

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2021 blev i sag nr. 96203:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension. I klageskema af 10/12 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har ansøgt om udbetaling af engangssum ved bevilget seniorpension og har modtaget afslag fra Pension Danmark. Jeg fastholder fortsat mit krav på udbetaling af engangssummen, idet Pension Danmark har afgivet mangelfulde og vildledende oplysninger i forhold til udbetaling af engangssum ved tab af erhvervsevne. Jeg henleder opmærksomhed på følgende skrivelser i april 2020 – og 12.10.2020 fra Pension Danmark. Vi mener, at Pension Danmark har en forpligtelse til at afgive informationer, som tilgodeser min retsstilling. Såfremt jeg havde fået kendskab til udløb af engangssummen ved 61. år så havde jeg valgt at få førtidspension og fået indsendt den nødvendige dokumentation før udløb.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af engangssummen."

Selskabet har i brev af 18/12 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da engangsbeløbet ved førtidspension bortfalder seks år før opnåelse af folkepensionsalderen.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2020, som var gældende på ansøgningstidspunktet og ved tilkendelse af seniorpension, vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager blev tilkendt seniorpension med virkning fra 1. september 2020 og søgte derfor den 11. september 2020 om udbetaling af ydelser ved seniorpension, jf. bilag 2.

Samme dag sendte vi brev til klager om, at han var berettiget til udbetaling af en supplerende seniorpension på månedligt 4.500 kr. før skat samt opsparingssikring, jf. bilag 3.

Ved mails af 14. september 2020, 17. september 2020 og 11. november 2020 modtog selskabet klage over afslaget på udbetaling af et engangsbeløb, jf. bilag 4.

Ved breve af 16. september 2020, 12. oktober 2020 og 17. november 2020 fastholdt selskabet afslaget på udbetaling af et engangsbeløb, jf. bilag 5.

Begrundelse

Med virkning fra 1. januar 2020 blev lovgivningen ændret således, at reglerne for seniorførtidspension blev erstattet af nye regler om seniorpension.

Selskabets bestyrelse besluttede i forlængelse heraf, at de gældende produktpakker i den kollektive arbejdsmarkedspension i PensionDanmark skulle ændres til også at omfatte ydelser ved seniorpension efter nærmere regler.

PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, og bestyrelsen består af repræsentanter fra de overenskomstparter, der i deres kollektive overenskomster har bestemt, at PensionDanmark er den pensionsleverandør, som skal administrere arbejdsmarkedspension for lønmodtagere omfattet af overenskomsterne.

Produktændringen på standardproduktet, som klager er omfattet af, bestod i, at forsikringen ved førtidspension blev udvidet til, at klager ved tilkendelse af seniorpension ville være berettiget til supplerende førtidspension/seniorpension og opsparingssikring – men ikke engangsbeløb ved førtidspension.

Da seniorpension tidligst kan tilkendes seks år før opnåelse af folkepensionsalderen, blev produktændringen gennemført ved, at ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension blev afkortet med tre år til ophør seks år før folkepensionsalderen, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, punkt 4. Ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension/seniorpension og opsparingssikringen forblev uændret tre år før folkepensionsalderen.

Vi oplyste medlemmerne, herunder klager, om produktændringen ved mail i april 2020, jf. bilag 6. I mailen blev klager både oplyst om udvidelsen af forsikringen ved førtidspension til at omfatte dækning ved tilkendelse af seniorpension, ligesom klager blev informeret om, at ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension blev afkortet med tre år.

Klager har i forbindelse med modtagelsen af ovennævnte information forelagt denne for sin rådgiver, jf. klagen af 17. september 2020 i bilag 4.

Rådgiveren kunne allerede dengang have kontaktet os for yderligere information og havde dermed i god tid kunnet agere over for kommunen i relation til de offentlige ydelser, før engangsbeløbet ved førtidspension bortfaldt.

Det gjorde rådgiveren ikke. I stedet foretog rådgiveren en selvstændig og fejlagtig vurdering af klagers forsikringsforhold, og først i forbindelse med klagen af 2. november 2020 indhenter rådgiveren yderligere information om produktændringen.

PensionDanmark kan imidlertid ikke påtage sig ansvaret for den pågældende rådgivers selvstændige og fejlagtige vurdering af og den for sene rådgivning om klagers forsikringsforhold.

På den baggrund fastholder selskabet afslaget på udbetaling af et engangsbeløb."

Klageren har i brev af 26/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Tak for skrivelse vedrørende svar fra Pension Danmark. Jeg må fortsat gøre opmærksom på, at jeg fastholder mit krav om udbetaling af engangssummen, idet jeg har været i god tro i forhold til oplysninger modtaget fra Pension Danmark april 2020.

Jeg hæfter mig ved følgende oplysninger: Bedre forsikring til dig, der er nedslidt. – brevet er sendt personligt til mig.

1) *'Vi skriver til dig for at fortælle, at din forsikring ved førtidspension er ændret. Det betyder, at den nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension.'*

2) *'Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb.*

Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er MERE end 3 år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk 3 år, før du når folkepensionsalderen.'

Med udgangspunkt i disse oplysninger vurderer jeg sammen med min kone og ... [klagerens repræsentant] – at det betyder, at retten til at få udbetalt engangsbeløbet vil tidligst bortfalde den ... – hvor der kun er 3 år tilbage, før folkepensionsalderen. Vi havde ikke den mindste anelse om, at Pension Danmark på et senere tidspunkt oplyser om, at denne ret bortfaldt [medio] 2020 hvor jeg fyldte ... år.

Vi mener, at jeg er i min gode ret til at kræve engangssummen udbetalt, idet jeg havde ret til såvel førtidspension som seniorpension og kunne have indsendt den nødvendige dokumentation inden den ... 2020, såfremt det var nødvendigt.

Vi mener også, at Pension Danmark har en forpligtelse til at give retvisende og tydelig information til forsikringstagerne for at kunne frasige sig ansvar og dermed erstatning.

Jeg finder det også useriøst, at Pension Danmark forsøger at 'klistre' egen utilstrækkelighed af på vores frivillige rådgiver/bisidder [klagerens repræsentant].

Vi har kendt [klagerens repræsentant] siden 2002, hvor hun var ... og hvor især min ægtefælle og [klagerens repræsentant] har haft et stort fælles engagement i ...

[Klagerens repræsentant] valgte at gå på pension i en alder af ... år som ... – i september 2019 og derfor fik vi igen kontakt til [klagerens repræsentant], som tilbød at hjælpe os i en meget svær tid med min sygdom og afklaring i forhold til min arbejdssevne.

Det har været en stor hjælp for os og sagsbehandlere i kommunen, at vi har haft [klagerens repræsentant] med som bisidder og hjælper.

Jeg håber, at få den nødvendige hjælp fra Ankestyrelsen til at få udbetalt den skattefri engangssum, som jeg fastholder at have krav på."

Nævnets sekretariat har i mail af 25/2 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Selskabet har i sit svarbrev af 18/12 2020 anført: *'Da seniorpension tidligst kan tilkendes seks år før opnåelse af folkepensionsalderen, blev produktændringen gennemført ved, at ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension blev afkortet med tre år til ophør seks år før folkepensionsalderen, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, punkt 4. Ophørstidspunktet for den supplerende førtidspension/seniorpension og opsparingssikringen forblev uændret tre år før folkepensionsalderen.'*

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 4, (jf. selskabets bilag 1) fremgår bl.a.: *'For offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 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.'*

Som vi umiddelbart læser § 16, stk. 17, punkt 4, er ophørstidspunktet for alle ydelser (dvs. supplerende førtids-/seniorpension, opsparingssikring og engangssum) 6 år før folkepensionsalderen, når der er tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension efter den 1/1 2020, og forsikringen omfatter både løbende ydelser og engangsbeløb.

Vi skal bede om selskabets bemærkninger hertil. Vi skal bede selskabet redegøre nærmere for, hvordan det af selskabet anførte om ophørstidspunktet for dækningerne følger af forsikringsbetingelserne."

Selskabet har i brev af 8/3 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi kan oplyse, at der er tale om en manglende præcisering i de pågældende forsikringsbetingelser.

Efter de bestyrelsesgodkendte produktlinjer omfatter standarddækningen, som klager er omfattet af, et engangsbeløb med ophørstidspunkt 6 år før folkepensionsalderen, fordi medlemmets forsikring ved senior- og førtidspension tillige omfatter supplerende førtidspension og opsparingssikring, som dog først ophører tre år før folkepensionsalderen.

I praksis har vi behandlet medlemmer, der søger om ydelser ved førtids- eller seniorpension, og som er omfattet af standarddækningen, i overensstemmelse med bestyrelsens produktlinjer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev fra april 2020 fremgår bl.a.:

"Bedre forsikring til dig, der er nedslidt

...

Vi skriver til dig for at fortælle, at din forsikring ved førtidspension er ændret. Det betyder, at den nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension.

Din forsikring giver dig altså nu bedre muligheder for at leve, som du plejer, hvis du bliver syg og ikke længere kan arbejde.

Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension, har du nu mulighed for at søge om at få dette fra os:

- Udbetaling hver måned på 4.500 kr. Beløbet kan ændre sig løbende – og kan både stige og falde
- Indbetaling hver måned til din pensionsopsparing. Vi ser på, hvad du i gennemsnit selv har indbetalt det sidste år. På den måde bliver din pension lige så stor, som hvis du stadig arbejdede.

Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb.

Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er mere end 3 år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk 3 år, før du når folkepensionsalderen.

Se, hvordan du er dækket [\[link\]](#)

Ændringerne til din forsikring trådte i kraft den 1. januar 2020."

Af kommunens brev af 1/9 2020 om bevilling af seniorpension fremgår bl.a.:

"Bevilling af seniorpension

... Kommune har 31.08.2020 rejst sag efter lov om social pension, behandlet og afgjort din sag om seniorpension.

Jobcenteret har orienteret dig om betydningen af, at din sag overgår til behandling om reglerne om seniorpension samt orienteret dig om grundlaget for afgørelsen.

Du er i Jobcenteret blevet partshørt i sagens dokumenter og redegørelsen vedrørende seniorpensionen.

Du har til Jobcenteret oplyst, at du ikke har yderligere kommentarer og ikke ønsker møde forinden der træffes afgørelse i din sag.

Afgørelse

Ankenævnet for Forsikring

6.

96203

... Kommune har truffet afgørelse om, at du pr. 01.09.2020 tilkendes seniorpension jf. lov om social pension § 26a.

Begrundelse

Du har mindre end 6 år til folkepensionsalderen."

Af selskabets brev af 12/10 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi fastholder, at du ikke har ret til udbetaling af engangsbeløbet ved seniorpension.

Det er rigtigt, at vi ændrede reglerne pr. 1. januar 2020 til, at forsikringen ved førtidspension også dækkede ved tilkendelse af seniorpension.

Samtidig ændrede vi ophørstidspunktet for engangsbeløbet til, at det ophørte tre år tidligere end de øvrige ydelser ved førtidspension/seniorpension.

Det betyder, at engangsbeløbet ikke udbetales ved tilkendelse af seniorpension eller heller ikke ved tilkendelse af førtidspension, hvis udbetalingen af pensionerne starter, når der er seks år eller derunder til, at du bliver folkepensionist.

Du er derfor ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet, da engangsbeløbet ophørte, da du fyldte 61 år.

Der ville gælde det samme, hvis du var blevet tilkendt offentlig førtidspension."

Af selskabets brev af 17/11 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Ad medlemsinformationen i april 2020

Vi har ikke skrevet en bestemt alder i medlemsinformationen, da informationen er sendt ud til alle medlemmer.

Ophørstidspunktet for engangsbeløbet afhænger af det enkelte medlems folkepensionsalder, som er forskellig og afhænger af, hvornår man blev født.

Af informationen den 12. oktober 2020

Medlemsinformationen er sendt ud i god tid. Det bemærkes, at du er med i en overenskomstaf-talt arbejdsmarkedspension, hvor det er overenskomstparterne, der beslutter ændringerne i arbejdsmarkedspensionen.

Vi har fuld forståelse for din vanskelige helbredssituation, men vi kan ikke udbetale engangsbeløbet, når du ikke opfylder betingelserne."

Af klagerens repræsentants brev af 2/12 2020 til selskabet fremgår bl.a.:

"I samråd med [klageren] skal jeg hermed som vejleder og god ven af familien gøre krav på udbetaling af engangssummen ved tilkendelse af seniorpension/førtidspension og bede Pension Danmark revurdere sagen, forinden vi vil sende en klage til Ankestyrelsen.

Pension Danmark har afgivet mangelfulde og vildledende oplysninger i forhold til udbetaling af engangssummen ved tab af erhvervsevne.

I april 2020:

Skriver Pension Danmark: 'Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er 3 år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk 3 år, før du når folkepensionsalderen.'

Der nævnes intet om, at forsikringen udløber ved en alder af 61 år – det vil sige [medio] 2020.

12/10-2020:

Skriver Pension Danmark: 'Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis udbetalingen af pensionen starter, når der er 6 år eller derunder til, at du bliver folkepensionist. Det samme ville gælde, hvis du var blevet tilkendt offentligt førtidspension.'

Det virker underligt, at der kan ske en så væsentlig forringelse fra 3 år til 6 år på kort tid.

Vi mener, at Pension Danmark har en forpligtelse til at afgive informationer, som tilgodeser borgerens retsstilling og gøre det tydeligt, hvilke krav der skal opfyldes for at få udbetalt forsikringssummen.

Såfremt vi havde fået kendskab til udløb af engangssummen ved det 61. år – så havde vi fået indsendt den nødvendige dokumentation og anmodet om udbetalingen inden udløbet. Det havde ikke været noget problem, for valget stod mellem seniorpension og førtidspension ved sagsarbejdet med kommunen i februar 2020."

Af forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2020 fremgår bl.a.:

"§ 4. Ændring af pensionsordningen

Stk. 1. PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningen indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.

Stk. 2. Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse. Ændringerne udspringer ofte af ændret skatte- og sociallovgivning, men kan fx også skyldes specifikke ønsker fra fagforbundene og arbejdsgiverforeningerne eller som led i PensionDanmarks forretningsudvikling. Forslag til ændringer udarbejdes af selskabets fageksperter og behandles tværfagligt og godkendes af direktionen. Herefter bliver forslaget forelagt bestyrelsen til godkendelse.

Stk. 3. Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft.

...

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. 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.

...

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, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 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."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/9 2020 tilkendt seniorpension af kommunen. Seniorpension er en ydelse, der kan tilkendes, når der højst er 6 år til folkepensionsalderen. Klageren fyldte år i august 2020 og havde herefter 6 år til folkepensionsalderen. Selskabet har tilkendt klageren løbende ydelser fra forsikringen i form af supplerende seniorpension fra den 1/9 2020.

Klageren klager over, at selskabet har afvist at udbetale engangssum i forbindelse med tilkendelsen af seniorpension den 1/9 2020.

Selskabet har anført, at retten til "engangssum ved førtidspension" udløber 6 år før folkepensionsalderen, og at der ikke ydes engangssum ved seniorpension.

Selskabet har anført, at der som følge af nye regler om seniorpension blev gennemført en produktændring af arbejdsmarkedspensionsordningen pr. 1/1 2020. Produktændringen indebærer, at de løbende ydelser "supplerende førtidspension" og "opsparingssikring" nu tilsvarende kan ydes ved seniorpension. Disse dækninger løber som tidligere indtil 3 år før folkepensionsalderen. Produktændringen indebærer også, at ophørstidspunktet for dækningen "engangssum ved førtidspension" afkortes med 3 år til nu at være 6 år før folkepensionsalderen, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, punkt 4. Der er ikke mulighed for engangssum ved seniorpension, der først kan tilkendes fra 6 år før folkepensionsalderen. Selskabet har anført, at klageren blev orienteret om ændringerne ved brev af april 2020.

Klageren har anført, at selskabets brev af april 2020 er vildledende for så vidt angår de ændrede regler i 2020 for udbetaling af engangssum. Brevet angiver, at forsikringen "nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension", og at "din forsikring giver dig altså nu bedre muligheder for at leve, som du plejer, hvis du bliver syg og ikke længere kan arbejde." Brevet må forstås sådan, at retten til at få udbetalt engangssum tidligst bortfalder, når der er 3 år til folkepensionsalderen. Klageren har anført, at hvis han havde haft kendskab til udløbstidspunktet for engangssum i august 2020, kunne han have valgt at få offentlig førtidspension, inden han fyldte år i august 2020, hvilket ikke ville have været noget problem at opnå.

Af selskabets brev fra april 2020 fremgår blandt andet: "**Bedre forsikring til dig, der er nedslidt** ... Vi skriver til dig for at fortælle, at din forsikring ved førtidspension er ændret. Det betyder, at den nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension. Din forsikring giver dig altså nu bedre muligheder for at leve, som du plejer, hvis du bliver syg og ikke længere kan arbejde. Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension, har du nu mulighed for at søge om at få dette fra os:

*Udbetaling hver måned på 4.500 kr. Beløbet kan ændre sig løbende – og kan både stige og falde.

*Indbetaling hver måned til din pensionsopsparing. Vi ser på, hvad du i gennemsnit selv har indbetalt det sidste år. På den måde bliver din pension lige så stor, som hvis du stadig arbejder.

Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb. Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. Det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er mere end 3 år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk 3 år, før du når folkepensionsalderen."

Af § 16, stk. 17, punkt 4, i forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2020 fremgår det, 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; ... For offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 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".

Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 4, således indikerer, at alle forsikringens ydelser ved offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2020, ophører 6 år før folkepensionsalderen, når forsikringen – som i klagerens tilfælde – omfatter mere end blot engangsbeløb ved førtidspension.

Selskabet har i brev af 8/3 2021 til nævnet på sekretariatets forespørgsel anført: "Vi kan oplyse, at der er tale om en manglende præcisering i de pågældende forsikringsbetingelser. Efter de bestyrelsesgodkendte produktlinjer omfatter standarddækningen, som klager er omfattet af, et engangsbeløb med ophørstidspunkt 6 år før folkepensionsalderen, fordi medlemmets forsikring ved senior- og førtidspension tillige omfatter supplerende førtidspension og opsparingssikring, som dog først ophører tre år før folkepensionsalderen. I praksis har vi behandlet medlemmer, der søger om ydelser ved førtids- eller seniorpension, og som er omfattet af standarddækningen, i overensstemmelse med bestyrelsens produktlinjer."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at aftalegrundlaget for klagerens forsikring må forstås sådan, at forsikringen ikke omfatter engangsydelse ved seniorpension eller ved førtidspension, der tilkendes senere end 6 år før folkepensionsalderen. Nævnet finder, at selskabets kommunikation ikke indeholder uklarheder, som kan bibringe klageren en berettiget forventning om at kunne få engangssum ved tilkendelse af seniorpension eller førtidspension senere end 6 år før folkepensionsalderen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale engangssum til klageren i anledning af hans tilkendelse af seniorpension den 1/9 2020.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets brev af april 2020 ikke angiver, at der er mulighed for udbetaling af engangsbeløb ved seniorpension. Det angives til gengæld, at der er mulighed for udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension, og at "det nye er, at du kun kan få udbetalt engangsbeløbet, hvis der er mere end 3 år tilbage af den tid, hvor din forsikring dækker. Din forsikring stopper automatisk 3 år, før du når folkepensionsalderen". Nævnet finder, at der ikke er tale om en så uklar formulering, at det kan bibringe klageren en berettiget forventning om, at der kan opnås engangsydelse ved seniorpension, der tilkendes senere end 6 år før folkepensionsalderen. Nævnet finder, at klageren heller ikke kan bibringes en sådan berettiget forventning ud fra brevets overordnede anprisninger af ændringerne af pensionsordningen pr. 1/1 2020.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der i forsikringsbetingelserne ikke angives, at der er mulighed for udbetaling af engangsbeløb ved seniorpension. Ordlyden af § 16, stk. 17, punkt 4, indikerer som ovenfor anført, at alle forsikringens ydelser ved offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2020, ophører 6 år før folkepensionsalderen. Forsikringsbetingelsernes ordlyd kan således ikke give klageren en forventning om at være berettiget til engangsbeløb i den aktuelle situation.

Det, som selskabet har anført - at der er tale om manglende præcisering i forsikringsbetingelserne - må forstås at angå, at den supplerende førtidspension/seniorpension og opsparingssik-

Ankenævnet for Forsikring

12.

96203

ringen rettelig kan opnås frem til 3 år (og ikke 6 år) før folkepensionsalderen efter produktændringen pr. 1/1 2020, hvilket selskabet i praksis administrerer ordningen efter. Den manglende præcisering i forsikringsbetingelserne vedrører således ikke muligheden for engangsbeløb, og selskabet stiller kunderne bedre end forsikringsbetingelsernes ordlyd angiver. Den manglende præcisering i forsikringsbetingelserne har derfor ikke betydning for afgørelsen af nærværende sag.

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.



Svend Bjerg Hansen