

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. april 2021 blev i sag nr. 96178:

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 3/12 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg synes at Pension Danmark skal undersøges. Genoptages min sag i forbindelse med engangsbeløb 100.000 kr. skattefrit, når man går på førtidspension den 02 november 2020.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

... Jeg er ikke enig med afgørelsen fra Pension Danmark. På grund af sygdom, som er bekræftet fra min læge og mange speciallæger fra november 2004 er jeg sygemeldt. Der er ikke betalt pension eller forsikring."

Selskabet har i brev af 18/12 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således: "Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 8. december 2020 vedlagt [klagerens] klage over afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Selskabet fastholder afslaget, da klager var hvilende medlem på tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2020, som var gældende på ansøgningstidspunktet og ved tilkendelse af offentlig førtidspension, vedlægges som bilag 1a.

Vi vedlægger desuden følgende forsikringsbetingelser:

- For PKS Pension pr. 1. januar 2003, som var gældende på det anførte sygemeldingstidspunkt, jf. bilag 1b
- For PKS Pension pr. 1. januar 2005, som var gældende ved overgangen til bidragsfri dækning, jf. bilag c

- PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2006, som var gældende ved overgangen til hvilende medlemskab, jf. bilag 1d

...

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. september 2003, og der blev indbetalt pensionsbidrag til 31. marts 2005. Klager var bidragsfrit dækket fra 1. april 2005 til 31. marts 2006, hvorefter han overgik til sin nuværende status som hvilende medlem med virkning fra den 1. april 2006, jf. bilag 2, med en oversigt over klagers medlemsstatus.

Den 12. november 2020 søgte klager om udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension, da klager var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. november 2020, jf. bilag 3.

Den 17. november 2020 meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension på grund af det hvilende medlemskab, jf. bilag 4.

Den 26. november 2020 klagede klager over afslaget, jf. bilag 5, og i brev af 1. december 2020 fastholdt selskabet afslaget, jf. bilag 6.

Begrundelse

Da indbetalingen af pensionsbidrag ophørte den 31. marts 2005, overgik klager til bidragsfri dækning, hvor klagers forsikringsdækning blev opretholdt i 12 måneder ved betaling via pensionsopsparing, jf. § 11, stk. 1 og 3 i bilag 1c.

Da den bidragsfri dækning ophørte den 1. april 2006, overgik klager til hvilende medlemskab, hvor forsikringsdækningen bortfaldt, jf. § 11, stk. 4 i bilag 1d. Klager har været uafbrudt hvilende medlem lige siden.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. november 2020.

Da klager er hvilende medlem på tilkendelsestidspunktet, er klager ikke berettiget til udbetaling af ydelser fra forsikringen ved førtidspension.

Det følger af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, pkt. 2, jf. bilag 1a, hvor der står følgende:

'Den supplerende førtidspension, engangsbetøbet 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 2015-31. december 2019 er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. ja-

nuar 2020, er ophørstidsalderen for ydelserne ved førtidspension 6 år før folkepensionsalderen, dog 3 år før folkepensionsalderen for medlemmer, hvis forsikringen kun omfatter engangsbeløb ved førtidspension.'

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Klageren har i kommentar af 29/1 2021 til nævnet bl.a. anført: "Jeg har været forsikret hos pension Danmark dengang."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget forsikringsbetingelserne for PKS Pension gældende fra den 1/1 2003 og oversigt over klagerens medlemsstatus fra 2002-2020. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af klagerens klage af 26/11 2020 til selskabet fremgår bl.a.: "Jeg er ikke enige med afgørelsen fra Pension Danmark. På grund af sygdom som er bekræftet fra min læge og mange speciallæger fra november 2004 jeg er sygemeldt.

Der er ikke betalt pension eller forsikring til jer, fordi 2006 er stoppet min sygemelding og er sendt på kontanthjælp til nu november 2020.

Jeg har været forsikret november 2004, da jeg blev sygemeldt eller havde uheld.

Det er bekræftet kronisk sygdom siden 2004 kroniske smerter.

Ny lovning efter 01.01.2015. Jeg synes, at jeg har ret til pension supplement fra pension Danmark. På grund af min kroniske sygdom jeg er tilkendt førtidspension".

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2005 fremgår bl.a.:

"§ 11. Ophør af bidragsbetaling

Stk. 1. Hvis bidragsbetalingen i henhold til § 2 ophører, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang (bidragsfri dækning) i en periode, dog kun i det omfang det opsparede depot kan finansiere betalingen til forsikringsdækningen og omkostninger.

Stk. 2. Forsikringstageren kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, jf. dog stk. 1. Den bidragsfri dækning kan efter forsikringstagerens valg tidligst ophøre med virkning fra den 1. i måneden efter, at pensionskassen har modtaget forsikringstagerens valg, med mindre det opsparede depot forinden er brugt op.

Når forsikringstageren første gang foretager et valg om bidragsfri dækning, er forsikringstagerens valg gældende ved senere bidragsophør, med mindre forsikringstageren på dette tidspunkt foretager nyt valg.

Stk. 3. Hvis forsikringstageren ikke foretager et valg, tildeles automatisk bidragsfri dækning svarende til 2 måneder for hver måned, forsikringstageren har været ansat under en overenskomst, aftale eller lignende med tilslutning til pensionskassen, og der er indgået pensionsbidrag til pensionskassen, dog maksimalt i 12 måneder, medmindre det opsparede depot forinden er brugt op. Forsikringstageren kan herefter vælge yderligere bidragsfri dækning, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 36 måneder, jf. dog stk. 1".

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2006 fremgår bl.a.: "**§ 11. Ophør af bidragsbetaling**

...

Stk. 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringstageren til hvilende medlemskab, hvorefter forsikringsdækningen ophører, med mindre andet aftales, jf. stk. 5.

Ophør af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst 1 uges varsel til forsikringstageren.

Stk. 5. Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende medlemskab indgå aftale med selskabet om at opretholde forsikringsdækningen ved, at forsikringstageren fortsætter indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler, der er fastsat af selskabet i et særskilt regulativ for valgfri indbetaling."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/10 2020 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 bidrag ophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- › er blevet hvilende"

Nævnet udtaler:

Klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen pr. 1/9 2003. Klagerens daværende arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag frem til den 31/3 2005, og klageren blev bidragsfrit dækket frem til den 31/3 2006. Den 1/4 2006 overgik klageren til hvilende medlemskab, hvor blandt andet forsikringen ved førtidspension bortfaldt. Klageren blev tilkendt førtidspension den 1/11 2020 og ansøgte om udbetaling af engangssum ved førtidspensionering den 12/11 2020.

Ankenævnet for Forsikring

5.

96178

Klageren ønsker at få udbetalt engangssummen på 100.000 kr. ved tilkendelse af førtidspension. Han har anført, at han i 2004 blev sygemeldt, hvilket er bekræftet af flere forskellige læger, og at han på dette tidspunkt var forsikret hos selskabet.

Selskabet har afvist udbetaling af ydelser ved førtidspension med henvisning til, at klageren var hvilende medlem på tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 2.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren ved tilkendelsen af førtidspension den 1/11 2020 var overgået til hvilende medlemskab, og at han derved ikke havde forsikringsdækning ved førtidspension. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at betale ydelser ved førtidspension i medfør af forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at indbetalingerne til pensionsordningen stoppede den 31/3 2005, og at klageren i medfør af de dagældende forsikringsbetingelsers § 11, stk. 4, overgik til hvilende medlemskab den 1/4 2006.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

6.

96178

Svend Bjerg Hansen