

Ankenævnet for Forsikring

Den 22. september 2021 blev i sag nr. 96908:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 29/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Det drejer sig om min senior forsikring, Pension Danmark nægter at udbetale den. Man kan tidligst søge 6 år før folkepensionen og det har jeg gjort.

På deres hjemmeside/min side kan jeg tidligst søge en mdr. før min seniorpension træder i kraft, således søgte jeg den 2-5-21 og min offentlige tilkendte seniorpension træder i kraft 1-6-21. Jeg blev 61 år den dage inden min pension hos Pension Danmark ophører.

Alt er foregået som det skal og alligevel bliver jeg nægtet min forsikringsudbetaling på de 200.000.

Ydermere får jeg en mail fra deres socialrådgiver hvori der står flg.: *'Den 1. januar 2020 udvidede vi dækningen under forsikringen ved førtidspension til også at omfatte udbetaling ved tilkendelse af seniorpension. Da seniorpension tilkendes personer, der har mindre end 6 år til folkepensionsalderen, vil disse aldrig få udbetalt engangsbeløb, når de – som du – er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring.'*

Her til vil jeg lige tilføje:

Man kan få seniorpension når man har 6 år eller mindre tilbage til folkepensionsalderen, det står alt sammen på nettet. Jeg havde ikke mindre end 6 år tilbage, jeg søgte lige akkurat da jeg havde 6 år tilbage til folkepensionen, men uanset, hvordan det bliver vendt eller drejet, så står jeg på min ret til udbetaling af den forsikring på 200.000,-.

Jeg vil lige gøre opmærksom på, på siden står der: Ved offentlig førtidspension eller seniorpension kommer pengene til udbetaling, jeg er tilkendt offentlig seniorpension. Det er en svinestreg de la-

Ankenævnet for Forsikring

2.

96908

ver og jeg mener at have retten på min side, retten til udbetalingen af de 200.000,- samt det månedlige bidrag og indbetaling til min pensionsordning stadigvæk.

Jeg har efterfølgende fået en mail hvori der står, det er fordi min forsikring ophører 1-6-21 og samme dag træder min offentlige seniorpension i kraft. Hvad har det med hinanden at gøre, jeg har søgt til tiden og blev 61 år ... dage inden min forsikring ophører. Nu har der været så meget korrespondance, og først efter så mange måneder kommer de op med det har noget med datoen at gøre.

Det er engang pladder med de datoer, de har intet med hinanden at gøre, det der er væsentlig er: Jeg er gået lige efter bogen som jeg skulle og gjort alt rigtig.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have retfærdighed. Jeg havde 6 år til folkepensionen da jeg søgte og de nægter at udbetale min forsikring, det giver ikke mening og slet ikke når ham [selskabets medarbejder] var inde på min side da vi talte sammen ang. dækninger og hvornår de ophører. Nu skriver de når jeg har under 6 år tilbage til folkepensionen, jeg havde seks år da jeg søgte, jeg søgte lige ... dage før jeg blev 61 år. De vil bare ikke udbetale de penge. Jeg syntes det er lige groft nok."

Klageren har i brev af 3/6 2021 til nævnet videre bl.a. anført:

"Jeg finder det besynderlig, at socialrådgiver skriver det er lavet om i januar 2020, men det stadig var at finde på min side med de 200.000,- den 5. maj 2021 der ville komme til udbetaling, det har taget dem ca. 1,5 år at få det fjernet.

Og sjovt nok så blev det ej heller fjernet da jeg sendte skærm billede til Pension Danmark, men først efter jeg gik til Ankenævnet.

Ankenævnet sendte til modparten den 2-6 og da jeg loggede ind på min pension i dag den 3-6, ja der har de ikke spildt tiden, men fjernet det med offentlig pension og de 200.000,- dagen efter, hvis ikke samme dag de har fået brev fra Ankenævnet.

Selv den mail jeg har modtaget i februar 2021 fortæller også om seniorpension. Kopieret direkte fra mail: *'Din forsikring i PensionDanmark betyder nemlig, at du også kan søge udbetalinger fra os, hvis kommunen godkender, at du kan få en offentlig seniorpension. Det vil give dig bedre muligheder for at leve, som du plejer.'*

Jeg har beviserne og så kan de ligesom ikke komme uden om det, [selskabets medarbejders] mail fortæller også jeg får de 200.000,-. Jeg siger bare: Bordet fanger, jeg har ikke gjort noget forkert og holder på min ret. Det er Pension Danmark der har sovet i timen, jeg holder mig til det [selskabets medarbejder] har skrevet, samt det der hele tiden har stået på min side.

OBS! Begge skærm billeder både den med de 200.000,- der kommer til udbetaling ved offentlig seniorpension og den hvor de har fjernet det på, der står dato på begge skærm billeder nede i højre hjørne. Skærm billeder nr. 774 og 811."

Af brev af 8/6 2021 fra klageren til nævnet fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

3.

96908

"Nu har jeg været inde både på min mands og min pension og har fundet ud af, flg.:

Min mand ... kom på førtidspension ... og inden da betalte han i januar 2020 forsikringsomkostninger på 752,- kr. [Klagerens mands] førtidsforsikring var på 100.000,- dem har han dog fået udbetalt.

Jeg har den første januar 2021 betalt det mere og 1070,- kr. i forsikringsomkostninger, idet min pension (førtids-/seniorpension) var forhøjet til 200.000,- kr. Penge jeg skulle have når min offentlige seniorpension var tilkendt, de penge og min ret til dem, som jeg pt. kæmper for at få.

Det i sig selv beviser også jeg taler sandt omkring de 200.000,- kr. min forsikring er på, når jeg har betalt det mere end min mand i forsikringsomkostninger, så det hjælper ikke de har slettet det fra min side, jeg har alle beviserne på det og alle billeder m.m. ligger da også i min sagsmappe og nu kan der føjes to til yderligere.

OBS! Se billeder af vores forsikringsomkostninger som jeg har kaldt filerne."

Klageren har i brev af 13/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Ja så, nu har jeg lige været inde på min side igen, nu er omkostninger blevet rettet op de der stod fra 1. januar 2021.

Hvis I ser på skærm billede Mine forsikringer ved 200.000,- (fra 8-6-2021). Så var udgifterne pr. 1-1-2021 = 1070,- kr. opsparingen er på ... kr.

Nu har de været inde og rette i udgifterne pr. 1-1-2021 med tilbagevirkende kraft åbenbart (13-6-2021 Eller sikkert nok i fredags den 11-6-2021 da vi har søndag i dag) og opskrevet dem til 1117,- kr. Kontoen var opgjort, så kan man ikke bare lige 'finde på' der skal mere på i omkostninger. Opsparingen er den samme ... kr. hvad pokker foregår der?????

Det er snart 6 mdr. siden vi havde den 1. januar og jeg finder det besynderlig. Bankerne kan heller ikke komme 6 mdr. senere og vil have flere penge.

Se skærbillede Mine forsikringsomkostninger ved 200.000,- og skærm billede fra i dag nr. 838.

Næste gang jeg logger ind, hvad mon de så har været inde og lave om? Jeg holder stadig øje med, hvad der foregår på min side, af for mig mystiske ting og sager."

I brev af 2/7 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet fastholder afslaget, da klagers forsikring ved seniorpension ikke omfatter engangsbeløb ved seniorpension.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2021 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Den 2. maj 2021 søgte klager om ydelser ved seniorpension, jf. bilag 2, da klager var tilkendt seniorpension med virkning fra 1. juni 2021, jf. tilkendelsesbrev af 29. marts 2021 vedlagt klagen.

I brev af 7. juni 2021 tilkendte vi klager en årlig supplerende seniorpension samt opsparingssikring, jf. bilag 3.

Af mailkorrespondancen vedrørende engangsbeløb ved seniorpension, som er vedlagt klagen, fremgår, at vi adskillige gange har forklaret klager om årsagen til at hun ikke omfattes af engangsbeløb ved seniorpension og ikke kan få det udbetalt.

Begrundelse

Seniorpension gælder for personer med seks år eller mindre til folkepensionsalderen, hvilket bl.a. fremgår af bekendtgørelse om seniorpension nr. 2237 af 29. december 2020 og betyder, at klager tidligst har kunnet få udbetalt seniorpension fra 1. juni 2021, uanset hvornår hun søgte om seniorpension.

Som følge af lovændringen blev arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark ændret, idet forsikring ved førtidspension med virkning fra 1. januar 2020 blev udvidet til også at dække ved tilkendelse af seniorpension.

Samtidig blev ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ændret fra 3 til 6 år før folkepensionsalderen for medlemmer, der er omfattet af produktpakken med standarddækning.

Klager var og er omfattet af produktpakken med standarddækning og var derfor omfattet af engangsbeløb ved førtidspension indtil 31. maj 2021, hvor dette bortfaldt. Klager har derimod aldrig været omfattet af engangsbeløb ved seniorpension.

I de vedlagte forsikringsbetingelser står følgende:

'§ 16, stk. 9. 'Den supplerende førtidspension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorpension, skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygemeldingstidspunktet, der bliver udbetalt. Hvis medlemmet tidligere har fået udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. stk. 8, udbetales det resterende halve engangsbeløb.'

§ 16, stk. 17, 5. 'næb'. '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 engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtidspension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtidspension kun omfatter engangsbeløb ved førtidspension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen.'

Ankenævnet for Forsikring

5.

96908

Som det fremgår af førstnævnte bestemmelse, er det ikke ansøgningstidspunktet men den dato, hvorfra der er ret til udbetaling ved førtidspension/seniorpension, der er afgørende for retten til engangsbeløbet.

Da engangsbeløbet ved førtidspension ophørte den 31. maj 2021, og da klager aldrig har været omfattet af engangsbeløb ved seniorpension, jf. sidstnævnte bestemmelse, fastholder vi, at klager ikke har ret til udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension med virkning fra 1. juni 2021."

Klageren har i brev af 7/7 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"I skriver jeg ikke er omfattet engangsbeløb ved seniorpension, så forklar mig lige flg.:

Hvordan kan det så stå på min side se billede 774 i årevis, hvorfor har jeg betalt den dækning når I så frasiger jer et hvert ansvar, det var jer der kontaktede mig på mail ang. jeg kunne hæve den til 200.000,- mod en merbetaling. Og endelig, hvorfor skulle [selskabets medarbejder] sende mig en mail om jeg vil få dem udbetalt, hvis det ikke er fordi jeg har retten til de penge, se mail 1 bagfra.

Lige så snart jeg gjorde krav på pengene, ja så var der ikke den undskyldning I ikke kunne finde på, der er efterhånden ikke så få forklaringer fra jeres side.

I skrev den bortfalder når man bliver 61 år, det kan så godt være, men der er et men, min forsikring var gældende ... dage efter jeg var blevet 61 år. Og så længe min forsikring var i kraft, så er/var den gældende, I kan ikke frasige jer den udbetaling selvom det er det' I prøver på.

Jeg har søgt som jeg skal hos jer en måned før min offentlige seniorpension træder i kraft og jeg blev 61 år den ... maj altså ... dage før min forsikring udløb 1-6-2021, det kan I ikke se bort fra.

Socialrådgiver skrev der er ingen som vil få de penge udbetalt og fordi jeg får det månedlige bidrag og I sætter penge ind på min pensions opsparing så får jeg dem ikke. Det er strafbart at bondefange jeres medlemmer, det er det' I har gjort med mig. Betal den store dækning og indbetal mere og så vil I smygge jer udenom, selv når min forsikring var gældende på det tidspunkt. Det er falsk reklame på siden, når I skriver de kommer til udbetaling og I så bare afviser et hvert krav. Og lige så snart jeg kontaktede Ankenævnet, så fik I travlt med at slette det på min side, men så er det jo godt jeg har alle de skærbilleder med dato på.

Så har I også skrevet det er fordi den dag 1-6-2021 når min forsikring stopper også er den dag min offentlige seniorpension træder i kraft, så kan jeg heller ikke få dem. Jeres fantasi sætter ingen grænser og de to ting har så absolut intet med hinanden at gøre.

Det er sagen uvedkommende, hvornår jeg har fået brev fra kommunen om jeg kan få offentlig seniorpension. Jeg kunne søge ved kommunen op til et halvt år før jeg blev 61 år, det brev jeg modtog er efter afgørelsen er truffet og der står højt og tydeligt det er fra 1-6-2021 jeg er tilkendt seniorpension.

Den sidste I har skrevet er da godt nok en jeg aldrig har hørt om ensidig blevet oplyst om, den lyder som følger: Samtidig blev ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ændret

fra 3 til 6 år før folkepensionsalderen for medlemmer, der er omfattet af produktpakken med standarddækning. Hvilken produktpakke og hvilken standarddækning?

Min forsikring ophørte ikke 31. maj, men 1-6-2021 læs den mail igen fra [selskabets medarbejder].

Af mailkorrespondancen vedrørende engangsbeløb ved seniorpension, som er vedlagt klagen, fremgår, at vi adskillige gange har forklaret klager om årsagen til at hun ikke omfattet af engangsbeløb ved seniorpension og ikke kan få det udbetalt. **Ja ... og socialrådgiver har skrevet, hvis I kalder det adskillige gange?**

Adskillige gange: Så er der da godt nok noget jeg ikke ved, det er nok fordi jeg ikke har fået en fyldestgørende forklaring jeg har skrevet igen, men det blev jeg heller ikke klogere af.

Som I også kan se, så går mange af de samme mail igen, idet jeg har gemt i PDF format hver gang I skrev tilbage, så der er slet ikke så mange/adskillige gange som I hævder. I har ikke forklaret en disse, først efter jeg gik til Ankenævnet, så skal jeg love for I kan komme op med det ene og straks det andet af forklaringer, lige nu er der tre forskellige forklaringer.

1. Engangsbeløbet ved evt. senior- eller førtidspension bortfalder 6 år før medlem kan gå på folkepension. Men ikke så længe min forsikring er/var i kraft og stadig var gældende, det var den ... maj jeg blev 61 år og der var ... dage til min forsikring stoppede den 1-6-2021.

Her er, hvad [selskabets medarbejder] skrev: Beløbet der udbetales på kr. 200.000 - som udbetales som engangsbeløb ved bevilling af førtids- eller seniorpension, falder bort 6 år før folkepensionsalderen. Denne forsikring - som udelukkende relaterer til førtids-/senior pension, er altså ikke forlænget til 01.06.2024, men bortfalder altså den 01.06.2021.

2. Så er det fordi datoerne løber sammen der bruges som undskyldning, forsikring stopper og seniorpensionen træder i kraft samme dag 1-6-2021.

3. Og så den sidste: Samtidig blev ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ændret fra 3 til 6 år før folkepensionsalderen for medlemmer, der er omfattet af produktpakken med standarddækning. Har jeg aldrig hørt om.

...

§ 16, stk. 17, pkt. 5: *Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparringssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet: › er overgået til forlænget bidragsfri dækning.*

Min dato ligger ikke efter, den ene ophører og den anden træder i kraft samme dag og den dato er 1-6-2021. Så hvorfor skriver pensionen så 31-5-2021, såmænd for de kan frasige sig alt, men iflg. [selskabets medarbejders] mail og den holder jeg mig til, så ophører min forsikring den 1-6-2021 og vel at mærke samme dag som min seniorpension træder i kraft."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i mail af 4/9 2020 til klageren bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

7.

96908

"Beløbet der udbetales på kr. 200.000 - som udbetales som engangsbeløb ved bevilling af førtids- eller seniorpension, falder bort 6 år før folkepensionsalderen.

Denne forsikring – som udelukkende relaterer til førtids-/senior pension, er altså ikke forlænget til 01.06.2024, men bortfalder altså den 01.06.2021. Den supplerende førtidspension som du også har, kan du have frem til den 01.06.2024.

Hvis du ønsker dette eller andet uddybet, opfordrer vi dig til at kontakte os telefonisk."

Af brev af 29/3 2021 fra kommunen til klageren fremgår bl.a.:

"Tilkendelse af seniorpension pr. 1. juni 2021

Du er tilkendt seniorpension fra den 1. juni 2021. Vær opmærksom på, at din seniorpension er bagudbetalt."

Selskabet har i mail af 10/5 2021 til klageren bl.a. anført:

"Men vi har talt om dette flere gange - jeg har f.eks. talt med dig om det 26. november 2020:

'[Medarbejder] - 26-11-2020 13.46 - Er utilfreds med at hun ikke kan få noget engangsbeløb ved SEP. Vi taler det hele igennem og det viser sig at hun lige er færdig med arbejdsprøvning hvor hun ... og kommunen siger at hun ikke kan få FØP fordi hun er i gang med udredning - jeg siger at hvis den udredning ikke gør hendes arbejdssevne bedre, kan de allerede nu tage stilling til føp - hun bør gå videre med føp. Hun kontakter ... fra [fagforening] og jeg tilbyder min hjælp.'

Du har fået de korrekte oplysninger fra min kollega. Engangsbeløbet ved evt. senior- eller førtidspension bortfalder 6 år før medlem kan gå på folkepension. Seniorpension kan først søges i det offentlige når der er 6 år eller mindre til folkepension."

I mail af 28/5 2021 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg vedlægger de gældende forsikringsbetingelser og kan henvise til § 16, stk. 17, pkt. 5, hvor der står, at engangsbeløbet ophører 6 år før folkepensionsalderen.

Den 1. januar 2020 udvidede vi dækningen under forsikringen ved førtidspension til også at omfatte udbetaling ved tilkendelse af seniorpension.

Da seniorpension tilkendes personer, der har mindre end 6 år til folkepensionsalderen, vil disse aldrig få udbetalt engangsbeløb, når de – som du – er berettiget til supplerende førtidspension og opsparingssikring."

Af klagerens skærbillede 774 af 5/5 2021 fra pension.dk fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

8.

96908

LEDIGHED	KRITISK SYGDOM	FLEKSJOB	SENIOR- ELLER FØRTIDSPENSION	RESSOURCEFORLØB	DØD
Hvis du bliver arbejdsløs	Hvis du får en kritisk sygdom	Hvis du kommer i fleksjob	Hvis du kommer på senior- eller førtidspension	Hvis du er i et ressourceforløb	Når du dør
✓	✓	✓	✓	✓	✓

Dine forsikringer

Udbetaling ved kritisk sygdom ⓘ

100.000 kr.
Skattefrit engangsbeløb

Udbetaling ved død

500.000 kr.
Skattefrit engangsbeløb

Hvis du bliver tilkendt offentlig senior- eller førtidspension, får du udbetalt disse forsikringer.

Forsikring ved senior- eller førtidspension ⓘ

200.000 kr.
Skattefrit engangsbeløb ved førtidspension

36.000 kr.
Årlig udbetaling ved senior- eller førtidspension

Ret til fuldt pensionsbidrag

Af klagerens skærbillede 811 af 3/6 2021 fra pension.dk fremgår bl.a.:

LEDIGHED	KRITISK SYGDOM	FLEKSJOB	SENIOR- ELLER FØRTIDSPENSION	DØD
Hvis du bliver arbejdsløs	Hvis du får en kritisk sygdom	Hvis du kommer i fleksjob	Hvis du kommer på senior- eller førtidspension	Når du dør
✓	✓	✓	✓	✓

Dine forsikringer

Udbetaling ved kritisk sygdom ⓘ

100.000 kr.
Skattefrit engangsbeløb

Udbetaling ved død

500.000 kr.
Skattefrit engangsbeløb

Forsikring ved senior- eller førtidspension ⓘ

36.000 kr.
Årlig udbetaling ved senior- eller førtidspension

Ret til fuldt pensionsbidrag

Forsikringsbetingelserne pr. 1/4 2021 og forsikringsbetingelserne pr. 1/6 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"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. 9. Den supplerende førtidspension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorpension, skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygemeldings-

tidspunktet, der bliver udbetalt. Hvis medlemmet tidligere har fået udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. stk. 8, udbetales det resterende halve engangsbeløb. ...

...

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 engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtidspension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtidspension kun omfatter engangsbeløb ved førtidspension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren fyldte år i maj 2021 og havde derefter 6 år til folkepensionsalderen. Ved brev af 29/3 2021 fra kommunen blev hun bevilget seniorpension pr. 1/6 2021. Seniorpension er en ydelse, der tidligst kan bevilges 6 år før folkepensionsalderen.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler forsikringens engangsbeløb på 200.000 kr. i anledning af hendes tilkendelse af seniorpension. Hun har anført, at engangsbeløbet har fremgået af selskabets hjemmeside pension.dk under "Forsikring ved senior- eller førtidspension", jf. skærmpoint af 5/5 2021. Selskabet har dog siden fjernet angivelsen af engangsbeløbet fra pension.dk, jf. skærmpoint af 3/6 2021. Klageren har videre henvist til, at selskabet i mail af 4/9 2020 har oplyst: "Beløbet der udbetales på kr. 200.000 – som udbetales som engangsbeløb ved bevilling af førtids- eller seniorpension, falder bort 6 år før folkepensionsalderen. Denne forsikring – som udelukkende relaterer til førtids-/senior pension, er altså ikke forlænget til 01.06.2024, men bortfalder altså den 01.06.2021." Klageren har anført, at selskabet således har tilkendegivet, at der godt kan udbetales engangsbeløb ved seniorpension, og at dækningen bortfalder den 1/6 2021, dvs. samme dag som hun er bevilget seniorpension fra, og efter hun fyldte år i maj 2021.

Ankenævnet for Forsikring

10.

96908

Selskabet har anført, at forsikringen aldrig har omfattet et engangsbeløb ved seniorpension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17.

Selskabet har anført, at det pr. 1/1 2020 – i anledning af nye, offentlige regler om seniorpension – gennemførte en produktændring for pensionsordningen, således at tilkendelse af offentlig seniorpension gav ret til løbende udbetalinger af supplerende pension og opsparingssikring som ved tilkendelse af førtidspension. Produktændringen indebar også, at ophørstidspunktet for dækningen "engangsbeløb ved førtidspension" blev ændret fra 3 år før folkepensionsalderen til nu at være 6 år før folkepensionsalderen.

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, fremgår blandt andet: "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 engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtidspension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen."

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at klageren ikke har ret til udbetaling af engangsbeløb i anledning af tilkendelse af seniorpension. Det fremgår af bestemmelsen, at ophørsalderen for engangsbeløbet er 6 år før folkepensionsalderen, og seniorpension kan efter de offentligretlige regler først tilkendes, når der er mindre end 6 år til folkepensionsalderen. Klageren fik da også først tilkendt seniorpension med virkning pr. 1/6 2021, hvor hun havde mindre end 6 år til folkepensionsalderen.

Flertallet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet ved sin kommunikation til klageren har givet hende et løfte eller en berettiget forventning om, at hun – uanset forsikringsbetingelserne – har krav på udbetaling af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension.

Flertallet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet på 200.000 kr. til klageren.

Flertallet bemærker, at selskabet i mail af 4/9 2020 med fordel kunne have valgt at anvende en anden formulering end "Beløbet der udbetales på kr. 200.000 – som udbetales som engangsbeløb ved bevilling af førtids- eller seniorpension", når forsikringens virkemåde er sådan, at der ikke udbetales engangsbeløb ved seniorpension, fordi dækningen er ophørt, før man kan tilkendes offentlig seniorpension. Selskabet anfører dog også i mailen, at engangsbeløbet "falder bort 6 år før folkepensionsalderen". Flertallet finder, at selskabets mail af 4/9 2020 ikke giver grundlag for at pålægge selskabet at udbetale forsikringens engangsbeløb i en situation, hvor klageren ikke har krav herpå efter forsikringsbetingelserne.

Flertallet bemærker i relation til oplysningerne på selskabets hjemmeside, jf. klagerens skærmpoint fra den 5/5 2021, at det umiddelbart under oplysningen om engangsbeløbet på 200.000 kr. angives, at der er tale om et "Skattefrit engangsbeløb ved førtidspension". Til sammenligning angives det umiddelbart neden for dette under den årlige udbetaling på 36.000 kr., at der er tale om en "Årlig udbetaling ved senior- eller førtidspension". Flertallet finder, at disse oplysninger på selskabets hjemmeside ikke er vildledende for klageren, selv om begge dækninger er oplyst under overskriften "Forsikring ved senior- eller førtidspension". Flertallet bemærker, at dækningen "engangsbeløb ved førtidspension" var ophørt, da klageren den 3/6 2021 tog et nyt skærmpoint fra selskabets hjemmeside, hvor dækningen nu ikke længere fremgik under "Forsikring ved senior- eller førtidspension".

Nævnets mindretal udtaler:

Mindretallet finder efter en samlet vurdering af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 9 sammenholdt med stk. 17, at bestemmelserne er så uklart formuleret, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal betale et beløb til klageren svarende til det omstridte engangsbeløb.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

96908

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen