

95081

Endelig fremgår det af faktaarket angående forsikredes nye pensionsordning, ligeledes s. 12 i den sidestillet kolonne, at forsikrede ville få samme dækningsstørrelse, hvorved der på baggrund af fusionen ikke var udsigt til forhøjede dækninger.

Forsikrede har dermed ikke mulighed for, som følge af medhold i klagesag vedr. tilkendelse af udbetaling for tab af erhvervsevne, at opnå en årlig udbetaling på 186.180 kr.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikredes udbetaling ved tab af erhvervsevne udgør 147.480 kr. i henhold til senest gældende pensionsordning hos Bankpension."

Klageren har i mail af 23/4 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har set brev fra PFA, der siger jeg ikke skal have som udgangspunkt mindst kr. 186.180,- og ifølge side 12 skal have den samme dækning som I har givet mig. Jeg mener der menes samme dækning som mindst kr. 186.180,-. Jeg kan ikke forstå, at Bankpension skriver mindst kr. 186.180,- hvis de mener jeg kun skal have 147.480,-. På flere af mine papirer står der, at min årlig invalidepension er på 47 % af løntrin 31."

Selskabet har i brev af 4/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"PFA skal anføre, at det er korrekt, at forsikrede oprindeligt havde valgt, at invalidepensionen skulle udgøre 47 % af lønnen, men grundet tilnærmelsesreglen, indtrådte der fra 2009 gradvis nedregulering af dækningen, jf. tidligere fremsendt bilag D, pensionsoversigt fra 2009. Af oversigten fremgår ligeledes, til forsikredes orientering, en prognose over den gradvise nedregulering af invalidepensionen ved alder 55 år, 62 år og 65 år. Endvidere henvises der til pensionsoversigter fra 2013, 2014, 2015 samt 2016, tidligere fremsendt bilag H, I, J og C."

Klageren har i mail af 5/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har bilag fra den 4. februar 2011, hvor der står, at jeg har valgt den livsvarige invalidepension på 47 %."

I mail af 15/5 2020 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"PFA anfører tilnærmelsesreglen ved det 55 år, jeg indbetaler stadig 47 procent, ifølge bilag af 4. februar 2011, da er jeg fyldt 55."

Hertil har selskabet i brev af 28/5 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA skal anføre, at forsikredes oprindelige valg i forhold til dækningens størrelse udgjorde 47 % af forsikredes løn. Forsikredes dækning ved invaliditet udgjorde på daværende tidspunkt 173.238 kr. Af samme oversigt fremgår den fremadrettede, løbende udvikling i form af nedsættelse af dækningens størrelse, jf. bilag C:

Ankenævnet for Forsikring

5.

95081

Sådan udvikler min Livsvarige invalidepension sig

Fra du fylder 55, til du fylder 65, vil størrelsen på din Livsvarige invalidepension nærme sig størrelsen på din Livsvarige alderspension (beløbene er vores bedste bud her og nu - de er altså ikke bindende):

Livsvarig invalidepension ved 55 år	- kr.
Livsvarig invalidepension ved 60 år	148.570 kr.
Livsvarig invalidepension ved 65 år	125.008 kr.

Endvidere henvises der til pensionsoversigter fra 2013, 2014, 2015 samt 2016, tidligere fremsendt bilag H, I, J og C."

Klageren har i mails af 30/5 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Hvorfor bliver jeg ved med at indbetale 47 %, når I mener jeg ikke har dækningen?

...

Jeg forstår ikke, at jeg kan have et brev fra Bankpension, dateret den 19. maj 2016, hvor der på side 12 står, at jeg som udgangspunkt skal have en dækning på mindst kr. 186.180,-. Det er under et år før, jeg med tilbagevirkende kraft, bliver tilkendt tab af erhvervsevne. Det giver da ikke mening, at PFA siger, at jeg ikke skal have det beløb, når Bankpension skriver sådan."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i brev af 24/8 2009 til klageren bl.a. anført:

"Regulering af din pensionsordning

Vi skriver til dig for at gøre dig opmærksom på, at når du fylder 55 vil din Livsvarige alderspension og din Livsvarige invalidepension begynde at nærme sig hinanden i størrelsen.

På den måde kan vi sikre, at der altid er penge nok på din ordning til din alderspension.

Konkret vil det sige, at forskellen mellem pensionerne maksimalt udgør 10 % af din løn, når du fylder 55. Herefter nedsættes forholdet med 1 % om året, frem til du fylder 65."

Af pensionsoversigt pr. 1/9 2009 fra Bankpension fremgår bl.a.:

Hvis jeg bliver invalid

Her kan du se, hvad du og dine nærmeste er sikret med, hvis du mister din erhvervsevne i dag:

Løbende udbetalinger til dig selv (pr. år):

Livsvarig invalidepension (ved 66 % nedsat erhvervsevne) 167.934 kr.

...

Fra du fylder 55, til du fylder 65, vil størrelsen på din Livsvarige invalidepension nærme sig størrelsen på din Livsvarige alderspension. Her kan du se din Livsvarige invalidepension ved tre forskellige aldre:

Ved 55 år	167.244 kr.
Ved 62 år	130.149 kr.
Ved 65 år	121.192 kr.

Ankenævnet for Forsikring

6.

95081

Af pensionsoversigt pr. 1/2 2011 (dannet 4/2 2011) fra Bankpension fremgår bl.a.:

Hvis jeg mister min erhvervsevne i dag:

Her kan du se, hvad du kan få udbetalt **pr. år**, hvis du *varigt* mister din erhvervsevne i dag:

Livsvarig invalidepension (ved 66 % nedsat erhvervsevne) 173.238 kr.

Sådan udvikler min Livsvarige invalidepension sig

Fra du fylder 55, til du fylder 65, vil størrelsen på din Livsvarige invalidepension nærme sig størrelsen på din Livsvarige alderspension (beløbene er vores bedste bud her og nu - de er altså ikke bindende):

Livsvarig invalidepension ved 55 år	- kr.
Livsvarig invalidepension ved 60 år	148.570 kr.
Livsvarig invalidepension ved 65 år	125.008 kr.

Du har valgt, at din Livsvarige invalidepension er på 47,00 % af din løn.

Af pensionsoversigt pr. 1/2 2012 (dannet 11/2 2012) fra Bankpension fremgår bl.a.:

Hvis jeg mister min erhvervsevne i dag:

Her kan du se, hvad du kan få udbetalt **pr. år**, hvis du *varigt* mister din erhvervsevne i dag:

Livsvarig invalidepension (ved 66% nedsat erhvervsevne) 147.867 kr.

Sådan udvikler min Livsvarige invalidepension sig

Fra du fylder 55, til du fylder 65, vil størrelsen på din Livsvarige invalidepension nærme sig størrelsen på din Livsvarige alderspension (beløbene er vores bedste bud her og nu - de er altså ikke bindende):

Livsvarig invalidepension ved 55 år	- kr.
Livsvarig invalidepension ved 60 år	126.229 kr.
Livsvarig invalidepension ved 65 år	107.629 kr.

Af brev af april 2013 fra Bankpension til klageren fremgår bl.a.:

"Din invalidepension er nu 'ophørende'"

Indtil nu har du været dækket af livsvarig invalidepension. Det vil sige, at hvis uheldet er ude, inden du fylder 65 år, og du ikke længere er i stand til at arbejde, så fik du udbetalt den samme invalidepension resten af dit liv.

Det nye er, at invalidepensionen ophører ved alder 65 år, hvorefter du får alderspension.

Da du fyldte 55 år regulerede vi automatisk din invalidedækning. Den regel er nu også ophævet, så det nu er op til dig selv at vælge, hvor stor din invalidedækning skal være.

Ankenævnet for Forsikring

7.

95081

I det omfang din dækning er sat ned, efter du fyldte 55 år, kan du inden den 1. august 2013 hæve dækningen til det niveau som du havde inden du fyldte 55 år uden helbredsoplysninger. Ring med det samme, hvis du ønsker det."

Af pensionsoversigt pr. 1/5 2013 fra Bankpension fremgår bl.a.:

UDBETALING VED 2/3 MISTET ERHVERVSEVNE		Ydelse
Invalidepension	Til alder 65, årlig	141.110 kr.

Udbetaling ved mistet erhvervsevne omfatter også præmiefritagelse

Af pensionsoversigt pr. 1/4 2014 fra Bankpension fremgår bl.a.:

UDBETALING VED 2/3 MISTET ERHVERVSEVNE		Ydelse
Invalidepension	Til alder 65, årlig	142.521 kr.

Udbetaling ved mistet erhvervsevne omfatter også præmiefritagelse, dog bortfalder Sum ved alderspension og Livsbetinget aldersopsparing

Af pensionsoversigt pr. 1/6 2015 fra Bankpension fremgår bl.a.:

UDBETALING VED 2/3 MISTET ERHVERVSEVNE		Garanteret	Ydelse
Invalidepension	Til alder 65, årlig	144.944 kr.	144.944 kr.

Udbetaling ved mistet erhvervsevne omfatter også præmiefritagelse, dog bortfalder Sum ved alderspension og Livsbetinget aldersopsparing

Af pensionsoversigt pr. 1/4 2016 fra Bankpension fremgår bl.a.:

UDBETALING VED 2/3 MISTET ERHVERVSEVNE		Ydelse
Invalidepension	Til alder 65, årlig	147.480 kr.

I brev af 19/5 2016 fra Bankpension til klageren hedder det bl.a.:

"Bankpension ønsker at fusionere med PFA Pension

Vi skriver til dig, fordi Bankpension afholder en ekstraordinær generalforsamling den 9. juni 2016. Her vil medlemsvirksomheder og medlemsdelegerede beslutte, om vi skal fusionere med PFA Pension. Bliver fusionen vedtaget, ophører Bankpension med at være en selvstændig pensionskasse og bliver i stedet en del af PFA Pension, når fusionen gennemføres forventeligt den 1. oktober 2016.

...

Dine forsikringer

Du vil få forsikringer i PFA Pension, der i videst muligt omfang svarer til dem, du har inden fusionen. Dine dækninger vil ikke adskille sig væsentligt, om du vælger at placere din opsparing i markedsrente eller gennemsnitsrente, dog skal du være opmærksom på forskellen i Ægtefælle-/ Samleverpension.

...

Faktaark for din nuværende ordning og din ændrede ordning ved fusion

Din pensionsordning vil blive ændret til PFA Pensions forsikrings- og opsparingsprodukter samt almindelige vilkår, hvis ændringsforslag til Bankpensions regulativ bliver vedtaget på den ekstraordinære generalforsamling. Faktaarket viser de forskelle, der vil være på din nuværende ordning og din ændrede ordning ved fusion, samt hvis der vil være forskel på typen af opsparing eller for-

Ankenævnet for Forsikring

8.

95081

sikring, alt efter om du beholder din nuværende opsparing i markedsrente eller placerer den i gennemsnitsrente.

...

Emne	Din nuværende pensionsordning	Din ændrede pensionsordning ved fusion
------	-------------------------------	--

...

Ophørende invalidepension	Hvis du har Ophørende invalidepension, har du ret til løbende udbetaling af invalidepension, hvis du er fratrådt din stilling pga. invaliditet, og din erhvervsevne er varigt nedsat med enten mindst halvdelen eller mindst to tredjedele af helbredsmæssige årsager (afhængig af din dækning). Forsikringen bortfalder ved dit 65. år og kan ikke fravælges. Du har som udgangspunkt en dækning på mindst 186.180 kr., og du kan maksimalt have en dækning på 80 pct. af din løn.	Hvis du har Ophørende invalidepension, vil du få ret til løbende udbetaling af invalidepension, hvis din helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne bliver varigt nedsat med enten mindst halvdelen eller mindst to tredjedele (afhængig af din dækning). Der gælder en 6 måneders karenstid, før udbetaling kan ske. Forsikringen kan ikke fravælges og bortfalder ved dit 65. år. Du får samme dækningsstørrelse, dog kan du maksimalt have en dækning på 2 mio. kr., og udbetalingen kan højst svare til 80 pct. af din løn på skadestidspunktet.
----------------------------------	--	---

Af pensionsbevis af 14/12 2016 fra selskabet fremgår bl.a.:

Pension

Din pension består i øjeblikket af:

Livsvarig livspension

Er under udbetaling

Udbetalingsstart.....

Livspensionen udbetales månedligt forud, så længe du lever.

Du har startet pensionsudbetalingen, men du har mulighed for at standse udbetalingen og vente til senere, hvis skattelovgivningen giver mulighed for det.

Ja

1. februar 2016

I brev af 5/11 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Du får udbetaling for nedsat erhvervsevne

Tak for oplysningerne om dit helbred og din erhvervsevne.

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne er varigt nedsat til en tredjedel. Du vil derfor få udbetaling for nedsat erhvervsevne. Samtidig overtager vi indbetalingen til din pensionsordning, så du bevarer størstedelen af dine forsikringer og fortsat sparer op til din pension.

Hvornår og hvor meget får du udbetalt?

Du får den første udbetaling på 12.290 kr. den 1. marts 2017, hvor din erhvervsevne har været varigt nedsat til en tredjedel i seks måneder (dvs. efter karenperioden). Udbetalingen er før skat. Du vil modtage den første udbetaling på din NemKonto om ca. 14 dage.

Du får udbetaling frem til den ... 2019, hvor du fylder 65 år."

I "Vedtægter og pensionsregulativ" af april 2009 for Bankpension hedder det bl.a.:

"§ 8. Tekniske grundlag for beregning af pensioner mv.

...

Stk. 5. Tilnærmelsesregel

For medlemmer, der er fyldt 55 år, kan den del af den forventede alderspension, der består i pension med løbende udbetalinger ikke afvige fra den eventuelle invalidepension med mere end 1 % af den indberettede pensionsgivende løn for hvert år, medlemmet er yngre end 65 år.

Beregningen af 'Den forventede alderspension' omfatter medlemmets samlede ret til alderspension i pensionskassen, dvs. både medlemmets pensioner med løbende udbetalinger og medlemmets opsparing til rate- og kapitalpension, omregnet til, hvad det på beregningstidspunktet i alt kunne berettigede til som pension med løbende udbetalinger. Som en konsekvens heraf kan pensioner ved død og invaliditet ændres, når medlemmet er fyldt 55 år.

Ændringerne foretages således, at forholdet mellem sum ved død, ægtefælle- og samleverpension og invalidepension bevares. Tilnærmelsesreglen har ikke virkning i en periode, hvor der sker udbetaling af dækning ved midlertidig tab af erhvervsevnen."

Nævnet udtaler:

Klageren havde tidligere pensionsordning i Bankpension. Som følge af fusion den 1/10 2016 mellem Bankpension og det indklagede selskab, blev hendes ordning overført til det indklagede selskab.

Ved brev af 5/11 2019 tilkendte selskabet klageren dækning med tilbagevirkende kraft for tab af erhvervsevne for perioden fra den 1/3 2017 (efter udløbet af 6 måneders karen) til den 31/10 2019. Selskabet har udbetalt ydelser svarende til en invalidepension på 147.480 kr. om året.

Klageren kræver udbetaling af mindst 186.180 kr. om året. Hun har anført, at det af brev af 19/5 2016 fra Bankpension fremgår, at hun som udgangspunkt har en ophørende invalidedæk-

Ankenævnet for Forsikring

10.

95081

ning på mindst 186.180 kr., og at hun vil få samme dækning i det indklagede selskab. Selskabet har anført, at klagerens invalidedækning i Bankpension i 2016 udgjorde 147.480 kr.

Pensionsregulativet af 2009 for Bankpension indeholdt i § 8, stk. 5, en "tilnærmelsesregel" gældende for medlemmer fyldt 55 år, hvorefter den forventede alderspension ikke kunne afvige fra den eventuelle invalidepension med mere end 1 % af den indberettede pensionsgivende løn for hvert år, medlemmet var yngre end 65 år. Som en konsekvens heraf kunne pensioner ved død og invaliditet ændres, når medlemmet fyldte 55 år.

Ved brev af 24/8 2009 skrev Bankpension til klageren og oplyste om dette princip for tilnærmelse mellem invalidedækning og alderspension, idet hun snart fyldte 55 år, og Bankpension fremsendte en pensionsoversigt af 1/9 2009, hvoraf det fremgik, at den aktuelle livsvarige invalidepension udgjorde 167.934 kr. Det fremgik videre, hvilke – lavere – beløb, som invalidepensionen forventedes at udgøre ved aldrene 55 år, 62 år og 65 år, jf. "tilnærmelsesreglen".

Ved brev af april 2013 meddelte Bankpension, at der skete ændringer i pensionsordningens invalidedækning. Dels ville invalidedækningen fremadrettet være ophørende ved 65 år og således ikke længere være livsvarig. Dels ville reglen om automatisk regulering af invalidedækningen fra det fyldte 55 år ("tilnærmelsesreglen") blive ophævet. Selskabet tilbød klageren at få hævet sin invalidedækning tilbage til det niveau, som hun havde, inden hun fyldte 55 år. Nævnet lægger til grund, at klageren ikke tog imod dette tilbud fra selskabet.

Af pensionsoversigt fra maj 2013 fra Bankpension fremgik det herefter, at invalidedækningen udgjorde 141.110 kr. årligt til 65 år. Af pensionsoversigt fra april 2014 fra Bankpension fremgik det, at invalidedækningen udgjorde 142.521 kr. årligt. Af pensionsoversigt fra juni 2015 fra Bankpension fremgik det, at invalidedækningen udgjorde 144.944 kr. årligt. Og af pensionsoversigt fra april 2016 fra Bankpension fremgik det, at invalidedækningen nu udgjorde 147.480 kr. årligt.

I brev af 19/5 2016 fra Bankpension til klageren i forbindelse med den forventede, forestående fusion med det indklagede selskab, hed det: "Du vil få forsikringer i PFA Pension, der i videst muligt omfang svarer til dem, du har inden fusionen. Dine dækninger vil ikke adskille sig væsentligt, om du vælger at placere din opsparing i markedsrente eller gennemsnitsrente." Vedlagt var et skematisk faktaark om pensionsordningen før og efter en fusion. Af faktaarket fremgik det om klagerens ophørende invalidepension i sin nuværende pensionsordning: "Du har som udgangspunkt en dækning på mindst 186.180 kr. og du kan maksimalt have en dækning på 80 pct. af din løn." Om klagerens ændrede pensionsordning ved fusion fremgik det: "Du får samme dækningsstørrelse, dog kan du maksimalt have en dækning på 2 mio. kr. og udbetalingen kan højst svare til 80 pct. af din løn på skadestidspunktet."

Efter en gennemgang af sagen – herunder pensionsoversigterne og korrespondancen fra 2009-2016 fra Bankpension til klageren samt Bankpensions indtil 2013 gældende "tilnærmelsesregel" for løbende nedsættelse af invalidepensionen fra det fyldte 55. år – finder nævnet, at det må lægges til grund, at størrelsen på klagerens ophørende invalidepension ved karenperiodens begyndelse i 2016 udgjorde 147.860 kr., således som det fremgår af pensionsoversigten af 1/4 2016 fra Bankpension.

Nævnet finder herefter, at selskabet har ydet klageren de forsikringsydelser, som hun i henhold til pensionsordningen i selskabet har krav på og har betalt præmie for, idet selskabet har ydet klageren ydelser svarende til invalidedækningen i 2016 i Bankpension.

Nævnet finder, at Bankpensions oplysninger/formuleringer i faktaarket vedlagt brevet af 19/5 2016 "Du har som udgangspunkt en dækning på mindst 186.180 kr.", og "Du får samme dækningsstørrelse" (ved fusion), var uhensigtsmæssige og egnede til at vildlede klageren om størrelsen på sin invalidedækning. Som sagen foreligger oplyst, må det antages, at beløbsstørrelsen på 186.180 kr. hidrører fra invalidedækningen før nedsættelse af dækningen efter "tilnærmelsesreglen". I 2016 havde "tilnærmelsesreglen" dog været ophævet i Bankpension i ca. 3 år, således at der ikke siden 2013 var sket yderligere automatisk tilnærmelse mellem invalidepensio-

Ankenævnet for Forsikring

12.

95081

nen og alderspensionen, og Bankpension burde – såfremt man ønskede at oplyse et bestemt beløb i faktaarket – have oplyst klagerens reelle og aktuelle dækning på pågældende tidspunkt.

Nævnet finder, at faktaarkets oplysninger imidlertid ikke udgør et løfte til klageren om, at hendes forsikringsdækning udgør den angivne størrelse, at dette i sig selv kan føre til, at selskabet er forpligtet til at udbetale klageren ydelser svarende til en årlig invalidepension på 186.180 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at dette angivne beløb er i modstrid med dels angivelserne i de foreliggende pensionsoversigter fra Bankpension, dels Bankpensions øvrige korrespondance til klageren. Nævnet har videre lagt vægt på, at faktaarket har karakter af en overordnet oversigt over generelle ændringer i klagerens pensionsordning før/efter en fusion, og ikke eksempelvis en dækningsoversigt eller en police. Nævnet har også lagt vægt på, at det i faktaarket er anført, at dækningen "som udgangspunkt" udgør den angivne størrelse, hvorved det indikeres, at der ikke er sikkerhed for, at dækningen konkret i klagerens tilfælde nødvendigvis er som angivet, idet der kan være forhold, så udgangspunktet er fraveget.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at betale yderligere invalidepension til klageren.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Peter Thønnings