

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. januar 2022 blev i sag nr. 96927:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 4/6 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg søgte om tilskud for nedslidning.
De siger at de ikke er pligtige til at betale da jeg også har pension ved [andet selskab].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At få et tilskud hver måned."

Selskabet har i brev af 17/6 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, 1. pkt.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2019 og pr. 1. april 2021 vedlægges som bilag 1a og 1b.

...

Sagsfremstilling

Den 1. juni 2018 sendte vi brev til klager om, at bidragsindbetalingen var ophørt, og at klager fortsat ville være omfattet af forsikringerne frem til 1. marts 2019 (bidragsfri dækning), idet betalingen for disse blev trukket i pensionsopsparingen, jf. bilag 2.

Den 1. februar 2019 sendte vi brev til klager om, at forsikringerne stoppede den 1. marts 2019, men at klager havde mulighed for at forlænge forsikringerne, jf. bilag 3.

Den 1. marts 2019 sendte vi bekræftelsesbrev på, at klager havde forlænget forsikringer indtil 1. marts 2023, jf. bilag 4.

Den 12. marts 2021 søgte klager om udbetaling af ydelser ved seniorpension, da han var tilkendt seniorpension, jf. bilag 5.

Den 15. marts 2021 meddelte vi afslag på udbetaling af ydelser ved seniorpension, jf. bilag 6.

Den 4. april 2021 modtog vi klage over vores afslag, jf. bilag 7.

Den 16. april kontaktede vi klager telefonisk om fastholdelse af afslaget og den nærmere forklaring herpå, ligesom vi i forlængelse af telefonsamtalen sendte en mail til klager med den bestemmelse, der lå til grund for afslaget, jf. bilag 8.

Begrundelse

Den 1. marts 2019 forlængede klager den bidragsfri dækning og dermed forsikringsdækningen til 1. marts 2023.

I bekræftelsesbrevet oplyste vi dog klager, at han ikke ville være omfattet af forsikringerne ved kritisk sygdom og førtidspension, selvom han forlængede forsikringerne, hvis han efter bidragsophør i PensionDanmark blev omfattet af forsikringer i et andet pensionsselskab.

I ansøgningen om udbetaling af ydelser ved seniorpension oplyste klager, at han blev sygemeldt den 1. oktober 2020, og at han var forsikret i et andet pensionsselskab.

Klager oplyste ved telefonsamtalen med vores kunderådgiver den 16. april 2021, at han efter bidragsophør i PensionDanmark via et nyt ansættelsesforhold var blevet optaget i arbejdsmarkedspensionen i Industriens Pension.

I PensionDanmark forsikringsbetingelser pr. 1. april 2021 § 16, stk. 1 står:

'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'

I PensionDanmark forsikringsbetingelser pr. 1. april 2021 § 16, stk. 17, 1. pkt. står:

'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 bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning'

...

Da klager overgik til forlænget bidragsfri dækning den 1. marts 2019 og derefter blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i [andet selskab], fastholder vi på grund af ovennævnte bestemmelser afslaget på udbetaling af ydelser ved seniorpension."

Ankenævnet for Forsikring

3.

96927

Klageren har i kommentar af 20/8 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har læst svar fra Pension Danmark, og jeg er ikke enig i den paragraf de henviser til § 16, stk. 17, 1. pkt., - så jeg fastholder min klage."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder klagerens ansøgning om udbetaling af ydelser ved seniorpension. Af selskabets brev af 1/6 2018 fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringerne fortsætter

Dine forsikringer fortsætter til den 1. marts 2019. I god tid inden de stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. På pension.dk kan du se, hvad du betaler."

Af selskabets brev af 1/2 2019 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. marts 2019.

Behold dine forsikringer

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. marts 2023. Hvis du vil forlænge perioden for dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du forlænger dine forsikringer på pension.dk. Her kan du også se, hvad du betaler for forsikringerne. Betalingen bliver trukket fra din opsparing."

Af selskabets brev af 1/3 2019 fremgår bl.a.:

"Du har valgt at ændre perioden, hvor du er forsikret i PensionDanmark

Tak for din henvendelse.

Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. marts 2023. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing. Hvis du på et tidspunkt ikke har flere penge på din opsparing, og du dermed ikke kan betale for forsikringerne, stopper dine forsikringer. Sker det, vil du modtage et brev fra os.

Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2019 fremgår bl.a.:

"Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

...

§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, fortsætter forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Stk. 4. Hvis medlemmet ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingsens størrelse, jf. stk. 1. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 2.

...

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, seniorførtidspension 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.

Reglerne for supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

...

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 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 eller senere, er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra den 1/1 2021 fremgår bl.a.:

" Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

...

§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Stk. 4. Hvis medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, ikke vælger, vil forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingsens størrelse, jf. stk. 1. Medlemmet, jf. § 7, stk. 1, 1. afsnit, kan herefter vælge at forlænge forsikringerne og PensionDanmark Sundhedsordning, idet den samlede bidragsfri dækningsperiode højst kan udgøre 60 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspensionering kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 2.

...

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.

Reglerne for supplerende førtidspension, engangsbeløb ved førtidspension og opsparingssikring fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

...

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 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. 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 ansøgte den 12/3 2021 om udbetaling af ydelser, idet han var blevet tilkendt seniorpension. Selskabet har afvist udbetaling i henhold til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 1. Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, og han ønsker udbetaling af månedlige ydelser.

Selskabet har anført, at klageren ved brev af 1/6 2018 fik oplyst, at indbetalingerne til hans pension var stoppet, og at klageren den 1/3 2019 forlængede den bidragsfri dækning til den 1/3 2023. I bekræftelsesbrevet fik han oplyst, at han ikke ville være omfattet af forsikringerne ved kritisk sygdom og førtidspension, hvis han efter bidragsophøret blev omfattet af forsikringer i et andet pensionsselskab. Af klagerens ansøgning fremgår det, at han blev sygemeldt den 1/10 2020, og at han var forsikret i et andet pensionsselskab. Klageren oplyste efterfølgende, at han efter bidragsophøret i selskabet via et nyt ansættelsesforhold var blevet optaget i en arbejdsmarkedspension i andet selskab.

Af selskabets brev af 1/3 2019 til klageren fremgår det, at "du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. marts 2023. Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os. ... Selvom du forlænger perioden, du er forsikret i, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får oplysningen i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 1, at "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".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17 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 er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning".

Nævnet finder, at ordlyden af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 1 indikerer, at alle forsikringens ydelser ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension, herunder seniorpension, fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 4, 3. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i selskabet er optaget i en anden pensionsordning. Det forhold, at det ikke i bestemmelsen er præciseret, at den gælder ved seniorpension, kan ikke tillægges afgørende betydning. Det bemærkes i den forbindelse, at det af § 16, stk. 1 fremgår, at reglerne i "dette afsnit" også omfatter seniorpension

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren var overgået til forlænget bidragsfri dækning, og at han var forsikret i et andet pensionsselskab på ansøgningstidspunktet, hvorfor klageren ikke er berettiget til udbetaling af ydelser i henhold til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 1.

Nævnet bemærker, at det af selskabets brev af 1/3 2019 fremgår, at klageren ikke ville være omfattet af forsikringerne ved kritisk sygdom og førtidspension, selvom han forlængede forsikringerne, hvis han efter bidragsophøret i selskabet blev omfattet af forsikringer i et andet pensionsselskab.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

96927

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen