

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. september 2021 blev i sag nr. 96582:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikringstager havde arbejdsmarkedspension. Klageren er boet efter forsikringstageren ved hendes søn, og i klageskema af 7/3 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Manglende vejledning, service og information til afdøde [forsikringstager], omkring pension, udbetaling af pension ved førtidspension, nægtet udbetaling før 60 år (heller mod gebyr), information om udbetaling ved kritisk sygdom eller dødsfald m.m.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af afdødes pension. Dette er nægtet, på trods af at [forsikringstager] tog kontakt til Pensam omkring udbetaling af sin pension, før dødsfaldet. Her blev hun nægtet at få udbetalt sin pension og fik ingen info eller vejledning omkring sin pensionsordning og mulighederne her om, ud over at man skulle være 60 år for at få pensionen udbetalt. [Forsikringstager] var kritisk syg (erklæret terminal til sidst), og fik at vide at hun ikke var kritisk syg ifølge Pensams regler. [Forsikringstager] gik bort dagen efter samtalen med Pensam og nåede derfor ikke at gå videre med sagen omkring sin egen optjente pension."

Selskabet har i brev af 26/3 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen

...

Klager klager over, at klagers mor, PenSam's kunde [forsikringstager] [i det følgende kunden], fik afslag på genkøb af sin pensionsordning, da hun som terminalt syg kontaktede PenSam for at få udbetalt værdien af sin alderspension.

Vores konklusion

PenSam fastholder, at PenSam's forsikringsbetingelser **ikke** giver mulighed for udbetaling af værdien af kundens alderspension – hverken som terminalt syg eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension til kunden selv eller efter kundens død til kundens efterladte.

Kunden opfyldte ikke forsikringsbetingelsernes betingelser for hverken udbetaling af alderspension eller for frivilligt genkøb, da kunden rettede henvendelse til PenSam før sin død.

Kundens pensionsordning indeholdt alene en alderspension – og ingen dødfaldsdækninger eller aldersopsparing – og der tilfalder derfor ikke nogen udbetaling til klager som følge af hans mors død.

Aftalegrundlaget

Kunden var i tilknytning til sin ansættelse omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, Fleksion, som obligatorisk del af kundens ansættelsesforhold.

Gruppeforsikringerne i kundens pensionsordning bortfaldt pr. 01.10.2010 og kunden var således efterfølgende alene omfattet af en alderspension i pensionsordningen.

Vi henviser til kundens forsikringsbetingelser [i det følgende forsikringsbetingelserne], der var gældende, da kunden kontaktede PenSam den 25.09.2020 (bilag 1).

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.5.1 indeholder en definition af, hvad alderspension er.

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.5.2 indeholder de betingelser, der skal være opfyldt, før en kundes alderspension kan udbetales.

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.5.5 indeholder oplysninger om alderspensionens størrelse, herunder også muligheden for at få udbetalt pensionen som et engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningsloven, hvis betingelserne for udbetaling er opfyldt.

Forsikringsbetingelsernes punkt 2.13.2 indeholder de betingelser, der skal være opfyldt, før en kunde kan foretage frivilligt genkøb af pensionsordningen.

Sagsfremstilling

Den 01.02.2002 blev kunden optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam Pension.

Den 02.08.2002 sendte PenSam kunden et brev (bilag 2) indeholdende en dækningsoversigt samt oplysninger om muligheden for at foretage omvalg i dækningssammensætningen. Kunden rettede ikke henvendelse til PenSam, hvorfor PenSam den 10.09.2002 meddelte kunden, at kunden omfattes af pensionsordningens standarddækning (bilag 3).

I juni 2004 fratrådte kunden sin stilling med indbetaling til pensionsordningen i PenSam.

I 2009 modtog PenSam et enkelt pensionsbidrag fra kundens nye arbejdsgiver. Efter ophør af pensionsindbetaling omfattes kunden af pensionsordningens 12 måneders periode med 'opretholdt

dækning', hvorved kundens forsikringsdækninger bevares uændrede, det vil sige til og med 31.08.2009.

Den 03.08.2009 oplyste PenSam kunden, at perioden med 'opretholdt dækning' ville ophøre pr. 31.08.2009 (bilag 4). I brevet anbefalede PenSam kunden selv at indbetale for fortsat at spare op til alderdom og bevare pensionsdækningerne.

Kunden rettede på baggrund af brevet henvendelse og tegnede en fortsættelsesforsikring alene på gruppeforsikringerne (bilag 5).

Kunden betalte alene en månedlig præmie til den tegnede fortsættelsesforsikring, hvorefter PenSam efter 2 rykkerskrivelser meddelte kunden, at forsikringen er ophørt som følge af manglende betaling (bilag 6-8). Kunden omfattes på ny af en periode med 12 måneders 'opretholdt dækning', som ophørte den 30.09.2010.

Den 01.10.2010 bortfaldt kundens gruppeforsikringer, og kunden har efterfølgende alene været omfattet af en alderspension i pensionsordningen, som også er oplyst kunden på kundens årlige pensionsoversigter.

I 2016 kontaktede kunden PenSam med spørgsmål om muligheden for at genkøbe pensionsordningen. Ved brev af 05.12.2016 (bilag 9) meddelte PenSam kunden, at genkøb ikke er muligt, fordi opsparingen – det vil sige den værdi, der ligger til grund for alderspensionen i pensionsordningen – overstiger den fastsatte grænse på 25.000 kr. Værdien for kunden udgjorde på dette tidspunkt ca. 46.000 kr.

Den 15. maj 2018 blev der på ny rettet henvendelse til PenSam om genkøb af kundens pensionsordning. PenSam meddelte, at genkøb ikke var muligt, idet pensionsordningens værdi udgjorde 50.554 kr. og dermed fortsat oversteg grænsen for genkøb på 25.000 kr. (bilag 10).

Den2020 rettede klager sammen med kunden telefonisk henvendelse til PenSam med spørgsmål til genkøb af pensionsordningen. I samtalen nævnes, at kunden er terminalpatient og er tilkendt offentlig førtidspension. PenSam's kunderådgiver oplyste, at der fortsat ikke er mulighed for at genkøbe ordningen, og at tilkendelse af offentlig førtidspension ikke ændrer herpå. Kunderådgiveren oplyste også om muligheden for konvertering, når kunden fylder 60 år den2021, og kunden opfordres til at kontakte PenSam, når det sker.

Kunden afgik ved døden den2020, hvilket klager oplyste PenSam om den2020. Klager blev ved henvendelsen orienteret om, at der ingen udbetaling sker fra pensionsordningen i PenSam i forbindelse med dødsfaldet, fordi pensionsordningen ikke indeholder dækninger ved dødsfald.

I den efterfølgende mailkorrespondance (bilag 11) mellem PenSam og klager, gøres klager opmærksom på, at kunden alene var omfattet af en alderspension, og at alderspensionen er livsbetinget (og dermed ophører, når kunden dør) og kun kan komme til udbetaling til kunden selv. Klager informeres samtidig om, at alderspensionen er tegnet uden sikring ved død, og at der således ikke sker udbetaling fra pensionsordningen i PenSam i forbindelse med kundens død.

Den 08.12.2020 og igen den 11.02.2021 søgte klager om aktindsigt i kundens pensionsordning (bilag 12-13), som PenSam bad klager om at konkretisere den 19.02.2021.

Klager har ikke kontaktet PenSam siden.

Vores vurdering

Kundens pensionsordning i PenSam indeholdt alene en alderspension på tidspunktet, hvor kunden afgik ved døden.

Kunden kunne først påbegynde udbetaling af sin alderspension ved opfyldelse af forsikringsbetingelsernes punkt 3.5.2. Det fremgår tydeligt af forsikringsbetingelserne, at det bl.a. er en forudsætning for udbetaling af alderspension, at kunden har opnået pensionsudbetalingsalderen – for kundens vedkommende 60 år – og at alderspensionen ophører, når kunden dør:

...

Udbetaling ville evt. kunne ske som et engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningsloven jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.5.5, såfremt kunden havde nået pensionsudbetalingsalderen:

...

Kunden har flere gange rettet henvendelse til PenSam med spørgsmål om muligheden for at foretage frivilligt genkøb. Forsikringsbetingelsernes punkt 2.13.2 stiller krav om, at hele pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. brutto, før frivilligt genkøb er muligt:

...

Genkøbsværdien i kundens tilfælde oversteg denne beløbsgrænse, hvorfor kunden har fået afslag på frivilligt genkøb.

Der fremgår ingen særlig ret i forsikringsbetingelserne til at kræve pensionen udbetalt som terminalt syg eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Idet kundens alderspension er tegnet uden sikring ved død – og kundens pensionsordning på dødsfaldstidspunktet ikke indeholdt dødsfaldsdækninger – sker der således **ikke** udbetaling fra pensionsordningen i PenSam i forbindelse med kundens død.

Klager henviser i bilag 11 til forsikringsbetingelsernes punkt 3.6.3.2:

'3.6. Aldersopsparing i PenSam Liv (Aldersforsikring)

[...]

3.6.3.2. Død

PenSam udbetaler den til enhver tid opsparede reserve på aldersopsparing i PenSam Liv direkte til begunstigede uden om kundens dødsbo efter fradrag af eventuel boafgift.'

Forsikringsbetingelsernes punkt 3.6.3.2 er relateret til udbetaling af en aldersopsparing i PenSam, som kunden ikke har haft.

Det skal i øvrigt bemærkes, at pensionsordningerne i PenSam er kollektive, og når en kunde afgår ved døden, og der som i dette tilfælde henstår en alderspension, der ikke opnår udbetaling, overføres alderspensionens værdi til kollektivet i PenSam.

Henvisning til praksis

Ankenævnet for Forsikring har i bl.a. kendelserne 95160, 95877 og 95924 bestemt, at der ikke kan ske genkøb, når kunden ikke opfylder betingelserne for genkøb i selskabets forsikringsbetingelser.

Nævnet bemærkede i kendelserne 95877 og 95924, at der var tale om en arbejdsmarkedspension, hvorfor vilkårene for klagerens pensionsordning – herunder mulighederne for genkøb mv. – er fastlagt på grundlag af overenskomstmæssige aftaler mellem arbejdsmarkedets parter, samt at der ikke fandtes grundlag for at tilsidesætte selskabets aftalevilkår om førtidig udbetaling eller om genkøb efter aftalelovens bestemmelser om urimelige aftalevilkår mv. Nævnet fandt, at der var tale om normale vilkår for en pensionsordning, og at disse er fastsat som led i en overenskomstaftale med bindende virkning for klageren.

Nævnet har i disse to kendelser endvidere bemærket, at pensionsbeskatningslovens § 29 ikke forpligter et pensionsselskab til at tilbyde tilbagekøb. Bestemmelsen regulerer alene de afgiftsmæssige konsekvenser, hvis et tilbagekøb effektueres.

Vores afgørelse

Kunden var alene omfattet af en alderspension i PenSam. Kunden opfyldte inden sin død ikke forsikringsbetingelsernes krav for hverken udbetaling af alderspension eller frivilligt genkøb.

PenSam fastholder, at PenSam's forsikringsbetingelser ikke giver mulighed for udbetaling af værdien af kundens alderspension – hverken som terminalt syg eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension til kunden selv eller efter kundens død til kundens efterladte."

Klageren har i besked af 10/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Det skal informeres at [forsikringstager], led under en blodprop og en påkørsel omkring 2007-2009, og blev sygemeldt. Derefter havde hun ikke de samme midler at gøre godt med og endte i en depression. Hun var ude af stand til at holde overblikket over sin økonomi, og fik ikke den hjælp hun havde brug for, for at opretholde en normal hverdag.

Dagen før [forsikringstagers] død kontaktede hun Pensam og spurgte indtil detaljerne omkring hendes Pension, da hun gerne ville have pensionen udbetalt. Det kunne ifølge Pensam ikke lade sig gøre da hun skulle være fyldt 60 år, for at have rettighed til at få udbetalt sin pension.

Der blev blot sagt at Terminal sygdom, ikke hørte under kritisk sygdom. På intet tidspunkt er [forsikringstager] blevet hørt eller spurgt, om hvilke sygdomme hun havde konstateret.

Under telefonsamtalen blev der ikke ydet en service som var i [forsikringstager] interesse, og hun blev ikke informeret om at hendes pension ikke ville blive udbetalt til nærmeste pårørende ved dødsfald, hvilket vi mener var meget relevant at oplyse hende om, på det givne tidspunkt. Der ud over, blev hun ikke tilbudt en gennemgang af hendes forsikringer, som man normalt ville synes er almindelig kutyme hos et forsikrings/pensionsselskab.

[Forsikringstager] blev i foråret 2019 tilkendt en førtidspension af kommunen, og havde siden hendes ulykke i år 2007/2009 været syg.

Vi henviser til dette link: <https://www.pensam.dk/pension/gaa-paapension/fortidspension/fortidspension-daekning>

'Mister du evnen til at arbejde og får tilkendt offentlig førtidspension eller seniorpension, kan du som regel også få penge fra din pension i PenSam. For de fleste er det både en månedlig pension og et engangsbeløb.'

Der var ikke nogen omkring [forsikringstager], hverken sygeplejersker, overlæger, læger, hende selv eller pårørende, der vidste at hun ville sove ind dagen derefter telefonsamtalen med Pensam.

Jeg som pårørende ... har den opfattelse, at min mor [forsikringstager], blev ført bag lyset og ikke fik den vejledning og service der burde have været ydet, for at finde en eventuel løsning, så hun kunne få udbetalt sin egen pension, som ønsket.

...

[Bilag fra klageren]

'For at kunne få en udbetaling, skal du have forsikringen ved førtidspension hos os.

Du har som hovedregel forsikringen

- Så længe du indbetaler, og
- I op til 10 år efter at indbetalingen stoppede.

Dette forudsætter, at du blev syg senest i det første år efter, at indbetalingen til din pension stoppede, og at du herefter er uafbrudt syg.'

Se nedenstående link fra Pensams hjemmeside.

[Mister du evnen til at arbejde og får tilkendt offentlig førtidspension? – PenSam.dk](#)

Selskabet har i brev af 28/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Høringssvar

Vedr. udbetaling af kundens alderspension

PenSam har nu gennemgået klagers høringssvar og finder ikke, at høringssvaret indeholder nye oplysninger eller argumenter i relation til klagers klage af 09.03.2021.

PenSam fastholder stadig, at PenSam's forsikringsbetingelser ikke giver mulighed for udbetaling af værdien af kundens alderspension – hverken som terminalt syg eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension – til kunden selv eller efter kundens død til kundens efterladte.

Kunden opfyldte ikke forsikringsbetingelsernes betingelser for hverken udbetaling af alderspension eller for frivilligt genkøb, da kunden rettede henvendelse til PenSam før sin død.

Kundens pensionsordning indeholdt alene en alderspension – og ingen dødfaldsdækninger eller aldersopsparing – og der tilfalder derfor ikke nogen udbetaling til klager som følge af kundens død.

Vedr. kundens offentlige førtidspensionstilkendelse

Klager gør i sit høringssvar gældende, at kunden i 2019 blev tilkendt offentlig førtidspension og at kunden har været syg siden '2007/2009'.

Klager henviser i bilaget til sit høringssvar til et uddrag fra PenSam's hjemmeside, til PenSam's brev til kunden af 17.08.2009 (bilag 5) og til PenSam's brev til kunden af 20.07.2010 (bilag 8).

Vi fortolker klagers høringssvar som, at klager også gør gældende, at kunden burde have fået udbetalt dækninger fra PenSam, da kunden blev tilkendt offentlig førtidspension i 2019, og at kunden efter klagers opfattelse var berettiget til dækning som følge af 'opretholdt dækning' på grund af 'uafbrudt sygdom'.

Vi har derfor vurderet denne udvidelse af klagen.

Vores konklusion

Kunden var på tidspunktet, hvor kunden blev tilkendt offentlig førtidspension (efter klagers oplysninger i 2019), ikke omfattet af dækninger ved førtidspension i sin pensionsordning i PenSam, fordi perioden for opretholdt dækning var udløbet, herunder også perioden for opretholdt dækning ved uafbrudt sygdom i 5 år efter sidste indbetaling fra arbejdsgiver.

Vores vurdering

Som det fremgår af PenSam's udtalelse af 26.03.2021, valgte kunden i august 2009 at tegne en fortsættelsesforsikring på gruppeforsikringerne i sin pensionsordning efter udløb af opretholdt dækning den 01.09.2009 (bilag 4), som var et år efter, at PenSam sidst modtog bidrag fra kundens arbejdsgiver.

Det fremgår af aftalen om fortsættelsesforsikring (bilag 5), at såfremt kunden stopper med at indbetale til fortsættelsesforsikringen, vil kunden være omfattet af forsikringerne i 12 måneder fra den sidst betalte præmie eller længst til det fyldte 65. år, hvorefter forsikringerne helt falder bort.

Kunden betalte alene en månedlig præmie, hvorefter kundens fortsættelsesforsikring ophørte og kunden blev omfattet af en periode med opretholdt dækning med udløb den 30.09.2010 (bilag 8). Kunden blev informeret herom den 20.07.2010.

Det fremgår også af aftalen om fortsættelsesforsikring (bilag 5), at hvis kunden er sygemeldt og har været uafbrudt syg indtil tilkendelse af offentlig førtidspension, er kunden stadig dækket af gruppesum ved førtidspension og PenSam-førtidspension i op til 5 år efter sidste indbetaling til PenSam fra kundens arbejdsgiver, som var den 01.09.2008.

Såfremt kunden ikke opfyldte kriteriet om sygemelding og uafbrudt sygdom, havde kunden været omfattet af dækningen gruppesum ved førtidspension frem til 01.10.2010 jf. bilag 8.

Såfremt kunden opfyldte kriteriet om sygemelding og uafbrudt sygdom, havde kunden været omfattet af både dækningen gruppesum ved førtidspension og PenSam-førtidspension frem til 01.09.2013 jf. bilag 5 sammenholdt med bilag 4.

PenSam har vedlagt forsikringsbetingelserne, som var gældende, da kunden overgik til opretholdt dækning den 30.09.2009 efter at kunden ophørte med at indbetale til sin fortsættelsesforsikring (bilag 14).

Det skal bemærkes, at forlængelsen af opretholdt dækning fra 5 år til 10 år, som klager henviser til i sit høringssvar, først trådte i kraft den 01.01.2018 for kunder, hvor indbetalingen til PenSam er stoppet efter den 01.01.2013 og som i øvrigt opfylder betingelserne for opretholdt dækning jf. ikrafttrædelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelserne for Fleksion pr. 01.01.2018 (bilag 15) punkt 2.15.

Indbetalingen til PenSam fra kundens arbejdsgiver var stoppet den 01.09.2008 og kunden var derfor ikke omfattet af forlængelsen af opretholdt dækning.

Som følge heraf konkluderes ...

Som følge heraf konkluderes, at kunden på tidspunktet, hvor kunden blev tilkendt offentlig førtidspension i 2019, ikke var omfattet af dækninger ved førtidspension i sin pensionsordning i PenSam, fordi perioden for opretholdt dækning udløb den 01.10.2010 jf. bilag 8 – og hvis kunden

Ankenævnet for Forsikring

8.

96582

havde opfyldt betingelserne om sygemelding og uafbrudt sygdom udløb dækningerne den 01.09.2013 jf. bilag 5 sammenholdt med bilag 4.

Hvis kunden havde anmodet om udbetaling fra PenSam, efter at kunden var tilkendt offentlig førtidspension i 2019, havde kunden derfor fået afslag på dækning, allerede fordi betingelserne for udbetaling **ikke** var opfyldt, idet kundens pensionsordning på det tidspunkt ikke indeholdt dækninger ved førtidspension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af selskabets brev af 17/8 2009 til nu afdøde forsikringstager fremgår det bl.a.:

"Du har valgt at betale til din pensionsordning i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper med 257,00 kr. om måneden fra den 01.09.2009. Tak for det.

Sådan fordeler vi din indbetaling

Gruppesum ved førtidspension	79,00 kr.
Gruppelivssum ved død	120,00 kr.
Gruppesum ved visse kritiske sygdomme	58,00 kr.

Din indbetaling

Opkrævning af præmie til din fortsættelsesforsikring vil ske via PBS, og du vil høre direkte derfra.

Fortsættelsesforsikringen træder i kraft ved første indbetaling af præmie og har virkning fra den 01.09.2009.

Prisen for gruppeforsikringerne fastsættes for et år ad gangen pr. den 1. januar, og kan derfor reguleres.

Jeg gør opmærksom på, at du ikke senere kan forhøje indbetalingen hertil.

Når du ikke betaler mere

Du kan til enhver tid stoppe med at betale til fortsættelsesforsikringen. Du vil derefter være omfattet af forsikringerne i 12 måneder fra den sidst betalte præmie *eller længst til dit fyldte 65. år*, hvorefter forsikringerne helt falder bort.

Bilag vedlagt

Skatteregler, aftalen i øvrigt og oplysninger om din fortrydelsesret er beskrevet i vedlagte bilag.

Dækning ved sygdom bevares ved uafbrudt sygdom i 5 år

Hvis du er sygemeldt og har været uafbrudt syg indtil tilkendelse af offentlig førtidspension, er du stadig dækket af Gruppesum ved førtidspension og PenSam førtidspension i op til 5 år efter sidste indbetaling til os fra din arbejdsgiver.

Information, råd og vejledning

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte en kunderådgiver på telefon"

Af selskabets brev af 20/7 2010 til nu afdøde forsikringstager fremgår det bl.a.:

"Jeg skriver til dig for at fortælle dig, at din dækning på fortsættelsesforsikring er ophørt.

Du er fra den 30.09.2009 overgået til 'opretholdt dækning'. Det betyder, at du uden præmiebetaling opretholder dine hidtidige pensionsrettigheder i 12 måneder, det vil sige indtil den 01.10.2010.

Din forsikring vil ved udløbet af 'opretholdt dækning' blive nedsat eller bortfalde."

Af forsikringsbetingelser for Fleksion 01.07.2020 fremgår bl.a.:

"2.13. Genkøb af pensionsordningen

...

2.13.2. Frivilligt genkøb

Kunder kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- kunden er fratrådt den stilling, som gav ret til pensionsbidraget
- der ikke er indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension og seniorpension,
- kunden ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom,
- kunden er under 60 år, og
- kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller kunden er fratrådt det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og hele pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. brutto (afgiftsfri reserver bruttoficeres).

Genkøbsværdien beregnes efter regler anmeldt til Finanstilsynet. Beregningen sker på grundlag af pensionsordningens værdi, jf. punkt 2.5.2., stk. 8, der fratrækkes evt. omkostninger herunder gebyr eller kursværn.

PenSam skal fradrage afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven. PenSam er herefter frigjort, og kunden har ikke yderligere krav mod PenSam.

...

2.15. Ikrafttræden

Betingelserne træder i kraft den 01.07.2020 og erstatter tidligere betingelser, jf. dog næste afsnit.

...

Forlængelsen af Opretholdt dækning (3.2.5., 3.3.5. og 3.4.5.) fra 5 år til 10 år gælder for kunder, hvor indbetalingen til PenSam er stoppet efter den 01.01.2013 og som i øvrigt opfylder betingelserne for opretholdt dækning.

...

Betingelserne gælder både for kunder med bidragsbetaling og kunder uden bidragsbetaling.

Efter bortfald af bidragsbetaling er kunden dog alene omfattet af de dækninger og opsparing, som var gældende på det tidspunkt, hvor bidragsbetalingen bortfaldt. Disse dækninger og opsparing kan være opretholdt i en periode efter bidragsbetalingens bortfald. Når dækningerne og opspa-

ring ikke længere er opretholdt, er de tilbageværende nedsatte dækninger og opsparing omfattet af de til enhver tid gældende betingelser.

...

3.5. Alderspension

3.5.1. Hvad er alderspension?

Alderspension er

- en opsparing omfattet af pensionsbeskatningsloven § 2, hvor kunden er ejer og forsikret
- beregnet på individuelt, kønsneutralt grundlag
- en opsparing med adgang til andel af realiseret resultat (2.6), som kunden kan genkøbe eller overføre, når betingelserne for genkøb (2.13.) og overførsel (2.12.) er opfyldt
- tegnet i klasse I for almindelig livsforsikring i PenSam Liv (1.1.).

3.5.2. Hvornår udbetales alderspension?

PenSam udbetaler alderspension, hvis

- kunden beder om udbetaling, og
- kunden har nået pensionsudbetalingsalderen i pensionsbeskatningsloven (3.5.3.), og
- kunden er fratrådt den stilling, som gav ret til pensionsbidraget.

Pensionen ophører, når kunden dør.

...

3.5.3. Hvad er pensionsudbetalingsalderen?

...

3.5.3.3. For kunder optaget i Fleksion før 01.05.2007

For kunder optaget i Fleksion før 01.05.2007 er pensionsudbetalingsalderen 60 år.

...

3.5.4. Hvem modtager udbetaling?

PenSam udbetaler alderspension til kunden.

...

3.5.5. Hvor stor er alderspensionen?

...

PenSam udbetaler pensionen forud med 1/12 til den 1. i hver måned.

Hvis den årlige alderspension er mindre end beløbsgrænsen for konvertering af pensionsordning, (11.100 kr. i 2020), og hele pensionsordningen kan ophæves, så kan kunden vælge at få udbetalt pensionen som et engangsbeløb efter reglerne i Pensionsbeskatningsloven."

Nævnet udtaler:

Boet efter nu afdøde forsikringstager ved hendes søn ønsker, at selskabet udbetaler nu afdødes pension. Klageren har anført, at selskabet har udvist "Manglende vejledning, service og information til nu afdøde [forsikringstager] omkring pension, udbetaling af pension ved førtidspension, nægtet udbetaling før 60 år (heller mod gebyr), information om udbetaling ved kritisk sygdom eller dødsfald m.m." Klageren har oplyst, at forsikringstager siden en ulykke i

Ankenævnet for Forsikring

11.

96582

2007/2009 havde været syg og sygemeldt og blev tilkendt en førtidspension af kommunen i foråret 2019. Hun var kritisk syg og erklæret terminal i 2020, hvor hun kort tid før sin død havde henvendt sig til selskabet med anmodning om at få værdien af sin pensionsopsparing udbetalt.

Selskabet har afvist, at der kan ske udbetaling med henvisning til, at forsikringstagerens pensionsordning alene indeholdt en livsbetinget alderspension, som bortfaldt ved hendes død, og at forsikringstageren ikke havde kunnet genkøbe ordningen, idet pensionsordningens værdi oversteg den fastsatte grænse for genkøb på 25.000 kr., jf. forsikringsbetingelserne.

Selskabet har endvidere anført, at forsikringsdækningerne ved førtidspension, død og visse kritiske sygdomme ophørte den 1/10 2010 på grund af manglende bidragsbetaling, og at opretholdt dækning for førtidspension i 5 år fra bidragsbetalingernes ophør var ophørt, da forsikringstageren fik tilkendt førtidspension i 2019.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, som er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringstagerens pensionsordning alene indeholdt en alderspension og ingen dødsfaldsdækning eller aldersopsparing.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at pensionsordningens værdi oversteg den fastsatte grænse for genkøb. Nævnet bemærker, at der er tale om en arbejdsmarkedspension, hvorfor vilkårene for pensionsordningen – herunder mulighederne for genkøb mv. – er fastlagt på grundlag af overenskomstmæssige aftaler mellem arbejdsmarkedets parter, og at der er tale om normale vilkår for en pensionsordning. Nævnet henviser til sagerne 95160, 95877 og 95924.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist fejlrådgivning fra selskabets side.

Ankenævnet for Forsikring

12.

96582

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i brev af 3/8 2009 anbefalede forsikringstageren at tegne fortsættelsesforsikring efter, at bidragsbetalingerne fra arbejdsgiveren var ophørt, og dækningerne ville bortfalde den 1/9 2009. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at klageren tegnede fortsættelsesforsikring med forsikringsdækninger, og at forsikringsdækningerne ophørte, fordi forsikringstageren trods påmindelser om betaling ophørte med at betale bidrag. Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand