

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. september 2022 blev i sag nr. 97411:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab  
Tuborg Boulevard 3  
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskemaer af 14/10 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"I 2016 blev jeg sygemeldt. Jeg var der højgravid med ... barn, arbejdsløs og levede i kaotisk forhold.

Lærernes Pension sendte mig et brev, hvor der stod at jeg kunne tage kontakt til dem hvis jeg er syg. Der var ingen skriftlige oplysning om hvad det vil betyde for min pensionsordning - herunder at jeg vil miste retten til at få indbetalt til min pensionsordning såfremt jeg er syg.

Det er ganske tilfældigt i 2021 da jeg kommer i ressourceforløb, at jeg tænker, hvad kan det have betydning for min fremtidig pensionsordning at jeg kontakter pensionselskabet, og får at vide at det var godt at jeg kontaktede dem nu, fordi jeg har ret til udbetaling af børnepension til mine børn.

I juli 2021 fortæller en sagsbehandler mig endda telefonisk at jeg er berettiget til indbetaling til pensionsordning, men jeg synes det lyder mærkeligt fordi jeg har modtaget brev om at jeg kun kan få udbetalt børnepension.

Jeg klager til Lærernes Pension over at oplysninger er mangelfulde, hvad det kan betyde for min pensionsordning, at jeg bliver syg. Når man står i min situation og kun modtager brev om – Du kan kontakte os hvis du bliver syg – uden at forstå at man kan miste sin pension og bidragsfrihed til indbetaling til pensionsordning, føler jeg ikke at Lærernes Pensions kommunikation til dets medlemmer om betydning/påvirkning af sygdom på ens pensionsordning.

Det er ikke nok med en pjece, der kommer ind i postkassen, og hvor man ikke får vejledning om hvad det betyder. Jeg har derfor klaget over manglende oplysning om hvad det kan betyde til mig som forbruger/medlem, men de fastholder at jeg blev kontaktet pr. brev i 2015-2016 og at jeg selv kunne tage kontakt og spørge mere og selv opsøge at få mere råd og vejledning.

Havde der stået i brevet at dit pensionselskab dækker din pensionsordning ved sygdom, vil jeg ikke ligne et spørgsmålstegn eller tænke over hvorfor skal jeg dog kontakte pensionselskab, jeg er alligevel sygemeldt og uden arbejde, så hvad kan det have af betydning for mig?

Til trods for ovenstående, mener Pensionselskabet at de har meddelt mig ved brev at jeg kan kontakte dem ved sygdom, og at det er min fejl at jeg ikke har gjort det, og derfor stopper bevilling af midlertidig pension uden ret til bidragsfritagelse under sygdom.

## **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Bevilling af midlertidig pension med ret til bidragsfritagelse ved sygdom (fra 2016 el. 2018 og til dags dato). Jeg er kommet i ressourceforløb som følge af bl.a. PTSD, som er en alvorlig lidelse, som har påvirket mit mentale helbred og overskud, dertil pensionselskabets manglende og konkrete vejledning ved tydeliggørelse af – hvad sker der når du bliver syg? og hvilke rettigheder har du fx ret til hos os som medlem ved sygdom."

Og

## **"Kort redegørelse for sagen**

Jeg har været sygemeldt siden 2016. Mit liv var kaotisk, jeg var arbejdsløs og levede under presende og kaotiske forhold. Der dumpede et brev ind fra Lærernes Pension at jeg kunne kontakte dem hvis jeg var blevet syg. Der stod intet sted hvilke rettigheder/mangel på samme der vil ske med min pensionsordning, såfremt at jeg IKKE kontaktede dem. Der stod bare 'du kan kontakte os hvis du bliver syg' – Jeg tænkte ikke over at det vil have nogen som helst betydning i og med at oplysningsgrundlaget var så mangelfuldt, at jeg først tilfældigt i 2021 kontakter dem efter at jeg i desperation over mit liv og fremtid og oplyser at jeg er i et ressourceforløb med PTSD og tilknyttet psykiatri og at jeg er sygemeldt og har været det siden 2016. Jeg får derefter børnepension til mine børn på ... og ... år, men får samtidig at vide at jeg 3 års forældelsesfrist er udløbet og at jeg skulle have kontaktet dem før i 2016, da min pensionsordning blev hvilende (fordi jeg var arbejdsløs, højgravid, og med ... barn).

Jeg føler ikke at pensionselskabet på nogen måde tydeligt har oplyst mig om hvad det indebærer for min pensionsordning, at jeg bliver sygemeldt – udover at jeg KAN kontakte dem – men ikke i en pjece eller folder noget fx at vi kan indbetale for dig i den periode når du er sygemeldt eller lignende. Slet ikke noget nærmere info og derfor giver det ikke mening for mig at kontakte dem da jeg bliver arbejdsløs og sygemeldt.

## **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Jeg ønsker at opnå bevilling af midlertidig pension fra 1. marts 2018 (el. sygemelding i 2016) med ret til bidragsfritagelse. Jeg mener pensionselskabets oplysningsgrundlag om hvilken betydning det kan have for min pensionsordning at blive sygemeldt har været mangelfuld – blev orienteret om mulighed for at kontakte – men uden vejledning eller rådgivning pr. brev om hvad det kan betyde. Derfor kendte jeg ikke til mine rettigheder. I 2021 bliver jeg endda oplyst af en medarbejder at jeg er berettiget til udbetaling - for derefter at oplyse mig telefonisk efter at jeg stiller mig kri-

# Ankenævnet for Forsikring

3.

97411

tisk fordi jeg har modtaget brev fra Lærernes Pension. Hvordan skal de forvente at jeg som sygemeldt kan sætte mig ind i regler bare fordi der dumper et brev ind uden tydeliggørelse eller anden vejledning andet end - du kan ringe til os? Men der står intet sted at jeg fx kan få hjælp til det og det."

Selskabet har i brev af 5/11 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Lærernes Pension skal hermed redegøre for sagen til brug for Ankenævnet for Forsikrings behandling af den klage, som [klageren] har indgivet over, at selskabet ikke har bevilget hende midlertidig pension på aktivt grundlag siden hendes sygemelding i november 2016.

Twisten drejer sig om, hvorvidt klager skulle have været tilkendt midlertidig pension på aktivt grundlag og med ret til bidragsfritagelse tilbage fra sygemeldingen i november 2016, og om vi har overholdt vores rådgiveransvar i den forbindelse.

## Sagsfremstilling

Klager blev optaget i Lærernes Pension pr. 1. september 2014. Hun fik tilsendt velkomstmateriale og er omfattet af Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension 08 (**Bilag A**).

Den 12. juli 2015 stillede klager via sin pensionsportal en række forskellige spørgsmål om frikøb af sin pensionsordning (**Bilag B**), og i sommeren 2015 havde hun flere uddybende spørgsmål herom i løbende mailkorrespondance med os (**Bilag C**).

I november 2015 ophørte indbetalingen til klagers pension, og vi sendte hende den 14. februar 2016 brev herom. I brevet understregede vi vigtigheden af, at hun skulle tage stilling til, hvad der skulle ske med hendes pension og forsikringer, og vi oplyste, at hendes forsikringer automatisk ville fortsætte indtil den 1. december 2016, hvis hun ikke gjorde noget. Vi fremhævede endvidere, at hun skulle kontakte os, hvis hun er syg (**Bilag D**).

Klager kontaktede os ikke efter modtagelsen af dette brev.

Den 31. oktober 2016 skrev vi til klager, at hendes forsikringer ved sygdom og død ville blive sat ned den 30. november 2016, medmindre hun selv valgte at forlænge dem (**Bilag E**).

I 2018 og 2019 stillede klager på ny spørgsmål til os i relation til muligheden for genkøb af pensionsordningen, jf. de af hende som bilag fremlagte chat-korrespondancer. Uanset at klager igennem årene har kontaktet os en del gange, har hun i dialogen med os aldrig nævnt eller givet indtryk af, at hun var syg. Som opfølgning på disse chat-henvendelser uddybede vi betingelserne for, at hun kunne få ophævet pensionsordningen med udbetaling før pensionsalderen er opnået ved e-mail af 19. juli 2018 samt brev af 4. april 2019 (**Bilag F**).

Den 22. januar 2021 meddelte klager os via portalløsningen, at hun havde været sygemeldt i en periode og fik ressourceforløbsydelse fra kommunen og spurgte til sine eventuelle dækninger i den forbindelse (**Bilag G**).

Den 5. februar 2021 kontaktede vi klager telefonisk som opfølgning på hendes portalhenvendelse (**Bilag G**), jf. telefonnotat (**Bilag H**) og brev af 5. februar 2021 (**Bilag I**). Vi meddelte klager, at hun kunne søge om midlertidig pension samt børnepension til sine børn, men at midlertidig pension ville blive modregnet med det fulde beløb i hendes ressourceforløbsydelse, og at hun højst ville kunne få bevilget midlertidig pension med tilbagevirkende kraft i 3 år fra ansøgningen er modtaget på grund af forældelsesfrist for ansøgningen.

Herefter modtog vi ansøgning om udbetaling ved sygdom fra klager den 12. februar 2021 (**Bilag J**). Vi indhentede efterfølgende de nødvendige og relevante helbredsakter til vurdering af ansøgningen og bevilgede den 4. juni 2021 klager midlertidig pension samt børnepension (**Bilag K**). Klager sendte efterfølgende nogle opklarende spørgsmål og bemærkninger den 10. og 16. juni (**Bilag L**), som vi besvarede ved brev af 18. juni (**Bilag M**). Herefter klagede hun ved e-mail af 16. juni 2021 over, at hun ikke var blevet bevilget midlertidig bidragsfritagelse (**Bilag N**). Vi besvarede klagen ved brev af 23. juni 2021 (bilag fremlagt af klager).

Den 25. juni 2021 klagede klager til vores klageansvarlige (bilag fremlagt af klager). Den 1. juli 2021 sendte hun uddybning af klage samt vedlagde vores brev af 4. april 2019 (bilag fremlagt af klager). Vores klageansvarlig foretog en gennemgang af sagen og fastholdt ved brev af 14. september 2021 (bilag fremlagt af klager) vores afgørelse om bevilling af midlertidig pension fra den 1. marts 2018 på hvilende grundlag og uden ret til bidragsfritagelse.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

## Begrundelse

### *Hvilende medlemskab:*

§ 15 i Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension 08 (Bilag A) regulerer konsekvensen af, at betaling af pensionsbidrag ophører før det aftalte ophørstidspunkt. § 15, stk. 1-3, der er relevant i denne sag, har følgende ordlyd:

*'§ 15. Hvis betalingen af pensionsbidrag ophører før det ophørstidspunkt, der fremgår af pensionsoversigten, opretholdes forsikringsdækningerne ved død og invaliditet i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning). Hvis forsikringsdækningerne ved død og invaliditet ikke kan dækkes af den opsparede værdi, opretholdes forsikringsdækningerne ved død og invaliditet kun så længe, som der er penge til i den opsparede værdi, dog altid i minimum 6 måneder.*

*Stk. 2. Når perioden med bidragsfri dækning udløber, jf. stk. 1, overgår medlemmet til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger ved alderspension, død og invaliditet, medmindre andet aftales, jf. stk. 3. Nedsættelse af alle dækningerne, som følge af manglende betaling af pensionsbidrag, sker efter meddelelse til medlemmet.*

*Stk. 3. Medlemmet kan ved fratrædelsen indgå aftale med Lærernes Pension om at opretholde alle dækningerne i pensionsordningen ved indbetaling af pensionsbidrag for egen regning. Lærernes Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af pensionsbidrag for egen regning. Hvis medlemmet ophører med at indbetale pensionsbidrag for egen regning før det ophørstidspunkt, der fremgår af pensionsoversigten, overgår medlemmet til at være bidragsfri dækket. Medlemmet kan fravælge den bidragsfri dækning, og vil så overgå til hvilende medlemskab.'*

Det følger direkte af forsikringsbetingelsernes § 15, at klagers medlemskab overgår til hvilende dækning, efter medlemmet har været bidragsfri dækket i et år, hvis der ikke er indgået aftale om andet. At klagers medlemskab ville overgå til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger, hvis

klager ikke reagerede på brevene, gjorde Lærernes Pension udtrykkeligt opmærksom på i breve af 14. februar 2016 (Bilag D) og 31. oktober 2016 (Bilag E).

Det er særligt fremhævet i brevet om, at indbetalingen til pensionen var stoppet (bilag D), at klager skulle kontakte os, hvis hun var syg, ligesom det er nævnt flere steder i bilag E, at forsikringer ved sygdom ville bortfalde, hvis klager ikke reagerede på en af de beskrevne måder. Vi har generelt vurderet, at det giver vores medlemmer den bedste rådgivning konkret at bede dem kontakte os, hvis de er syge, i stedet for at kommunikere til alle medlemmer om, hvad de skal gøre i tilfælde af sygdom. En sådan generel kommunikation til alle medlemmer, vil efter vores opfattelse ikke være i overensstemmelse med god skik, da den vil være misvisende og ikke relevant og specifik for hovedparten af de medlemmer, der modtager brevet – nemlig de medlemmer, der ikke længere får indbetalt til pensionsordningen i forbindelse med jobskifte.

Vi hørte ikke fra klager i forbindelse med fremsendelsen af disse breve, ligesom vi ikke på dette tidspunkt havde fået nogen henvendelser fra klager eller andre om, at klager var syg eller havde helbredsmæssige problemer. Vi blev først orienteret om klagers helbredsmæssige forhold i starten af 2021, hvor klager allerede var blevet hvilende dækket og havde været det i mere end 4 år. Der var derfor ikke noget, der på tidspunktet op til overgangen til hvilende medlemskab, som indikerede, at klager var syg og eventuelt havde behov for supplerende rådgivning.

Det er vores opfattelse, at denne fremgangsmåde for overgang til hvilende medlemskab er sædvanlig og i overensstemmelse med god skik, ligesom der ikke er noget i sagsforløbet, der skulle begrunde, at vi ikke til fulde har levet op til vores rådgiveransvar. Ankenævnet for Forsikring har også i flere sager vurderet, at med sådanne oplysninger til et medlem inden overgang til hvilende medlemskab, kan det ikke kritiseres, at medlemmets dækninger nedsættes eller bortfalder ved hvilende medlemskab. Se eksempelvis 94720, 93391 og 91786.

Klager overgik således til hvilende medlemskab fra 30. november 2016, hvorfor hun alene ville kunne få tilkendt helbredsytelser på hvilende grundlag.

#### *Midlertidig pension samt forældelse:*

§ 20 i Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension 08 (Bilag A) regulerer, hvornår et medlem kan bevilges midlertidig pension. Følgende fremgår af bestemmelsen:

*'§ 20. Ret til midlertidig pension med fuld bidragsfritagelse indtræder efter ansøgning, når et medlem ikke er alderspensioneret, jf. § 16, ikke opfylder betingelserne i § 19, stk. 1, har været syg i mindst tre sammenhængende måneder, samt befinder sig i en af følgende situationer:*

- 1) Medlemmet modtager sygedagpenge og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab.*
  - 2) Medlemmet modtager revalideringsydelse og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab.*
  - 3) Medlemmet er fratrådt sin stilling med fuldt løntab og underskriver en tro-og-loveerklæring, udarbejdet af Lærernes Pension, om fortsat sygdom i forlængelse af en periode, hvor medlemmet har modtaget sygedagpenge.*
  - 4) Medlemmet er arbejdsledig og modtager sygedagpenge.*
  - 5) Medlemmet er arbejdsledig og underskriver en tro-og-love-erklæring, udarbejdet af Lærernes Pension, om fortsat sygdom i forlængelse af en periode, hvor medlemmet har modtaget sygedagpenge.*
  - 6) Medlemmet er tilkendt tilskud i fleksjob, men er arbejdsledig og modtager ledighedsydelse.*
- Stk. 2. Den midlertidige pension udgør halvdelen af den til enhver tid gældende invalidepension.*
- Stk. 3. Udbetalingen af den midlertidige pension ophører på det tidligste af følgende tidspunkter:*

- 1) Når der foreligger en pensionsafgørelse fra kommunen, uanset om afgørelsen ankes.
- 2) Når medlemmet ikke længere er syg.
- 3) Efter 5 år.
- 4) Når medlemmet bliver 65 år.

Stk. 4. Hvis medlemmet får tilkendt invalidepension fra et tidspunkt, hvor medlemmet har fået den midlertidige pension udbetalt, modregnes den midlertidige pension i invalidepensionen.

Stk. 5. Der udbetales ikke midlertidig pension, såfremt medlemmet modtager ressourceforløbsydelse. Dog sker der udbetaling, hvis den årlige midlertidige pension overstiger 130.000 kr.

Stk. 6. Lærernes Pension vil løbende evaluere den midlertidige pension og kan ændre betingelserne for at få ret til midlertidig pension i overensstemmelse med § 12. Lærernes Pension kan ligeledes beslutte, at den midlertidige pension helt udgår af dækningerne i pensionsordningen, både for så vidt angår eksisterende og nye aftaler.'

Da klager var sygemeldt siden november 2016 og modtog sygedagpenge under sygdom, var hun som udgangspunkt berettiget til midlertidig pension, jf. § 20, stk. 1. nr. 1, ligesom den midlertidige pension ophørte 31. marts 2019, hvor klager overgik til ressourceforløbsydelse, jf. § 20, stk. 5. Klager søgte imidlertid først om udbetaling ved sygdom den 12. februar 2021, uagtet hun jf. ovenstående flere gange var blevet opfordret til at kontakte os, hvis hun var syg.

Ifølge forsikringsaftalelovens § 29 forældes krav i anledning af forsikringsaftalen efter reglerne i forældelsesloven. Ifølge § 3 i forældelsesloven er forældelsesfristen 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser, hvilket ikke er tilfældet i klagers situation.

Forældelsesfristen regnes fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab til sit krav, hvilket i klagers situation og ifølge praksis er at regne fra hun blev syg og modtog sygedagpenge tilbage i 2016. Tilgodehavendet på dette tidspunkt er således forældet. Da midlertidig pension er en løbende ydelse, vil et senere tilgodehavende imidlertid ikke været forældet, hvis det vedrører et tidspunkt op til 3 år, fra ansøgningen er modtaget, og hvis betingelserne i øvrigt er opfyldt. Dette er begrundelsen for, at vi har behandlet klagers ansøgning fra 1. marts 2018 og frem, jf. vores breve af 4. juni 2021 (Bilag K) og 23. juni 2021 (bilag fremlagt af klager), og at status på klagers pensionsordning pr. 1. marts 2018 er udgangspunktet for bevillingen til klager således, at bevillingen er på hvilende grundlag i stedet for aktivt grundlag.

## Konklusion

Lærernes Pension skal fastholde afgørelsen om, at klager overgik til hvilende medlemskab, og hendes forsikringer ved sygdom og død blev nedsat fra 1. december 2016, efter indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, og klager ved breve af 14. februar 2016 og 31. oktober 2016 var blevet oplyst om konsekvenserne ved en hvilende dækning og opfordret til at kontakte os, hvis hun ønskede at bevare sine fulde forsikringsdækninger.

Endvidere fastholdes, at klager i henhold til forældelsesreglerne i forsikringsaftalelovens § 29 alene vil kunne have et krav hos Lærernes Pension, der vedrører et tidspunkt op til 3 år fra ansøgning om udbetaling ved sygdom blev modtaget den 12. februar 2021, dvs. fra 1. marts 2018, og hvis betingelserne for helbredsbedingede ydelser i øvrigt er opfyldt."

Klageren har i brev af 9/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg havde en C/O adresse i 2016 hos en veninde og min boligsituation var ustabil, hvor jeg i 2016 faktisk flytter til [by1], og efter at vurdere at jeg i en periode kan blive boende med [mit barns far], som jeg skønner at det er hårdt at være alene med [mit barn] i [by2]. Jeg modtager dermed ikke den post som særlig vægtes af Lærernes Pension i bilag D 'kontakt os ved sygdom'. Men jeg modtager infomateriale i [by1], omkring pensionen og samme ordlyd. Jeg reagerer ikke på at tage kontakt fordi DER I INFOMATERIALET IKKE STÅR NOGET SOM HELST vejledning om hvilke betydning det kan have fx, så jeg kan se at det giver mening at kontakte dem.

Jeg tænker jeg er ude af arbejdsmarkedet, og hvad kan de egentlig gøre for mig? Min PTSD og depression gør det ikke muligt som følge af sygdom at have overskud til at ringe og sætte mig ind i hvad det indebærer det det skriver, og hvorfor der står at jeg ved sygdom kan kontakte dem. Altså mener jeg faktisk at information om hvad det kan betyde, oplysningsgrundlaget og vejledning i det tilsendte materiale, ikke er tilstrækkelig, derfor spørger jeg også ved siden af sygdom, om jeg kan frikøbe min pensionsordning, fordi jeg ikke regner med at jeg kan vende tilbage til arbejdsmarkedet i den tilstand jeg er. Det slår mig ingen steder hvad det har af betydning og hvilke rettigheder jeg har faktisk ift. indbetaling ved sygdom.

Når Lærernes Pension fastholder at jeg blev oplyst godt og grundigt ved brev om hvad det betyder for min pensionsordning eller hvad det kan betyde, så står jeg på bar bund. Jeg føler mere det er en service at ringe, og deres mangelfulde oplysninger til mig som medlem, gør faktisk at jeg ikke først tilfældet ved telefonisk kontakt med dem af ren og skær frustration i 2021 forstår betydning ved at være syg ift. pensionsordning. Jeg har ingen yderligere kommentarer. Men jeg kan fremskaffe bevis for at jeg var sygemeldt og årsag til sygdom, hvis det har betydning for at jeg ikke som medlem forstår et brev hvor der bare står at jeg kan ringe, når jeg ellers er meget udførlig og læser materiale. Havde jeg fundet svar på hvilke betydning det kan have, havde jeg selvfølgelig allerede dengang kontaktet dem."

Selskabet har i brev af 3/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Foranlediget af klagers supplerende bemærkninger til Ankenævnet for Forsikring den 9. november 2021 kan Lærernes Pension oplyse, at vi udover, at vi sender breve til vores medlemmers gældende registrerede folkeregisteradresse, tillige uploader brevene i vores portalløsning, så de løbende er tilgængelige for vores medlemmer. Som det fremgår af vores sagsfremstilling, har klager siden optagelsen i Lærernes Pension adskillige gange benyttet sig af vores pensionsportal i kommunikationen med os, så hun er bekendt med og benytter sig af denne kommunikationskilde.

[Klageren] tilmeldte fra den 1. juni 2016 post fra Lærernes Pension til e-Boks. Efter denne dato er alle vores breve til klager - udover at være uploadet i vores pensionsportal - sendt til e-Boks i stedet for til den adresse, som klager er registreret med i Folkeregisteret, og som vi løbende sikrer os, at vi sender breve til.

Indtil den 17. juni 2016 og således indtil klager tilmeldte sin post fra Lærernes Pension til e-Boks, var hun registreret med adressen ... [by2]. Fra den 17. juni 2016 og til den 5. marts 2018 var hun registreret med adressen ..., [by1]. Herefter havde hun ukendt adresse, indtil hun flyttede til [by2] den 19. november 2019."

Til dette har klageren i brev af 12/1 2022 bl.a. anført:

"1. Der indgår ikke i sendte breve pr. post, hvordan sygdom påvirker hvilende eller aktivt medlemskab, så jeg er ikke i stand til at læse eller forstå hvordan mit sygdomsforløb skal betyde noget for min rettighed til at få udbetalt pension hvis jeg gør den aktiv og meddeler sygdom.

Det er ikke nok at skrive en flyer eller brev: Kontakt os ved sygdom - Fordi hvad er det det betyder? Jeg undrer mig over at de ikke med de tilsendte breve gør opmærksom på det. Ikke alle kan gennemskue sammenhæng og jeg har talt med mange mennesker efterfølgende, der er havnet i samme ressourceforløb som mig, og som faktisk slet ikke har været bekendte med hvilken betydning det har at være syg i sammenhæng med sin rettighed til at få udbetalt til sin pensionsordning, såfremt man ikke gør medlemskab hvilende.

Det har simpelthen ikke været muligt for mig at gennemskue det. Også fordi jeg telefonisk fortæller at jeg kan frikøbe, om jeg kan få en oversigt, fordi nu er jeg dårlig stillet og skal bruge oversigt til brug for behandling af tandlægehjælp. At de forventer at de kan sende et brev med en linje: 'kontakt os ved sygdom' og at det i den anden ende for mig skal give mening, det gør det ikke, og jeg mener og fastholder at oplysning/service er mangelfuld ift. at få råd og vejledning. Det er simpelthen ikke godt nok. Og desværre havde jeg en stabil indbetaling, og blev syg, og sygdom gør netop at man ikke kan overskue alle de ting, og slet ikke hvad det kan betyde for pensionselskabet, at man ikke får ringet. Men de kontakter heller ikke deres medlemmer og spørger, hvorfor er dine indbetaling stoppet, hvor står du henne nu? Tænk at jeg så sent som 2021 bliver rådgivet telefonisk at jeg faktisk er berettiget til udbetaling!!! Jeg samtykker til at de kan udlevere telefonsamtale.

Hvis deres egne medarbejder ikke ved hvor jeg står som medlem, hvordan kan de forvente at jeg selv har styr på de regler, rettigheder, muligheder og pligter, som der kan være?

Og jeg forklarer dem sammenhæng i hvorfor jeg faktisk ikke har kontaktet dem, og at jeg ikke har kunnet læse ud fra modtaget materiale i [by1], betydning af at jeg skal kontakte dem. Bemærk, jeg erindrer at jeg modtog brev: 'Kontakt os ved sygdom' - men på intet tidspunkt information om hvilke betydning 'ved sygdom' kan have for medlem pensionsordning og fremtidig udfald."

Hertil har selskabet i brev af 27/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er bevidste om, at det kan være vanskeligt for vores medlemmer til fulde at forstå og gennemskue sammenhængen mellem sygdom og pensionsordningen – ikke mindst for medlemmer, der er syge. Det er netop derfor vi beder alle medlemmer, der er syge, om at kontakte os, så vi kan sikre, at vedkommende får forklaret sammenhængen og får den rette hjælp fra os. Det er vores oplevelse, at det vil være svært for hovedparten af vores medlemmer fuldstændigt at forstå sammenhængen ud fra en generisk skriftlig forklaring, ligesom rådgivningen også vil afhænge af den enkeltes sygdomsforløb, som vi ikke kender, før vi modtager oplysning om det."

Heroverfor har klageren i brev af 31/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Hvis der stod: 'Din sygdom kan have betydning for indbetaling til din pensionsordning. Vi har som Pensionselskab i visse tilfælde mulighed for at indbetale på dine vegne til din pensionsordning ved sygdom efter konkret vurdering af din sag. Derfor opfordrer vi dig som medlem til at ringe på xxxxxx' - ville ut. have forstået og reageret, da sammenhængen vil være tydeliggjort. Ut. er informativ, reagerer på alle henvendelser normalt, og har i dette tilfælde



# Ankenævnet for Forsikring

9.

97411

1. ikke kunnet gennemskue betydning af det eller selv danne sig en sammenhæng.
2. ut. var syg og påvirket af sygdom yderligere, så overskuddet på at ringe ind var ikke til stede.
3. Selv efter ut. ringer i 2021 bliver ut. misinformeret omkring juni omkring rettighed til pensionsindbetaling af medarbejder. ... Ved indhentelse af telefonisk samtale fra Lærernes Pension hvor ut. bliver vejledt om udbetaling til pensionsordning og ut. selv spørger indtrængende, kan Ankenævnet vurdere at det selv for Lærernes Pensions medarbejder ved telefonlinjen har været svært at give ut. en klar melding, før ut. reagerer. Når telefonsamtalen vedlægges sagen og Ankenævnet lytter til den, er det ut. vurdering at der ikke er mere til sagen overfor Lærernes Pension, og at sagen kan forelægges nævnet på det grundlag."

Selskabet har i brev af 4/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klager henviser til sin telefonsamtale med Lærernes Pension i juni 2021. Hun opfordrer Ankenævnet til at få denne samtale tilsendt fra os. Vi har gennemgået vores sagsbehandlingssystem og kan se, at vi har haft en samtale med klager den 14. juni 2021 kl. 9.46. Denne samtale varede 15 minutter og 35 sekunder. Samtalens længde tyder på, at medarbejderen hos os har været meget grundig under samtalen og formentlig udførligt forklaret klager om hendes muligheder. Desværre har klager ifølge vores registreringer inden selve samtalen valgt optagelse fra, så vi har ikke en optagelse af samtalen."

Klageren har i brev af 15/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"1. Jeg erindrer ikke at have slået optagelse af samtale fra.

2. At Lærernes Pension konkluderer at ud fra samtalens varighed, at så har deres medarbejder været grundig? Det viser endnu engang hvordan de ser med egne briller på sagen, også når ut. fremfører for dem at deres oplysninger til ut. som medlem ikke har været tilstrækkelig eller oplysende, eller vejledende, og til tider jf. samtalen faktisk også forkert, samtalens indhold bestod faktisk i at deres medarbejder giver ut. ukorrekt svar under samtalen, hvorefter ut. bliver forvirret og spørger mere indgående, hvorefter medarbejderen faktisk undersøger ut. argumentation jf. tilsendt brev og i løbet af 15 minutter vender tilbage, efter at have givet ukorrekt vejledning om at ut. faktisk er berettiget til betaling til pensionsordning, selvom ut. er syg. Men da ut. spørger mere indgående ift. tilsendt brev, vender medarbejderen det med en kollega og vender tilbage telefonisk med et helt andet svar."

Klageren kom med yderligere bemærkninger den 28/2 2022 og den 1/4 2022. Selskabet har i brev af 11/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Ankenævnet har bedt Lærernes Pension om supplerende oplysninger og har konkret bedt os om nedenstående: Vi har tilføjet vores svar/bemærkninger efter hvert spørgsmål:

**- Redegøre for hvilken betydning det har, at klageren overgik til hvilende medlemskab? Hvad indebærer det hvilende medlemskab?**

Hvilende medlemskab betyder, at dækningerne er sat ned svarende til, hvad der er indbetalt på ordningen.

I vores brev af 14. februar 2016 (sagens bilag D) oplyste vi klager, at indbetalingerne var stoppet, og at det derfor var vigtigt, at hun loggede på sin portal for at tage stilling til, hvad der skulle ske med hendes forsikringer.

Af vores brev af 31. oktober 2016 (sagens bilag E) fremgår, at klagers forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned i forbindelse med overgangen til hvilende medlemskab. I brevet er linket til en video om, hvad det betyder, når der ikke længere bliver indbetalt til pensionsordningen. Videoen kan ses via dette link til YouTube:

...

**- Oplyse om og sende dokumentation for hvor betydningen af overgangen til hvilende medlemskab er reguleret?**

Forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 2, regulerer betydningen af overgangen til hvilende medlemskab med følgende:

*'Når perioden med bidragsfri dækning udløber, jf. stk. 1, overgår medlemmet til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger ved alderspension, død og invaliditet, medmindre andet aftales, jf. stk. 3. Nedsættelse af alle dækningerne, som følge af manglende betaling af pensionsbidrag, sker efter meddelelse til medlemmet.'*

Denne meddelelse blev givet klager med vores brev af 31. oktober 2016 (sagens bilag E), som er nævnt ovenfor.

Der står endvidere følgende i afsnit 6 og 6.1. i det tekniske grundlag, der er en samling af beregningsregler, der er anmeldt til Finanstilsynet:

*'6. Regler for beregning af tilbagekøbsværdier og fripolicer*

*6.1 Fripoliceregler*

*Fripolicer beregnes efter de til enhver tid gældende regler.*

*Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i depotet.*

*Reglerne vil kun blive anvendt efter omskrivning til fripolice (gælder kun ophør af præmiebetaling før det i henhold til forsikringsaftalen aftalte tidspunkt).'*

**- Oplyse om, om der er fremsendt fx dækningsoversigter til klageren, hvor klageren kan se sine dækninger, efter at hun er overgået til hvilende pension? (Selskabet har i brev til klageren af 31/10 2016 skrevet, at klagerens 'forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned 30-11-2016' - hvad menes der hermed? Er der redegjort for, hvad der menes med det overfor klageren?)**

Der er sendt årlige pensionsoverblik til klager hvert år i 1. kvartal. Der uploades pensionsoverblik fra henholdsvis februar 2015, februar 2016 og marts 2017 på ankenævnets portal samtidig med denne supplerende redegørelse. Det fremgår af pensionsoverblikket pr. marts 2017, at forsikringsydelse som varslet var nedsat væsentligt som følge af overgangen til hvilende medlemskab. Der var ligeledes sket en væsentlig nedgang i de anførte udbetalinger fra 2015 til 2016. Dette skyldes, at beregningerne var foretaget ud fra en nedgang i indbetalingerne.

Endvidere blev de ændrede/lavere dækninger vist på klagers portal dagen efter hun overgik til hvilende medlemskab.

Det bemærkes, at klager i forbindelse med sine spørgsmål over sommeren 2015 om genkøb også spurgte om, hvad forskellen er mellem at lade ordningen blive hvilende eller bidragsfri dækket.

Dette blev hun forklaret i sagens bilag C, hvor vi skrev: *'Forskellen mellem at være hvilende og bidragsfri dækket er, at dine forsikringer er billigst som hvilende, idet man kun beregner forsikringerne på baggrund af opsparingens værdi. Når du er bidragsfri dækket, så regner man forsikringer på baggrund af depotet og ud fra en forventning af, at den nuværende indbetaling fortsætter. Dvs. højere pris og højere dækning ved død og førtidspension.'*

**- Selskabet bedes oplyse hvoraf det fremgår, at klageren ikke har ret til bidragsfritagelse?**

Det følger af indledningen til § 19 i forsikringsbetingelserne, som har overskriften 'invaliddepension', at invaliddepension dækker 'fuld invaliddepension med bidragsfritagelse'. Stk. 4 i samme bestemmelse regulerer, hvornår retten til invaliddepension ophører. Dette dækker således såvel fuld invaliddepension som bidragsfritagelse.

Herudover ligger det også i ordets betydning, at skal der være en ret til at fritage for bidrag, så forudsætter det, at der er et bidrag at beregne værdien af bidragsfritagelsen ud fra/der er en bidragsbetaling, som selskabet kan overtage. Forudsætningen for, at selskabet i sit tekniske grundlag har kunnet beregne værdien af en bidragsfritagelse, er, at der har været en betaling fra et medlem, som kan betale for en senere dækning af en bidragsfritagelse. I modsat fald vil kollektivet skulle dække en sådan dækning, hvilket ikke er forudsat i selskabets tekniske grundlag.

Det fremgår tillige af flere matematiske formler i det tekniske grundlag, som der også er henvist til ovenfor, at en bidragsfritagelse er knyttet til invalidedækningen, ligesom det følger af det tekniske grundlag, at fra det tidspunkt, hvor et medlem bliver hvilende, betaler hun markant mindre for sine dækninger. Konkret fremgår sammenhængen mellem invaliddepension og bidragsfritagelse også af punkt 5.2.1. om pensionserklæringen: 'Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga. ovennævnte, gives afslag på dækning ved invaliditet herunder præmiefritagelse.'

**- Herunder bedes selskabet redegøre for, om henvisningen i § 21, stk. 2 (om bidragsfritagelse), sidste punktum rettelig skal være til § 20, stk. 5 og ikke § 19, stk. 5.?**

Det er korrekt, at henvisningen skulle have været til § 20, stk. 5. Det er imidlertid selskabets vurdering, at denne bestemmelse og henvisning ikke har betydning for denne sag."

Klageren har i brev af 30/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Der er to forhold i denne sag. spørgsmål om udbetaling ved tabt arbejdsevne og spørgsmål om indbetaling til pensionsordning, om den frafalder ved sygdom, som følge af tidsfrist.

1. Er jeg berettiget til udbetaling, en dækning af tabt arbejdsevne som fremgår af min pensionsrapport, at min pension dækker over, når jeg ikke har kunnet arbejde som følge af tabt arbejdsevne, hvor jeg efter barsel sygemelder mig i 2018? Min tabt arbejdsevne har bevirket at jeg ikke har kunnet komme i nogen form for beskæftigelse, og derfor er i et afklaringsforløb, for at vurdere hvor meget jeg kan vende tilbage til arbejdsmarked med. Dette har jeg personligt orienteret jer om i 2021 men jeg får stadig ikke svar på udbetaling ved tabt arbejdsevne. Jeg skal bede mit pensionsselskab om at skrive til mig hvorvidt jeg er berettiget til dækning ved tabt arbejdsevne, og hvorfor jeg ikke har modtaget denne udbetaling indtil videre.

2. Spørgsmålet om indbetaling til pensionsordning, og at medlemskab blev gjort hvilende er et andet spørgsmål, som jeg mener er klar til at blive behandlet af Ankenævnet, da ingen af parterne har yderligere bemærkning, fordi at jeg som følge af sygdom ikke har rettet henvendelse indenfor tidsfrist er det der er blevet korresponderet frem og tilbage omkring. Var jeres oplysende materia-

le tilstrækkelig, I fastholder at det var tilstrækkelig, at jeg som alvorlig syg medlem ikke har overholdt tidsfrist, og at jeg kunne gennemskue materiale og konsekvenser alene ved sætning: kontakt os ved sygdom."

Selskabet har i brev af 17/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

**"Klagers supplerende spørgsmål om dækning af tabt arbejdsevne**

Klager har i sin seneste henvendelse til ankenævnet konkretiseret, at hun udover behandling af ovennævnte ønsker oplysning om, hvorvidt hun er berettiget til en dækning af tabt arbejdsevne, en dækning, som hun henviser til, fremgår af hendes pensionsrapport, som er dannet ud fra hendes oplysninger på PensionsInfo, og som hun tidligere har sendt til ankenævnet.

Klager er hos Lærernes Pension omfattet af forsikringsbetingelser for Lærernes Pension 2008 (bilag A).

Som det fremgår af afsnittet om udbetaling ved invaliditet (§§ 19-23), sker bevilling af midlertidig pension, som er den dækning, der er relevant for klager, udelukkende ud fra objektive tilkendelseskriterier. Vi vurderer derfor ikke vores medlemmers helbredsoplysninger eller situation, men alene om de er sygemeldt og modtager en offentlig ydelse som følge af sygdom.

Dækning ved tab af erhvervsevne er i modsætning til vores invaliditetsydelser karakteriseret ved, at der foretages en konkret vurdering af et medlems helbredsoplysninger og situation, og er således ikke en dækning, der er omfattet af vores pensionsordning. I stedet har vi ovennævnte dækninger ved invaliditet.

Vi medgiver, at det kan være forvirrende, at Pensionsinfo kalder det 'udbetaling ved tabt arbejdsevne'. Men det må være for at Pensionsinfo kan standardisere rapporterne om pensionsoplysninger til brug for brugernes sammenligning af pensionerne/forsikringerne. Vi har ikke indflydelse på, hvordan Pensionsinfo karakteriserer vores ydelser. Vores medlemmer kan ikke støtte ret på Pensionsinfos rapporter. De er alene dækket af de ydelser, der fremgår af vores forsikringsbetingelser, og de skal opfylde betingelserne i vores forsikringsbetingelser for at have krav på en dækning.

Den 4. juni 2021 sendte vi et bevillingsbrev til klager (bilag K). Det fremgår af brevet, at klager ikke ville få udbetalt midlertidig pension, da en udbetaling ikke vil forbedre hendes økonomiske situation, fordi hun modtager ressourceforløbsydelse, som er større end hendes midlertidige pension, og en eventuel udbetaling fra Lærernes Pension vil blive modregnet med det fulde beløb i hendes ressourceforløbsydelse. Der bliver udbetalt månedlig børnepension til klagers ... børn, da børnepension ikke modregnes i ressourceforløbsydelsen.

Vi har således for et år siden taget stilling til og meddelt klager, om hun er berettiget til midlertidig pension (det som klager med henvisning til rapporten fra PensionsInfo forveksler med udbetaling ved tabt arbejdsevne), jf. vores sagsfremstilling med tilhørende bilag i redegørelsen til ankenævnet af 5. november 2021."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget henvendelse af 12/7 2015 fra klageren via selskabets portal, mailkorrespondance mellem klageren og selskabet

# Ankenævnet for Forsikring

13.

97411

fra 17/7 2015 til 4/8 2015, brev fra selskabet til klageren af 14/2 2016, brev fra selskabet til klageren af 31/10 2016, chat-samtale af 19/7 2018 og af 4/4 2019, e-mail fra selskabet til klageren af 19/7 2018, brev fra selskabet til klageren af 4/4 2019, henvendelse fra klageren til selskabet af 22/1 2021 via selskabets portal, telefonnotat af telefonsamtale af 5/2 2021, brev af 5/2 2021 fra selskabet til klageren, brev fra selskabet om klagerens ansøgning af 12/2 2021, selskabets afgørelse af 4/6 2021, henvendelser fra klageren til selskabet via selskabets portal af 10/6 2021 og af 16/6 2021, klage fra klageren af 16/6 2021, selskabets besvarelse af 18/6 2021, selskabets fastholdelse af 23/6 2021, klage fra klageren af 25/6 2021, klagerens henvendelser til selskabet af 1/7 2021 og af 7/7 2021, selskabets fastholdelse af 14/9 2021, selskabets brev til klageren af 2/8 2021, velkomstmateriale fra selskabet til klageren, pensionsoverblik for 2015 til og med 2017 fra selskabet til klageren, pensionsrapport fra Pensionsinfo af 6/5 2022 fra klageren og forsikringsbetingelser 2008. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af henvendelse af 12/7 2015 fra klageren via selskabets portal fremgår bl.a.:

"Jeg agter at flytte til [udland] pr. 1. november 2015 hvor jeg er på barselsdagpenge. Jeg vil gerne høre hvad der sker med min pension, som der er indbetalt til igennem flere år. Er der dele heraf jeg kan få udbetalt allerede nu? Ryger pengene tilbage til de forskellige arbejdsgivere, som har indbetalt igennem årene, eller 'spiser' pensionen sig op indefra med alle de renter og gebyrer der vil komme på, så jeg til sidst mister den?"

Af mailkorrespondance mellem klageren og selskabet fra 17/7 2015 til 4/8 2015 fremgår bl.a.:

**[Fra selskabet til klageren, den 17/7 2015]**

"Dine penge her står og bliver forrentet. Som svar på din henvendelse kan vi oplyse, at følgende betingelser skal være opfyldt for at kunne ophæve pensionsordningen med udbetaling før pensionsalderen:

1. Du må ikke have opnået din pensionsalder på udbetalingstidspunktet
2. Der må ikke have været indbetalt til ordningen de seneste 12 måneder
3. Depotet må ikke overstige DKK 26.200. Dette gælder også hvis du fraflytter Danmark (emigrerer)

Udenlandske statsborgere der emigrerer til udlandet, er fritaget for regel 2 og 3. Der skal svares afgift på 60 % til staten ved ophævelse med udbetaling. Hvis du opfylder betingelserne, kan du kontakte os for at få tilsendt et ansøgningsskema."

...

**[Fra klageren til selskabet, den 20/7 2015]**

"Hvis jeg udvander til et andet skandinavisk land i 5 år hvad vil I anbefale mig at gøre? At få udbetalt pensionen mod 60 % beskatning eller lade den stå hos jer uden mulighed for indbetaling?"

...

**[Fra selskabet til klageren, den 22/7 2015]**

"Som svar på dine henvendelser, kan vi oplyse, at værdien af din pensionsordning pr. 1. august 2015 udgør ca. 112.000 kr.

Af de 109.900 kr. skal der betales en afgift til SKAT på 60 %, og af de 2.100 kr. skal der betales en afgift til SKAT på 20 %.

Du oplyser, at du har planer om at bosætte dig i [udland] i en periode på 5 år. Vi gør opmærksom på, at det kun er muligt at få kontant udtrædelsesgodtgørelse ved varig emigration. Ved varig emigration forstås, at du fraflytter Danmark for at bosætte dig i et andet land, og at du ikke agter at bosætte dig i Danmark igen.

Da værdien af din pensionsordning overstiger 26.200 kr., er det desuden en forudsætning for at kunne få din pensionsordning udbetalt før tid, at du er udenlandsk statsborger. Dette skal dokumenteres ved indsendelse af en kopi af dit pas.

Det er muligt at lade din pensionsordning blive i Lærernes Pension. Når indbetalingerne til din pensionsordning stopper, kan du vælge at være bidragsfri dækket eller lade din ordning blive hvilende.

Betalingen for at være bidragsfri dækket, og derved opretholde forsikringsdækningerne på nuværende niveau, bliver trukket i dit depot."

...

**[Fra klageren til selskabet, den 22/7 2015]**

"Jeg bliver dog i tvivl når I et sted i mailen skriver at for at få sin pension udbetalt skal man ikke overstige 26.200 kr. i depot og andet steds at værdien af min pensionsordning er 112.000 og at jeg kan få det beløb udbetalt ved korrekt beskatning.

Derudover skriver I at det er ikke nok at jeg emigrerer for 5-årig periode men jeg skal samtidig være udenlandsk statsborger? Så jeg skal udfylde begge krav for at få udbetalt min pensionsordning?

Hvis jeg emigrerer til [udland] for bestandigt, men er dansk statsborger så kan jeg ikke få udbetalt pensionen efter 12 måneders ophør med betaling? Kan man ikke overflytte sin pension i Danmark til en [udenlandsk] pensionskasse?"

...

**[Fra selskabet til klageren, den 29/7 2015]**

"Udenlandske statsborgere der emigrerer til udlandet, er fritaget for regel 2 og 3. Det betyder, at man SKAL være udenlandsk statsborger, og at man SKAL emigrere for at kunne få kontant udtrædelsesgodtgørelse, hvis depotet er større end 26.200 kr.

Ved emigration forstås, at man tager varigt ophold i et andet land end Danmark. Dvs. at man ikke agter at bosætte sig i Danmark igen.

Dit depot udgør ca. 112.000 kr. Du skal derfor opfylde betingelserne om varig emigration samt udenlandsk statsborgerskab. Som dansk statsborger må depotet ikke overstige 26.200 kr. - heller ikke ved emigration.

Det er desværre ikke muligt at flytte din pensionsordning til en pensionsordning i [udland]."

...

**[Fra klageren til selskabet, den 2/8 2015]**

I skriver: Det er muligt at lade din pensionsordning blive i Lærernes Pension. Når indbetalingerne til din pensionsordning stopper, kan du vælge at være bidragsfri dækket eller lade din ordning blive hvilende. Betalingen for at være bidragsfri dækket, og derved opretholde forsikringsdækningerne på nuværende niveau, bliver trukket i dit depot.

Mine spørgsmål:

- 1) Hvilke forskelle er der mellem at lade ordningen blive hvilende eller bidragsfri dækket?
- 2) Ved I om andre pensionsselskaber har samme udtrædelsesgodtgørelsesregler som I har beskrevet i forrige mail?"

...

**"[Fra selskabet til klageren, den 4/8 2015]**

De fleste selskaber har regler der ligner vores mht. genkøb af din pensionsordning.

Forskellen mellem at være hvilende og bidragsfri dækket er at dine forsikringer er billigst som hvilende idet man kun beregner forsikringerne på baggrund af opsparingens værdi.

Når du er bidragsfri dækket så regner man forsikringer på baggrund af depotet og ud fra en forventning af den nuværende indbetaling fortsætter. Dvs. højere pris og højere dækning ved død og førtidspension."

Af brev fra selskabet til klageren af 14/2 2016 fremgår bl.a.:

**"Indbetalingen til din pension er stoppet**

Vi kan se, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning hos os. Derfor er det meget vigtigt, at du logger dig på [www....](#) med dit NemID og tager stilling til, hvad der skal ske med din pension og dine forsikringer. Vælg Din pensionsordning > Selvbetjening > Hvad skal der ske med dine forsikringer.

**Hvis du ikke tager stilling**

Hvis du ikke logger dig på [www....](#) og tager stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer, fortsætter de automatisk indtil den 1. december 2016. Prisen for det bliver trukket fra din pensionsopsparing, og det betyder, at din alderspension falder.

**Kontakt os, hvis du er syg**

Er du syg, er det vigtigt, at du kontakter os senest den 30. november 2016 på [telefonnr.]. Du kan også logge dig på [www....](#) og se, hvilke muligheder du har."

Af brev fra selskabet til klageren af 31/10 2016 fremgår bl.a.:

**"Dine forsikringer ved sygdom og død bliver mindre**

Dine forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned 30-11-2016, medmindre du vælger at forlænge dem. Derfor skal du beslutte dig for, hvad der skal ske med dine forsikringer. Du kan:

**Overføre** Har du en pensionsordning med forsikringer ved sygdom og død i et andet selskab, så kan du overveje at overføre din ordning hos os til dit nye selskab. Kontakt dit nye selskab for at få flyttet din pension fra os til dem.

**Forlænge** Har du ikke forsikringer ved sygdom og død andre steder, så anbefaler vi, at du forlænger dine forsikringer hos os, hvis du ønsker at beholde dem på det nuværende niveau. Log på ... og forlæng dine forsikringer.

**Nedsætte** Vil du gerne beholde din pensionsordning hos os, og er du forsikret ved sygdom og død et andet sted, skal du ikke gøre noget. Du skal ikke gøre noget. Dine forsikringer hos os bliver sat ned helt automatisk.

**Betale** Har du fået et nyt job uden en pensionsordning, så kan du fortsætte din ordning hos os ved at indbetale via din arbejdsgiver eller ved selv at indbetale. Så sparer du stadig op til pension og har forsikringer ved sygdom og død. Vil du selv indbetale, så log på ....

Hvis du vil forlænge dine forsikringer ved sygdom og død eller selv indbetale, skal du gøre det inden 30-11-2016. Efter denne dato har du ikke længere disse muligheder."

Af chat-samtale af 19/7 2018 fremgår bl.a.:

"[Klageren] (19-07-2018 11:23:29): Jeg har anmodet om hjælp til indflytning og kommunen har spurgt om bevis for hvorvidt jeg tilkøbe min pension  
[Klageren] (19-07-2018 11:23:31): Indsend dokumentation, evt. mail fra dit pensionsselskab/bank for, om pensionen på nuværende tidspunkt kan frikøbes, og hvor meget du vil få udbetalt. Du skal være opmærksom på, at online oversigter som Pensionsinfo ikke er tilstrækkelig dokumentation.  
[Klageren] (19-07-2018 11:24:03): Jeg skal bruge dokumentation for om min pension på nuværende tidspunkt kan frikøbes  
...  
Pensionsrådgiver (19-07-2018 11:31:14): jeg har sendt dig en mail  
Pensionsrådgiver (19-07-2018 11:31:58): Er der andet jeg kan hjælpe med?  
[Klageren] (19-07-2018 11:32:08): super har lige modtaget den."

Af chat-samtale af 4/42019 fremgår bl.a.:

"[Klageren] (09:50:31): Jeg har søgt kommunen om hjælp til dækning af tandlægeregning. I den forbindelse har de anmodet mig om dokumentation fra Lærernes Pension på at jeg ikke kan frikøbe min pension  
[Klageren] (09:51:05): Jeg synes det er åndssvagt spørgsmål, da jeg ved at man skal være udrejst hvis man gerne vil frikøbe sin pension eller andet .. og at jeg ikke opfylder de generelle krav der er for at frikøbe den nu  
[Klageren] (09:51:14): men de skal bruge noget dokumentation .. kan I sende mig det på mail.  
Pensionsrådgiver (09:52:18): Vi kan godt sende det til dig, men ikke på mail, det må vi ikke efter den nye persondatalov, men vi kan sende dig et brev.  
[Klageren] (09:52:31): Et brev med posten?  
[Klageren] (09:52:43): e-Boks?  
Pensionsrådgiver (09:53:22): Nej du vil modtage det i e-Boks.  
[Klageren] (09:53:31): så fint ja tak  
Pensionsrådgiver (09:54:55): Jeg kan se du tidligere har fået svar fra os, kan du benytte det?  
[Klageren] (09:56:18): ja jeg har lige fundet det på e-Boks .. jeg tjekkede min private mail.  
...  
Pensionsrådgiver (09:56:41): Så jeg behøver ikke at sende dig det igen?"



# Ankenævnet for Forsikring

17.

97411

[Klageren] (09:57:53): jo tak

[Klageren] (09:58:01): jeg har lige tjekket e-Boks

[Klageren] (09:58:14): der er nogle breve troede et af dem var fra jer vedr. dette her spørgsmål

[Klageren] (09:58:19): men jeg har måske slettet det

[Klageren] (09:58:29): de andre breve jeg har omhandler andre ting at frikøbe sin pension

[Klageren] (09:58:39): så jo jeg vil blive glad hvis du kan sende det

[Klageren] (09:58:42): igen på e-Boks

Pensionsrådgiver (09:58:57): Du kan se det på ....dk i din postmappe. Det første brev der ligger.

Pensionsrådgiver (09:59:37): Jeg sørger for at sende et brev til dig, jeg kan se det er sendt som en mail sidste gang.

[Klageren] (10:03:50): ok mange tak."

Af henvendelse fra klageren til selskabet af 22/1 2021 via selskabets portal fremgår bl.a.:

"Jeg vil gerne vide hvordan jeg er stillet. Jeg er på ressourceforløbsydelse og har været sygemeldt i en periode. Jeg har ikke tænkt på at jeg muligvis kan være berettiget til udbetaling af noget ved sygdom eller tabt arbejdsevne. Min tabt arbejdsevne er ikke som sådan arbejdsrelateret, men en række psykiske og fysiske faktorer, bl.a. PTSD, depression, hypermobilitet og skoliose med krumning af nakken, der de seneste årrække har gjort mig uarbejdsdygtig. Hvilke rettigheder har jeg, hvordan er jeg dækket/ikke dækket ift. pension og vil det påvirke hvis jeg indbetaler et mindre beløb hver måned at jeg bliver bedre dækket?

Venligst giv mig skriftligt besvarelse og kontakt mig også telefonisk på .... Jeg vil gerne tale med en rådgiver, der kan hjælpe mig og ikke spænde ben for mig såfremt at jeg i min situation er berettiget til hjælp."

Af telefonnotat af telefonsamtale af 5/2 2021 fremgår bl.a.:

"Opringning til medlem på baggrund af portalhenvendelse (...)

Medlem stoppede 11.2015 og overgik til barsel. Herefter på a-dagpenge og videre til SDP i 2017. Barsel igen og SDP igen i 2018. Nu RY.

Jeg har informere om, at medlem kan søge MIP + BP ved sdp og længst 3 år tilbage.

Hun kan søge BP ved RY.

Informeret om hvad der sker ved fleksjob og LY.

Sagt at hun ikke kan indbetale på ordningen, når hun søger om udbetaling.

Vi har aftalt, at vi skal indhente akter ved jobcenter, da hun ikke ved hvordan hun skal få fat i dem. Til sidst har vi aftalt, at hun skal vente med at oprette NemKonti + frikort til børnene, til hun får svar fra os. Dette for ikke at stille hende noget i udsigt, som hun måske ikke får."

Af selskabets afgørelse af 4/6 2021 fremgår bl.a.:

## **"Du får midlertidig pension**

Vi har modtaget din ansøgning om udbetaling ved sygdom 12. februar 2021. Du oplyser blandt andet, at du har været sygemeldt siden november 2016, og at du modtog sygedagpenge under sygdom. Du overgår fra sygedagpenge til barselsdagpenge i april 2017. Efter endt barsel er du fortsat fuldt sygemeldt, og du modtager derfor sygedagpenge frem til 31. marts 2019, hvor du overgår til et jobafklaringsforløb med udbetaling af ressourceforløbsydelse.

En helbredsbetings pension kan bevilges med tilbagevirkende kraft i op til 3 år fra ansøgningen er modtaget, hvis betingelserne i øvrigt er opfyldt.

Da du er fuldt sygemeldt før- (under) og efter din barselsorlov, og har modtaget sygedagpenge, har vi bevilget dig midlertidig pension fra 1. marts 2018.

### **Ophør af midlertidig pension**

Din midlertidige pension ophører 31. marts 2019, hvor du overgår til ressourceforløbsydelse.

Da ressourceforløbsydelsen er større end din midlertidige pension, vil en eventuel udbetaling fra Lærernes Pension blive modregnet med det fulde beløb i din ressourceforløbsydelse. Vi har valgt ikke at udbetale pension til dig efter 31. marts 2019, da det ikke forbedrer din økonomiske situation.

### **Har du andre indtægter**

Modtager du andre udbetalinger, som modregnes i din ressourceforløbsydelse, er det vigtigt, at du kontakter os. Hvis andre udbetalinger, sammen med udbetalingen fra Lærernes Pension, overstiger ressourceforløbsydelsen, kan det nemlig betyde, at du alligevel er berettiget til en udbetaling fra os efter 31. marts 2019.

### **Børnepension**

Dine børn ... får udbetalt midlertidig børnepension fra 1. marts 2018."

Af selskabets fastholdelse af 23/6 2021 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din mail af 16. juni 2021, hvor du klager over, at du, ved din ansøgning om udbetaling ved sygdom, ikke er bevilget midlertidig bidragsfritagelse. Du mener, at du har krav på bidragsfritagelse, fordi du blev raskmeldt efter endt barsel i august 2018, som er indenfor forældelsesfristen.

Midlertidig bidragsfritagelse er en forsikringsdækning, som betyder, at vi indbetaler til din pensionsordning under sygdom.

Vi har gennemgået sagen og behandlet din klage.

Vi kan oplyse, at vi fastholder vores bevilling af 4. juni 2021, som er behandlet efter forsikringsaftalelovens § 29, stk. 5 om forældelse:

*'Er den skade inden forældelsesfristens udløb anmeldt til selskabet, indtræder forældelse af krav, som skaden giver anledning til, tidligst 1 år efter selskabets meddelelse om, at det helt eller delvist afviser karvet. Hvis selskabet anerkender, at der foreligger en dækningsberettiget skade, men anmoder om yderligere oplysninger med henblik på opgørelse af kravets størrelse, indtræder forældelse 3 år efter meddelelse herom.'*

### **Baggrunden for afgørelsen**

Du skriver, at du blev raskmeldt efter endt barsel 20. august 2018, hvilket er indenfor forældelsesfristen, og at du ikke har haft mulighed for at oplyse os om din situation tidligere, fordi den var

uvis. Du skriver blandt andet, at du havde til hensigt at genoptage arbejdet og indbetale til pensionen efter din barsel.

## **Forældelsesfristens virkemåde**

Som tidligere oplyst kan en helbredsbebet ydelse længst bevilges med tilbagevirkende kraft i op til 3 år fra ansøgningen er modtaget, og hvis betingelserne i øvrigt er opfyldt. Vi modtog din ansøgning 12. februar 2021, og vi har vurderet den med tilbagevirkende kraft fra 1. marts 2018.

Når vi behandler din ansøgning fra 1. marts 2018 og frem, så er det status på din pensionsordning pr. 1. marts 2018, der er udgangspunktet for din bevilling.

## **Din pensionsordning var hvilende**

Din pensionsordning var hvilende den 1. marts 2018. Hvilende pensionsordning betyder, at dine forsikringsdækninger er sat ned, så de svarer til det, du har indbetalt på din pensionsordning og din ret til bidragsfritagelse stopper.

Efter indbetalingerne til din pensionsordning stoppede i november 2015, var dine forsikringsdækninger opretholdt i et år, hvorefter du overgik til hvilende medlemskab den 1. december 2016. Det orienterede vi dig om i breve 16. februar 2016 og 31. oktober 2016. I brevene stod der også, at du skulle kontakte os, hvis du var syg. Du kan se brevene i din postmappe på ....dk.

## **Du har henvendt dig flere gange**

Du skriver, at du ikke har haft mulighed for at orientere os tidligere, fordi din fremtid har været uvis.

Vi har noteret, at du har henvendt dig til os flere gange i perioden fra juli 2015 til april 2019 med ønsket om, at få din pensionsopsparing udbetalt uden at oplyse os om, at du havde helbredsproblemer.

## **Vi fastholder vores bevilling**

På denne baggrund må vi meddele dig, at vi fastholder vores afgørelse om, at bevilling af midlertidig pension fra 1. marts 2018, sker på hvilende grundlag uden ret til bidragsfritagelse."

Af klagerens henvendelse til selskabet af 1/7 2021 fremgår bl.a.:

"2015: Jeg er ikke sygemeldt der, først på barsel fra slutning af november. Min kontrakt stopper og jeg flytter til [by1] i 2016 under barsel - i mellemtiden overvejer jeg at flytte til [udland] og spørger om udtrædelsesregler.

2016: Barsel med 1. førstefødte - flytter til anden kommune. I sender brev om bidragsfrihed ophører - men i brevet orienterer I ikke skriftligt at jeg skal henvende mig ved sygdom!!! Blot at jeg skal tage stilling inden december 2016 om jeg vil indbetale/ikke til pensionsordning.

2017: Dagpenge, sygedagpenge fra ut. Danmark som følge af gener ved graviditet og barsel august 2017 - august 2018.

2019: Jeg kan se at jeg pr. brev kontakter jer om udbetaling, jeg forklarer jer min situation ift. sygemelding og kommunen og I besvarer denne ved brev 4. april 2019, hvad jeg skal gøre ift. udbetaling. I vejleder mig også telefonisk i 2018 hvordan jeg kan indhente min pensionsoverblik via

pensioninfo.dk og instruerer mig i hvordan jeg kan downloade pensionsrapport, hvor jeg kan se samlet overblik over mine pensioner.

Jeg forstår ikke i denne anledning at I ikke gør mig opmærksom på min sygdom versus mine pensioner.

I samtale juni 2021: fortæller medarbejder at jeg er berettiget til dækning (I må gerne lytte samtalen igennem) og efter jeg spørger mere indgående og fortæller at jeg ikke erindrer sådan et brev undersøger hun nogle ting og vender det med kollegaer for så at fortælle mig i selvsamme samtale at jeg ikke er dækket af bidragsfrihed alligevel.

Det er altså forvirrende når jeres egen medarbejder melder forskellige ting ud. Da jeg skulle søge om indskudslån fra kommunen 2018 ved tilflytning til ... kommune, var I mit eneste pensionselskab og I vejledte mig i hvordan jeg kunne fremskaffe denne dokumentation til kommunen via pensioninfo.dk så jeg undrer mig over hvis I ikke har gemt note om det i jeres system? Så I har faktisk været i kontakt med mig i 2018 hvor jeg har klargjort for jer at jeg er sygemeldt og kommunen skal bruge dokumentation, her vægtede I mere hvordan I kunne hjælpe mig ift. fremskaffe dokumentation til kommunen og ikke ift. at gøre mig opmærksom på mine pensioner hos jer - særligt når I bliver gjort opmærksom på sygdom - dette understreges af jeres egen forvirrede medarbejder i juni 2021 der kommer med 2 forskellige udsagn og udmelding omkring pensionsbidrag."

Af velkomstmateriale fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

## **"DET FÅR DU FRA DIN ... PENSION**

... Vi har fået den første indbetaling, og siden den 1. september 2014 har du derfor haft en ... Pension.

## **TALLENE ER REGNET UD FRA NOGLE FORUDSÆTNINGER**

Når vi regner på, hvor meget du får udbetalt i pension og fra dine forsikringer, så bruger vi nogle forudsætninger om fremtiden, fx rente, inflation, indbetalinger og hvor længe vi lever. Forudsætningerne kan ændre sig, og det kan de beløb, vi viser dig derfor også.

## **UD FRA VORES NUVÆRENDE FORUDSÆTNINGER:**

- får du 129 kr. i livsvarig alderspension om året resten af livet, hvis du går på pension, når du fylder 67 år. Vi har regnet din alderspension, så du kan sammenligne den med din løn i dag.
- får dine børn under 21 år 30.885 kr. i børnepension om året, hvis du får invalidepension eller dør. Når du går på pension, får dine børn under 21 år også børnepension.
- får dine nærmeste pårørende 61.771 kr. i dødsfaldspension om året i op til 10 år, når du dør.
- får du 123.541 kr. i invalidepension om året, hvis du bliver syg og får offentlig førtidspension."

Af pensionsoverblik for 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

### **Hvis du bliver syg**

|                                                            |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| Midlertidig invalidepension – årligt før skat              | 6.944 kr.  |
| Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat | 3.472 kr.  |
| eller                                                      |            |
| Invalidepension indtil 65 år – årligt før skat             | 13.889 kr. |
| Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat | 3.472 kr.  |

...

# Ankenævnet for Forsikring

21.

97411

## Øvrige oplysninger

Indbetalinger for 2016 før arbejdsmarkedsbidrag

0 kr.

Betaling til dine forsikringer for 2016

-1.814 kr.

Renter i 2016

7.163 kr.

Ordningens værdi pr. 31. december 2016

130.776 kr.

Af forsikringsbetingelser 2008 fremgår bl.a.:

### "Betingelser for pensionsbidrag

...

#### § 15. Betaling af pensionsbidrag ophører før det aftalte ophørstidspunkt

Hvis betalingen af pensionsbidrag ophører før det ophørstidspunkt, der fremgår af pensionsoversigten, opretholdes forsikringsdækningerne ved død og invaliditet i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning). Hvis forsikringsdækningerne ved død og invaliditet ikke kan dækkes af den opsparede værdi, opretholdes forsikringsdækningerne ved død og invaliditet kun så længe, som der er penge til i den opsparede værdi, dog altid i minimum 6 måneder.

Stk. 2. Når perioden med bidragsfri dækning udløber, jf. stk. 1, overgår medlemmet til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger ved alderspension, død og invaliditet, medmindre andet aftales, jf. stk. 3. Nedsættelse af alle dækningerne, som følge af manglende betaling af pensionsbidrag, sker efter meddelelse til medlemmet.

Stk. 3. Medlemmet kan ved fratrædelsen indgå aftale med Lærernes Pension om at opretholde alle dækningerne i pensionsordningen ved indbetaling af pensionsbidrag for egen regning. Lærernes Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af pensionsbidrag for egen regning. Hvis medlemmet ophører med at indbetale pensionsbidrag for egen regning før det ophørstidspunkt, der fremgår af pensionsoversigten, overgår medlemmet til at være bidragsfri dækket. Medlemmet kan fravælge den bidragsfri dækning, og vil så overgå til hvilende medlemskab.

...

Stk. 5. Medlemmet kan skriftligt meddele, at den 1-årige bidragsfri dækning ønskes forkortet. Medlemmet overgår til hvilende medlemskab med alle dækninger nedsat med virkning fra den 1. i måneden efter, at Lærernes Pension har modtaget medlemmets meddelelse om forkortelsen.

...

### Dækningerne i den obligatoriske pensionsordning

...

#### Udbetaling ved invaliditet

#### § 19. Invalidepension

Ret til fuld invalidepension med bidragsfritagelse indtræder efter ansøgning, hvis et medlem, som ikke er alderspensioneret,

- 1) er tilkendt offentlig førtidspension efter arbejdsevnekriteriet i § 16 i lov om social pension,
- 2) har fået forlænget udbetalingen af sygedagpenge ubegrænset som følge af en alvorlig (livstruende) lidelse, hvor de lægelige behandlingsmuligheder er udtømte, eller
- 3) opfylder nærmere generelle regler, fastsat af Lærernes Pension, om tilkendelse af invalidepension for medlemmer, der ikke har fast bopæl i Danmark.

...

Stk. 4. Retten til invalidepension ophører, hvis medlemmets offentlige førtidspension gøres hvilende eller frakendes, eller hvis øvrige betingelser for udbetaling af invalidepension fra Lærernes Pension i stk. 1 ikke er opfyldt. Invalidepensionen udbetales sidste gang for den måned, hvor retten til invalidepension ophører.

...

#### § 20. Midlertidig pension

Ret til midlertidig pension med fuld bidragsfritagelse indtræder efter ansøgning, når et medlem ikke er alderspensioneret, jf. § 16, ikke opfylder betingelserne i § 19, stk. 1, har været syg i mindst tre sammenhængende måneder, samt befinder sig i en af følgende situationer:

- 1) Medlemmet modtager sygedagpenge og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab.
  - 2) Medlemmet modtager revalideringsydelse og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab.
  - 3) Medlemmet er fratrådt sin stilling med fuldt løntab og underskriver en tro-og-loveerklæring, udarbejdet af Lærernes Pension, om fortsat sygdom i forlængelse af en periode, hvor medlemmet har modtaget sygedagpenge.
  - 4) Medlemmet er arbejdsledig og modtager sygedagpenge.
  - 5) Medlemmet er arbejdsledig og underskriver en tro-og-love-erklæring, udarbejdet af ... Pension, om fortsat sygdom i forlængelse af en periode, hvor medlemmet har modtaget sygedagpenge.
  - 6) Medlemmet er tilkendt tilskud i fleksjob, men er arbejdsledig og modtager ledighedsydelse.
- Stk. 2. Den midlertidige pension udgør halvdelen af den til enhver tid gældende invalidepension.
- Stk. 3. Udbetalingen af den midlertidige pension ophører på det tidligste af følgende tidspunkter:
- 1) Når der foreligger en pensionsafgørelse fra kommunen, uanset om afgørelsen ankes.
  - 2) Når medlemmet ikke længere er syg.
  - 3) Efter 5 år.
  - 4) Når medlemmet bliver 65 år.

Stk. 4. Hvis medlemmet får tilkendt invalidepension fra et tidspunkt, hvor medlemmet har fået den midlertidige pension udbetalt, modregnes den midlertidige pension i invalidepensionen.

Stk. 5. Der udbetales ikke midlertidig pension, såfremt medlemmet modtager ressourceforløbsydelse. Dog sker der udbetaling, hvis den årlige midlertidige pension overstiger 130.000 kr.

Stk. 6. Lærernes Pension vil løbende evaluere den midlertidige pension og kan ændre betingelserne for at få ret til midlertidig pension i overensstemmelse med § 12. Lærernes Pension kan ligeledes beslutte, at den midlertidige pension helt udgår af dækningerne i pensionsordningen, både for så vidt angår eksisterende og nye aftaler.

## **§ 21. Bidragsfritagelse**

...

Stk. 2. Hvis medlemmet har ret til midlertidig pension, jf. § 20, har medlemmet ret til at få dækket pensionsbidraget af Lærernes Pension i samme periode, som den midlertidige pension udbetales. Medlemmet har ret til bidragsfritagelse, uanset om den midlertidige pension er stoppet i henhold til § 19, stk. 5. [rettelig § 20, stk. 5]"

## **Nævnet udtaler:**

Klageren blev optaget i pensionsordningen i 2014. I november 2015 ophørte indbetalingerne, og selskabet sendte orienteringsbreve til klageren den 14/2 2016 og den 31/10 2016. I november 2016 blev klageren sygemeldt, og hun modtog sygedagpenge indtil 31/3 2019. Hun påbegyndte herefter et jobafklaringsforløb med udbetaling af ressourceforløbsydelse fra det offentlige.

# Ankenævnet for Forsikring

23.

97411

Selskabet har pr. 30/11 2016 omskrevet klagerens ordning til hvilende medlemskab med reducerede forsikringsdækninger, idet klageren da havde været bidragsfrit dækket i 12 måneder. Den 12/2 2021 søgte klageren om midlertidig pension fra selskabet.

Selskabet har ydet midlertidig pension på baggrund af dækningen ved hvilende medlemskab fra 1/3 2018 til 31/3 2019. Selskabet har anført, at der på grund af forældelsesreglerne alene kan bevilges midlertidig pension med tilbagevirkende kraft i 3 år, fra ansøgningen blev modtaget. Da ordningen forud for den 1/3 2018 var omskrevet til hvilende medlemskab, yder selskabet midlertidig pension på hvilende grundlag, hvilket omfatter reducerede ydelser uden bidragsfritagelse. Selskabet har anført, at klageren ikke får pensionsudbetalinger efter 31/3 2019, hvor klageren overgik til ressourceforløb, da en eventuel udbetaling fra selskabet vil blive modregnet med det fulde beløb i ressourceforløbsydelsen.

Klageren kræver midlertidig pension med ret til bidragsfritagelse ved sygdom fra 2016 – alternativt fra 2018 – og til dags dato. Hun har anført, at selskabets rådgivning i forbindelse med overgang til hvilende medlemskab i 2016 ikke oplyste tilstrækkeligt om betydningen af hvilende medlemskab for hendes pensionsrettigheder ved sygdom. Hun har oplyst, at hun lider af blandt andet PTSD. Hun har anført, at hun i juli 2015 og august 2015 forespurgte om frikøb af pensionsordningen, og at hun den 19/7 2018 og den 4/4 2019 henvendte sig til selskabet, idet hun skulle bruge dokumentation over for kommunen i forhold til, at pensionsordningen ikke kunne genkøbes. Selskabet burde i den forbindelse have vejledt om, at hun kunne søge om midlertidig pension hos selskabet.

Selskabet har oplyst, at klageren ved breve af 14/2 2016 og 31/10 2016 fik information om konsekvenserne ved en hvilende dækning og blev opfordret til at kontakte selskabet, hvis hun ønskede at bevare sine fulde forsikringsdækninger. Selskabet har anført, at klageren først den 12/2 2021 oplyste, at hun var syg.

Af selskabets brev af 31/10 2016 fremgår det, at "**Dine forsikringer ved sygdom og død bliver mindre** Dine forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned 30-11-2016, medmindre du vælger

# Ankenævnet for Forsikring

24.

97411

at forlænge dem. Derfor skal du beslutte dig for, hvad der skal ske med dine forsikringer. Du kan: **Overføre** Har du en pensionsordning med forsikringer ved sygdom og død i et andet selskab, så kan du overveje at overføre din ordning hos os til dit nye selskab. Kontakt dit nye selskab for at få flyttet din pension fra os til dem. **Forlænge** Har du ikke forsikringer ved sygdom og død andre steder, så anbefaler vi, at du forlænger dine forsikringer hos os, hvis du ønsker at beholde dem på det nuværende niveau. Log på ... og forlæng dine forsikringer. **Nedsætte** Vil du gerne beholde din pensionsordning hos os, og er du forsikret ved sygdom og død et andet sted, skal du ikke gøre noget. Du skal ikke gøre noget. Dine forsikringer hos os bliver sat ned helt automatisk. **Betale** Har du fået et nyt job uden en pensionsordning, så kan du fortsætte din ordning hos os ved at indbetale via din arbejdsgiver eller ved selv at indbetale. Så sparer du stadig op til pension og har forsikringer ved sygdom og død. Vil du selv indbetale, så log på .... Hvis du vil forlænge dine forsikringer ved sygdom og død eller selv indbetale, skal du gøre det inden 30-11-2016. Efter denne dato har du ikke længere disse muligheder".

Af pensionsoverblik for 2017 fremgår det, at "**Hvis du bliver syg** Midlertidig invalidepension - årligt før skat 6.944 kr.. ... **Øvrige oplysninger** Indbetalinger for 2016 før arbejdsmarkedsbidrag 0 kr. Betaling til dine forsikringer for 2016 -1.814 kr. Renter i 2016 7.163 kr. Ordningens værdi pr. 31. december 2016 130.776 kr."

Af telefonnotat af telefonsamtale af 5/2 2021 fremgår det, at "Medlem stoppede 11.2015 og overgik til barsel. Herefter på a-dagpenge og videre til SDP i 2017. Barsel igen og SDP igen i 2018. Nu RY. Jeg har informere om, at medlem kan søge MIP + BP ved sdp og længst 3 år tilbage. Hun kan søge BP ved RY. Informeret om hvad der sker ved fleksjob og LY. Sagt at hun ikke kan indbetale på ordningen, når hun søger om udbetaling".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, af § 15, stk. 2 at "Når perioden med bidragsfri dækning udløber, jf. stk. 1, overgår medlemmet til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger ved alderspension, død og invaliditet, medmindre andet aftales, jf. stk. 3. Nedsættelse af alle dækningerne, som følge af manglende betaling af pensionsbidrag, sker efter meddelelse til medlemmet". Af forsikringsbetingelsernes § 20 fremgår det, at "Ret til midlertidig pension med fuld



# Ankenævnet for Forsikring

25.

97411

bidragsfritagelse indtræder efter ansøgning, når et medlem ikke er alderspensioneret, jf. § 16, ikke opfylder betingelserne i § 19, stk. 1, har været syg i mindst tre sammenhængende måneder, samt befinder sig i en af følgende situationer: 1) Medlemmet modtager sygedagpenge og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab ... Stk. 5. Der udbetales ikke midlertidig pension, såfremt medlemmet modtager ressourceforløbsydelse. Dog sker der udbetaling, hvis den årlige midlertidige pension overstiger 130.000 kr."

## Hvilende medlemskab

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at lade klageren overgå til hvilende medlemskab den 30/11 2016.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 2, at medlemmet overgår til hvilende medlemskab med nedsatte dækninger, medmindre andet aftales, når perioden med bidragsfri dækning udløber.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke reagerede på selskabets oplysninger i brevene inden den 30/11 2016.

## Midlertidig pensionsdækning

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet alene har ydet midlertidig pension fra 1/3 2018 til 31/3 2019.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens krav er underlagt en 3-årig forældelse, jf. forsikringsaftalelovens § 29 og forældelseslovens § 3, stk. 1, og § 8, og at hun derfor alene har ret til ydelser 3 år forud for anmeldelsen den 12/2 2021. Nævnet bemærker, at forældelsen angår den enkelte, månedlige ydelse. Da pensionsydelse forfalder månedsvist, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har lagt til grund, at klageren er berettiget til ydelser fra 1/3 2018.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren den 30/11 2016 overgik til hvilende medlemskab, og at forsikringsbegivenheden ifølge forsikringsbetingelsernes § 20 tidligst indtræder, når et med-

# Ankenævnet for Forsikring

26.

97411

lem har været syg i mindst 3 sammenhængende måneder. Nævnet bemærker, at klagerens forsikringer fra 1/12 2016 hverken blev videreført på aktivt grundlag ved præmiebetaling eller ved bidragsfritagelse som led i en tilkendt invalidepension fra selskabet med virkning før 1/12 2016.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren overgik til ressourceforløbsydelse den 31/3 2019, og at det følger af forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 5, at der ikke udbetales midlertidig pension, hvis medlemmet modtager ressourceforløbsydelse, medmindre den årlige, midlertidige pension overstiger 130.000 kr.

## Bidragsfritagelse

Selskabet har anført, at retten til bidragsfritagelse ved tilkendelse af invalidepension bortfalder, når pensionsordningen overgår til hvilende medlemskab. Selskabet har henvist til, at dette fremgår af beregningsgrundlaget anmeldt til Finanstilsynet, og at der i sagens natur må forudsættes at være et pensionsbidrag af en bestemt størrelse, som selskabet kan overtage, for at der kan blive tale om bidragsfritagelse. Når klageren er hvilende medlem, sker der ikke indbetaling af et sådan pensionsbidrag.

Nævnet lægger til grund, at selskabet ikke har ydet bidragsfritagelse til klageren i perioden fra 1/3 2018 til 31/3 2019, hvor selskabet har ydet dækning for midlertidig pension til klageren som hvilende medlem.

Nævnet må – som sagen foreligger oplyst – lægge til grund, at pensionsordningen ikke giver ret til bidragsfritagelse, når man tilkendes midlertidig pension som hvilende medlem. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde bidragsfritagelse.

## Mangelfuld rådgivning

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning i forbindelse med klagerens overgang til hvilende medlemskab. Selskabet er derfor ikke ansvarligt på erstatningsretligt grundlag.

# Ankenævnet for Forsikring

27.

97411

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets breve af 14/2 2016 og af 31/10 2016 indeholder fyldestgørende information om klagerens valgmuligheder efter ophør af arbejdsgiverens pensionsindbetalinger.

Ved brev af 14/2 2016 blev klageren oplyst om, at der ikke længere blev indbetalt til hendes pensionsordning, og at det var vigtigt, at hun tog stilling til, hvad der skulle ske med sin pension og forsikringer. Samtidig blev klageren oplyst om, at hendes forsikringer ville fortsætte automatisk indtil 1/12 2016.

Ved brev af 31/10 2016 blev klageren oplyst om, at hendes "forsikringer ved sygdom og død bliver sat ned 30-11-2016, medmindre du vælger at forlænge dem. Derfor skal du beslutte dig for, hvad der skal ske med dine forsikringer". Klageren blev desuden vejledt om hendes muligheder for at forlænge forsikringerne ved sygdom, og at hun i det tilfælde skulle kontakte selskabet inden 30/11 2016.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i marts 2017 sendte pensionsoverblik til klageren, hvor klagerens nedsatte dækninger fremgik.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har bevist, at selskabet på et tidligere tidspunkt end ved hendes skadeanmeldelse den 12/2 2021 – eksempelvis ved klagerens chat-henvendelser i 2018 og 2019 – har fået oplysning om klagerens sygdom, som burde have fået selskabet til at rådgive klageren om at indgive en skadeanmeldelse.

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 :

---

# Ankenævnet *for* Forsikring

28.

97411

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen  
formand