

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. februar 2021 blev i sag nr. 95783:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 13/9 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg oprettede i 2003 en pensionsforsikring gennem min daværende arbejdsgiver hos ... Pension. Forsikringen indeholdt også en forsikring mod tab af arbejdsevne frem til pensionsalderen, som på det tidspunkt var 65 år.

Forsikringen blev siden overtaget af Nordea Liv og Pension og siden af Velliv. Jeg blev syg og fik desværre brug for forsikringen om tab af arbejdsevne. Det viste sig nu, at udbetalingerne stopper to år før jeg når den nuværende pensionsalder på 67. Jeg er på intet tidspunkt blevet gjort opmærksom på at forsikringen ikke er i trit med den virkelighed, den skal bruges i da den blev overtaget af Nordea eller Velliv. Det opdager jeg først, når jeg får brug for forsikringen.

Jeg mener, at det må være forsikringsselskabets ansvar at sørge for at betingelserne i en pensionsforsikring svarer til den virkelighed, den skal anvendes i og eventuelt at gøre forsikringstagerne opmærksom på at der er et problem. Ovenstående problematik må jo gælde for rigtig mange forsikringstagere eftersom pensionsalderen ændres af politikerne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at min forsikring skal gælde frem til den gældende pensionsalder, som er 67 år for mit vedkommende."

I brev af 19/10 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabets afgørelse

Ankenævnet for Forsikring

2.

95783

Klagers forsikringsdækninger, herunder forsikringen ved nedsat erhvervsevne, er entydigt aftalt til ophør den 1. i måneden efter Klager fylder 65 år, hvorfor der konkret er aftalt ophør gældende pr. ...

Klager er siden 1. oktober 2015 vurderet berettiget til og modtager præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne fra Selskabet. Klager har derfor ikke krav på – og Selskabet har ikke pligt til – at ændre udløbet af forsikringsdækningerne til Klager fylder 67 år.

Aftalegrundlag

Firmapensionsaftalen

Som følge af Klagers ansættelsesforhold hos arbejdsgiver ... fik Klager oprettet pensionsordning og forsikringsdækninger (2 policer) i Selskabet med tegningsdato den 1. januar 2015. Der er tale om en obligatorisk pensionsordning.

Klagers pensionsordning og forsikringsdækninger er oprettet i henhold til Firmapensionsaftale af 1. januar 2015 mellem Arbejdsgiver og Selskabet (i det følgende 'Firmapensionsaftalen').

Relevante uddrag af Firmapensionsaftalen er vedlagt som **Bilag A**. Heri fremgår;

Oversigt

Dette er en skematisk oversigt, der viser alle de muligheder, der er for at sammensætte dækningerne i medarbejdernes pensionsordning.

Generelle oplysninger

Pensionsalder	65 år
Fast præmie pr. 01-01-2015	Arbejdsgiver: 9,00% Medarbejder: 3,00% I alt: 12,00%

Pensionsalder

Pensionsalderen er fastsat til den 1. i måneden efter, medarbejderen er fyldt 65 år.

Ved ændring af medarbejderens pensionsordning

Medarbejderen har mulighed for at ændre i pensionsordningen inden for rammerne af denne firmapensionsaftale efter skriftlig aftale med **Nordea Liv & Pension**. Ændringen kan være betinget af, at medarbejderen afleverer yderligere helbredsoplysninger, som **Nordea Liv & Pension** kan godkende, bilag HELBRED.

Udbetaling af invalidepension

Invalidepensionen udbetales til medarbejderen.

Invalidepensionen udbetales, hvis medarbejderens erhvervsevne nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne og medarbejderen har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling.

Udbetalingen begynder tidligst den 1. i måneden efter, medarbejderens erhvervsevne har været nedsat til 1/2 eller derunder i en uafbrudt periode på 3 måneder.

Udbetalingen vil som udgangspunkt svare til 100 % af indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Udbetalingen fortsætter, så længe medarbejderens erhvervsevne er nedsat som anført og medarbejderen har et indtægtstab som anført, dog længst til den aftalte pensionsalder eller medarbejderens eventuelle død forinden.

Der henvises i øvrigt til de almindelige forsikringsbetingelser, bilag ALM703, og de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne, bilag ALMTAE.

Det er med Firmapensionsaftalen bestemt, at 'Pensionsalderen' er aftalt til den 1. i måneden efter at medarbejderen er fyldt 65 år – hvilket konkret for klager vil sige ...

Det fremgår af Firmapensionsaftalen, at en udbetaling fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne ('Udbetaling af invalidepension') ikke kan fortsætte efter den aftalte pensionsalder – hvilket konkret for klager vil sige ...

Det skal for en god ordens skyld bemærkes, at medarbejdernes – og dermed Klagers – mulighed for at ændre pensionsordningen inden for rammerne af Firmapensionsaftalen, ikke giver mulighed for at udsætte udløbet af forsikringsdækningerne.

Det skal samtidig bemærkes, at prisen for Klagers forsikringsdækninger er beregnet og fastsat i forhold til det aftalte udløb ved 65 år.

Til Ankenævnets orientering skal Selskabet oplyse, at firmapensionsaftalen mellem Arbejdsgiver og Selskabet er ændret gældende fra 1. januar 2017, hvorefter pensionsalderen bestemmes til den 1. i måneden efter medarbejderen har opnået folkepensionsalderen.

Klager er bevilget præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne fra 1. oktober 2015, hvorfor Klager ikke omfattes af ændringen.

Pensionsoversigter

Klagers forsikringsdækning ved nedsat erhvervsevne, er etableret på Klagers police med Forsikringsnr. ...

Pensionsoversigt af 8. januar 2015, som Klager modtog i forbindelse med indtegningen 1. januar 2015, er vedlagt som **Bilag B**. I pensionsoversigten oplyses Klager om følgende (uddrag):

Ankenævnet for Forsikring

4.

95783

Betalingsperiode	Præmien betales forud den 1. i hver måned, første gang den 1.1.2015 og sidste gang den [REDACTED].
Invalidepension (nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstabet, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk dækning) svarende til 40% af lønnen. Pensionen udbetales længst til den [REDACTED].

For Klagers øvrige forsikringsdækninger, er udløbet tilsvarende oplyst til 'længst til den ...'.

Klagers dækning med udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne, var ved oprettelsen aftalt til en maksimal årlig udbetaling på 40 % af lønnen. Ved begæring i februar 2015 blev dækningen ændret til 60 % gældende fra 1. marts 2015.

Pensionsoversigt pr. 1. marts 2015, dateret 9. marts 2015, er vedlagt som **Bilag C**. Begæring og Rapport fra rådgivningen er vedlagt som **Bilag D**. Heraf fremgår, at Klager i februar 2015 oplyste, at planlægge at gå på pension som 65-årig, og at Klager er informeret om, at pensionsordningen som udgangspunkt udbetales ved 65 år.

Forsikringsbetingelser

Klagers forsikringsbetingelser er en del af pensionsoversigten Klager modtog ved tegningen 1. oktober 2015, **Bilag B**.

Af de Almindelige forsikringsbetingelser (nr. 703) fremgår (uddrag):

- **'§ 1. Aftalens grundlag og indhold**

(...)

Som dokumentation for aftalen udstedes en pensionsoversigt. Aftalens indhold fremgår af pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne (...) samt andre aftaler, fx en firmapensionsaftale mellem en arbejdsgiver og (Selskabet).'

- **'§ 2. Hvornår begynder og ophører selskabets ansvar**

(...)

Forsikringstiden løber fra ansvarets begyndelse til ansvarets ophør, jf. nedenfor.

(...)

- **Answarets ophør**

Forsikringsdækningen ophører samtidig med forsikringens ophør (fx ved udløb (...)).'

- **'§ 10. Ændring**

Ændring af en forsikring kan ske efter forudgående aftale med selskabet, (...). En ændring kan bl.a. være betinget af, at der afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.'

Af de Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne, Forsikringsbetingelser af 1. juni 2014, fremgår (uddrag):

-

- **'§ 1. Generelt**

Er forsikringen oprettet med ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, (...)

Af pensionsoversigten fremgår det

- (...)

- *Udløbstidspunktet for invalidepensionen'*

- **'§ 5. Udbetaling af invalidepension**

(...)

Udbetalingen ophører i øvrigt, når forsikringen udløber, jf. pensionsoversigten.'

- **'§ 6. Præmiefritagelse**

(...)

Præmiefritagelsen ophører i øvrigt på det tidspunkt, hvor præmiebetalingsperioden ophører, jf. pensionsoversigten.'

Korrespondance fra Selskabets Skadeafdeling

Selskabet har vurderet, at Klager er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne, gældende fra 1. oktober 2015, hvor Klagers karenperiode udløb.

Ved bevillingsbreve af henholdsvis 11. april 2019 og 3. oktober 2019, **Bilag E**, er Klager vurderet fortsat berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved tab af erhvervsevne, og nu gældende frem til udløbet af forsikringsdækningen.

Klager bliver af Selskabet oplyst;

- *'Du har fortsat ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension frem til den ..., hvor forsikringen udløber. Udbetalingen den ... vil være den sidste.'*
- *'[...] du vil dermed fortsat være berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved nedsat erhvervsevne frem til forsikringen udløber den ...'*

Sammenfatning

Klagers forsikringsdækninger i Selskabet udløber den ..., i overensstemmelse med hvad der er aftalt og gælder for Klagers pensionsordning i Selskabet.

Det fremgår af Firmapensionsaftalen mellem Arbejdsgiver og Selskabet, at den aftalte 'Pensionsalder' for medarbejderne er 65 år. I Pensionssoversigterne Klager har modtaget fra Selskabet – ved indtegning og senere – er det oplyst, at præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne udløber den ...

Klager er vurderet berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved tab af erhvervsevne gældende fra 1. oktober 2015 og frem til det aftalte udløb af forsikringsdækningen den ... I breve til Klager, er det i april og oktober 2019 gentagende oplyst, at forsikringsdækningen og dermed udbetalingen fra forsikringen, ophører med udgangen af ... måned ...

Klager kan ikke være i tvivl om, at der er aftalt og gælder et udløb pr. ... for forsikringsdækningen ved nedsat erhvervsevne – og øvrige forsikringsdækninger – knyttet til Klagers pensionsordning i Selskabet.

Så længe Klager er vurderet berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne;

- opretholdes Klagers forsikringsdækninger, herunder udløb, i Selskabet uændret. Dette gælder uagtet, at Firmapensionsaftalen med Arbejdsgiver senere moderniseres, hvorefter fx udløb af medarbejdernes forsikringsdækninger tilpasses folkepensionsalderen.
- har Selskabet konkret ingen forsikringsretlig, aftaleretlig eller i det øvrige civilretlig forpligtelse til at ændre og forlænge Klagers udløb af forsikringsdækningerne til Klagers individuelle folkepensionsalder.

Det er Selskabets opfattelse, at bl.a. følgende kendelser fra Ankenævnet støtter Selskabets afgørelse; 90.124, 91.960, 92.307 og 94.728. I kendelserne modtog forsikrede helbredsbedingede ydelser og var derfor ikke omfattet af efterfølgende vilkårsændringer, så længe berettigelsen til helbredsbedingede ydelser bestod."

Klageren har i brev af 2/11 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg bestrider ikke, at det står klart i forsikringsbetingelserne, at udløbsdatoen er *'den 1. i måneden efter at medarbejderen er fyldt 65'*.

Det, jeg er utilfreds med er, at forsikringsselskabet, hverken Velliv eller Nordea, på intet tidspunkt gør mig som kunde opmærksom på, at der er et helt grundlæggende problem med forsikringens udløbsdato, og det måske bør adresseres. Der er jo ikke nogen, som ved sine fulde fem, har en pensionsforsikring, der udløber flere år inden den gældende pensionsalder.

At Velliv siden har ændret pensionsaftalen til ordlyden at 'pensionsalderen bestemmes til den 1. i måneden efter af medarbejderen har opnået folkepensionsalderen' viser jo netop, at der klart var et grundlæggende problem med den oprindelige formulering, som ikke blev adresseret af selskabet med det jeg vil kalde rettidig omhu for at sikre at pensionsaftalen fungerer efter hensigten for pensionskunden.

Min påstand er derfor, at selskabet ikke har sikret, at pensionsaftalen er i trit med den virkelighed, den skal anvendes i, og at min pensionstale bør være omfattet af den nuværende formulering i firmapensionsaftalen mellem arbejdsgiver og Velliv."

Selskabet har i brev af 20/11 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er Selskabets umiddelbare opfattelse, at Klager med tilkendegivelsen ikke bestrider, at Klagers forsikringsdækninger, herunder forsikringen ved nedsat erhvervsevne, er aftalt og kommunikeret med et ophør gældende den 1. i måneden efter Klager fylder 65 år, hvilket vil sige den ... – således som Selskabet har redegjort for ved skrivelsen af 19. oktober 2020.

Klager har for nævnet fremlagt bilag fra [andet pensionsselskab], hvor Klagers pensionsordning havde tilsvarende udløb, ...

Klagers pensionsordning i Selskabet er oprettet 1. januar 2015, Klager blev kort efter sygdomsramt, og Selskabet har bevilget Klager helbredsbedingede ydelser gældende fra 1. oktober 2015 og frem til det aftalte udløb ...

Så længe Klager er vurderet berettiget til og modtager helbredsbedingede ydelser, forbliver Klagers vilkår i Selskabet uændrede. Klager omfattes alt andet lige ikke af eventuelle ændringer –

Ankenævnet for Forsikring

7.

95783

skærper som lempelser – af Firmapensionsaftalen og forsikringsbetingelser. Derfor er Klagers udløb af forsikringsdækningerne også uændret selvom Arbejdsgiver og Selskabet aftalte ændringer af Firmapensionsaftalen gældende fra 1. januar 2017."

I brev af 26/11 2020 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Velliv er i deres svar af 20. november meget tilfreds med, at jeg ikke benægter, hvad der står sort på hvidt i forsikringen. Det ville da være underligt, hvis jeg gjorde det.

Jeg fastholder samtidig, må være Vellivs fejl, at pensionsaftalen allerede ved indgåelsen 1. januar 2015 ikke var i overensstemmelse med den gældende pensionslovgivning.

At Velliv siden har ændret pensionsaftalen til ordlyden at '*pensionsalderen bestemmes til den 1. i måneden efter af medarbejderen har opnået folkepensionsalderen*' viser netop, at der klart var et grundlæggende problem med den oprindelige formulering, som ikke blev adresseret af selskabet med det jeg vil kalde rettidig omhu for at sikre at pensionsaftalen fungerer efter hensigten for pensionskunden.

Min påstand er derfor, at selskabet ikke har sikret, at pensionsaftalen er i trit med den virkelighed, den skal anvendes i, og at min pensionsaftale må være omfattet af den nuværende formulering i firmapensionsaftalen mellem arbejdsgiver og Velliv."

Selskabet har i brev af 3/12 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er med Firmapensionsaftalen mellem Arbejdsgiver og Selskabet, gældende fra 1. januar 2015 aftalt, at pensionsalderen fastsættes til den 1. i måneden efter medarbejderen er fyldt 65 år – for senere, at blive aftalt til den 1. i måneden efter medarbejderen har opnået folkepensionsalderen, ved aftalen gældende fra 1. januar 2017.

Klager er siden etableringen i 2015 løbende skriftligt orienteret om udløbet der gælder for hans pensionsordning i Selskabet. Klager har for nævnet tilkendegivet ikke at bestride dette. Tilsvarende information har Klager modtaget ved rådgivningen i februar måned 2015."

Klageren har i brev af 17/12 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg mener, som Velliv, at sagen kan afgøres med de foreliggende oplysninger, og at det klart fremgår, at Velliv ikke, som de burde have gjort, sørgede for at de og pensionsforsikringer, de overtog 1. januar 2015, var i samsvar med den gældende pensionslovgivning. Den senere opdatering af pensionsforsikringernes udløbsdato bør derfor virke tilbagevirkende og også omfatte min situation."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsoversigt pr. 1/10 2003 fra et andet pensjonselskab fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

8.

95783

Forsikringsdækninger pr. 01.01.2003

	Pct. af løn	Udbetaling i kroner
Dækning ved tab af erhvervsevne		
Årlig udbetaling efter 3 måneder, længst til [REDACTED]	50,0	[REDACTED]

Af pensionsoversigt af 8/1 2015 fra selskabet fremgår bl.a.:

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Invalidepension (nedsat erhvervsevne)	100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk dækning) svarende til 40% af lønnen. Pensionen udbetales længst til den [REDACTED].	[REDACTED] kr.
---------------------------------------	---	----------------

Selskabets pensionsrådgiver har i mail af 9/2 2015 til klageren bl.a. anført:

"Efter mødet om din pension den 9. februar 2015, sender jeg dig en begæring, som du allerede har underskrevet, og en møderapport. Begæringen viser, hvad vi har aftalt, så dine ønsker og behov bliver opfyldt."

Af møderapporten fremgår bl.a.:

"Udgangspunktet for rapporten

Møderapporten er udarbejdet på baggrund af oplysninger, du har givet under mødet, gældende lovgivning samt offentligt tilgængeligt materiale.

Rapporten er alene vejledende og er ikke et tilbud eller et bindende løfte.

...

Dine personlige oplysninger

...

- Du planlægger at gå på pension, når du er 65 år

...

På mødet talte vi om

- Hvordan du ønsker at være dækket, hvis du mister evnen til at arbejde.
- At de offentlige ydelser og andre pensionsordninger i forbindelse med et erhvervsevnetab ikke indgår i beregningen i rapporten.
- At bliver din erhvervsevne nedsat med 50 procent eller mere, medregner Nordea Liv & Pension udbetalinger fra det offentlige og andre invalidepensioner, når vi beregner dit indtægtstab. Indtægtstabt danner grundlag for beregningen af din udbetaling.

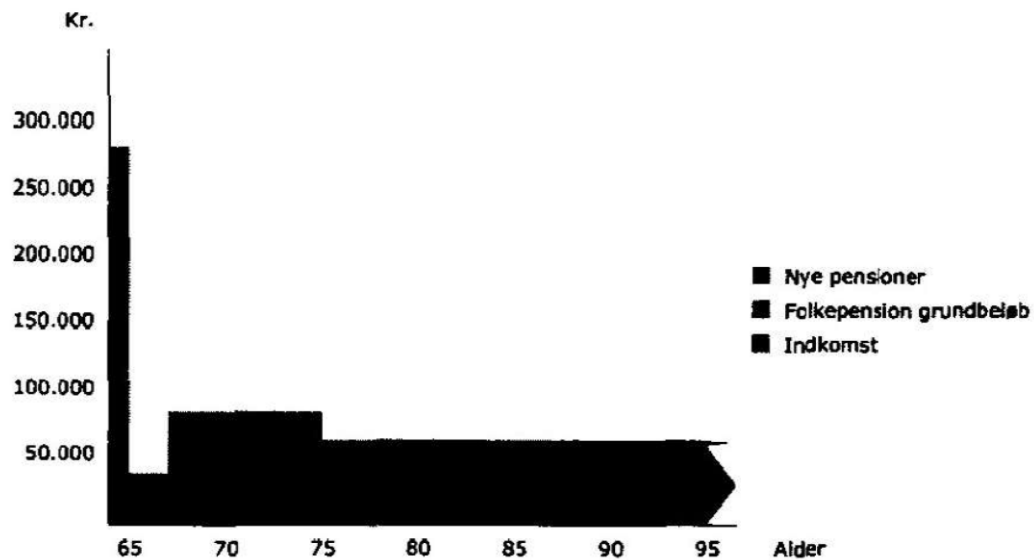
...

Ankenævnet for Forsikring

9.

95783

Udbetaling, når du går på pension



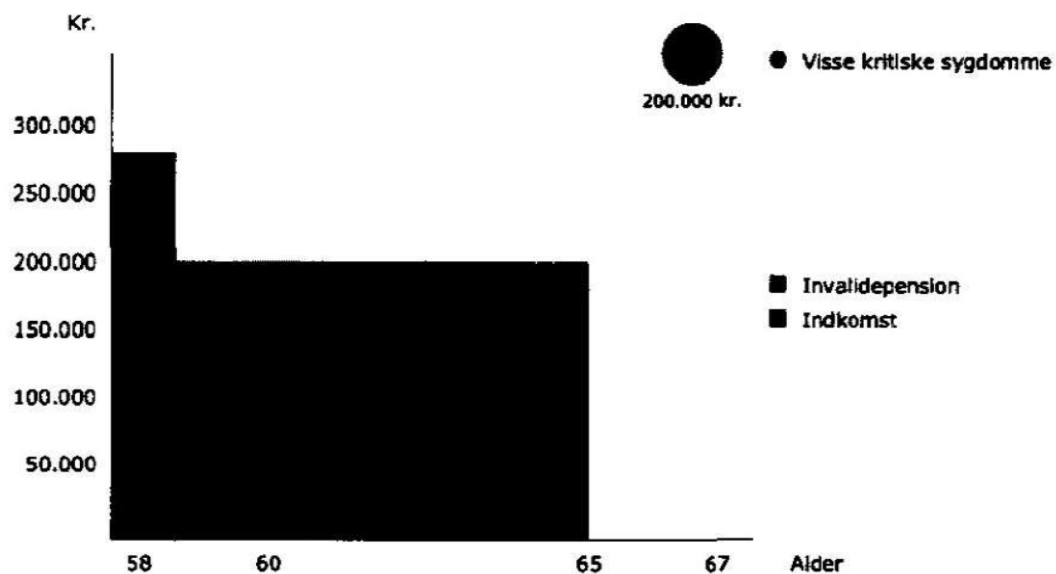
...

Oversigt over pensionsordninger

Selskab	Type	Udbetalings- periode	Startalder	Arlig udbetaling før skat/afgift
Nordea Liv & Pension	Rate - Markedsrente	10 år	65 år	34.800 kr.
Nordea Liv & Pension	Livrente - Markedsrente	Livsvarig	65 år	5.200 kr.
Offentlige pensioner	Folkepension grundbeløb	Livsvarig	67 år	72.314 kr.

...

Nedsat erhvervsevne



...

Oversigt over forsikringer

Ankenævnet for Forsikring

10.

95783

Selskab	Type	Udbetalings- periode	Årlig udbetaling før skat/afgift
Nordea Liv & Pension	Visse kritiske sygdomme	Sum	200.000 kr.
Nordea Liv & Pension	Invalidepension	Til pension	298.355 kr. "

Af pensionsoversigt af 9/3 2015 fra selskabet fremgår bl.a.:

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Invalidepension (nedsat erhvervsevne) 100% af indtægtstab, dog maksimal årlig udbetaling (solidarisk dækning) svarende til 60% af lønnen. Pensionen udbetales længst til den [redacted] kr.

For invalidepensionen gælder de almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

Af "almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne" af 1/6 2014 fremgår bl.a.:

"A. Invalidepension og præmiefritagelse

§ 1. Generelt

Er forsikringen oprettet med ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, gælder følgende regler:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden.

...

Af pensionsoversigten fremgår det

- * Hvor stort erhvervsevnetabet skal være, før en eventuel udbetaling og præmiefritagelse begynder
- * Den maksimale årlige aftalte udbetaling, der kan ske fra forsikringen
- * Hvor stor en procentdel af indtægtstab, der er dækket
- * Udløbstidspunkt for invalidepensionen

...

§ 5. Udbetaling af invalidepension

...

Udbetalingen ophører i øvrigt, når forsikringen udløber, jf. pensionsoversigten.

§ 6. Præmiefritagelse

...

Præmiefritagelsen ophører i øvrigt på det tidspunkt, hvor præmiebetalingsperioden ophører, jf. pensionsoversigten.

...

§ 10. Ændring af præmie og forsikringsbetingelser

...

Ændring af forsikringsbetingelser

Selskabet har ret til at ændre de almindelige forsikringsbetingelser for eksisterende forsikringer ved nedsat erhvervsevne, hvis selskabet ændrer de almindelige forsikringsbetingelser for fremtidige forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

Selskabet kan ændre forsikringsbetingelserne for forsikringer ved nedsat erhvervsevne, hvis betingelserne eller omstændighederne for invalidepensionen/præmiefritagelsen/invalidesummen ændres generelt. Det vil sige, at selskabet kan ændre forsikringsbetingelserne, hvis selskabet skønner, at fx ændringer i social- og beskæftigelseslovgivningen, ændringer i skatte- og afgiftsmæssige forhold, ændringer i skadesforløbet eller markedsmæssige forhold, nødvendiggør en ændring af forsikringsbetingelserne."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/1 2015 omfattet af en firmapensionsordning i selskabet. Pensionsordningen omfatter en forsikring ved tab af erhvervsevne med ret til ydelser og præmiefritagelse, indtil klageren fylder 65 år. Den 9/2 2015 holdt klageren møde med en pensionsrådgiver fra selskabet, og det blev blandt andet aftalt, at erhvervsevnetabsydelse skulle hæves fra 40 % til 60 % af lønnen. Selskabet har fra den 1/10 2015 ydet klageren dækning for tab af erhvervsevne.

Klageren kræver, at selskabet yder forsikringsdækning for tab af erhvervsevne, indtil han fylder 67 år, som er hans folkepensionsalder. Han har anført, at det må være selskabets ansvar at sørge for, at pensionsforsikringen er i trit med den virkelighed, den skal bruges i. Dette er ikke tilfældet, når forsikringen udløber 2 år før hans folkepensionsalder. Han har først opdaget problemet, da han fik brug for forsikringen. Selskabet burde tidligere have gjort ham opmærksom på problemstillingen. Firmapensionsaftalen mellem arbejdsgiveren og selskabet blev ændret pr. 1/1 2017, hvorefter pensionsalderen bestemmes til den 1. i måneden, efter at medarbejderen har opnået folkepensionsalderen. Klageren har anført, at dette viser, at der var et grundlæggende problem med hans forsikring, som selskabet ikke har håndteret med rettidig omhu, og selskabet bør derfor lade hans ordning være omfattet af de nye bestemmelser.

Selskabet har anført, at det følger af firmapensionsaftalen, at pensionsalderen og udløb af erhvervsevnetabsforsikringen er aftalt til 65 år. Dette er angivet i pensionsoversigterne, hvor den

præcise udløbsdato også er anført. Klageren har ikke kunnet være i tvivl om dette forhold, og han har i øvrigt også betalt præmie for en dækning til 65 år. Selskabet har videre anført, at de nye forsikringsbetingelser pr. 1/1 2017 ikke gælder for klageren, da han er tilkendt erhvervseventabsdækning i 2015.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af firmapensionsaftalen, at pensioneringstidspunktet og udløbet af erhvervseventabsdækningen er ved det fyldte 65. år. Nævnet har videre lagt vægt på, at det klart er oplyst i pensionsoversigterne, at erhvervseventabsdækningen udløber ved 65 år. Nævnet bemærker, at klagerens erhvervseventabsforsikring var under udbetaling, da de nye forsikringsbetingelser trådte i kraft den 1/1 2017. Klageren omfattes derfor ikke af ændringerne, for så vidt angår det nye udløbstidspunkt for erhvervseventabsdækningen, da forsikringsbegivenheden allerede var indtrådt på ændringstidspunktet.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets information til klageren er behæftet med fejl og mangler, der kan føre til, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal udbetale erhvervseventabsdækning, indtil klageren når folkepensionsalderen.

Nævnet har lagt vægt på, at møderapporten efter pensionsmødet den 9/2 2015 ikke giver grundlag for at antage, at klageren er blevet mangelfuldt vejledt/rådgivet af selskabet om sin pensionsordning. Af møderapporten fremgår det, at der er taget udgangspunkt i, at klageren planlægger at gå på pension, når han bliver 65 år. Det er – blandt andet ved grafisk fremstilling – oplyst, hvorfra hans alderspensionsdækninger og folkepension begynder at løbe, og hvornår erhvervseventabsdækningen ophører.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

95783

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen