

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. juni 2022 blev i sag nr. 97695:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved seniorpension. I klageskema af 22/12 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Klage over ikke at have fået engangsbeløb, da jeg har fået seniorpension godkendt. Jeg kender xa. og xb. som også har fået tilkendt seniorpension. De har fået det engangsbeløb udbetalt på 100.000 kr. Samtidig stod det på Pension Danmarks hjemmeside, at det ville man få udbetalt de 100.000 kr. lige frem til at jeg fik tilkendt seniorpension. Så jeg føler mig snydt, og vil hermed klage over ikke at have fået det engangsbeløb.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PensionDanmark udbetaler mig de 100.000 kr., da det var det de lovede mig på deres hjemmeside."

Selskabet har af 14/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af engangsbeløb ved seniorpension.

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

...

Sagsfremstilling

Den 27. august 2021 søgte klager om udbetaling af ydelser ved seniorpension, da klager var tilkendt offentlig seniorpension med virkning fra 1. september 2021, jf. bilag 2.

Ved brev af 23. september 2021 oplyste vi klager, at han havde ret til udbetaling af supplerende seniorpension og opsparingssikring, jf. bilag 3.

Den 4. oktober 2021 modtog vi mail med forespørgsel fra klager om årsagen til, at han ikke får udbetalt engangsbeløb ved seniorpension, og vi besvarede forespørgslen ved mail af 10. november 2021, jf. bilag 4a.

I besvarelsen henviste vi til et brev af 7. april 2020, hvori klager blev informeret om, at forsikringen ved førtidspension blev udvidet til også at dække ved tilkendelse af offentlig seniorpension, jf. bilag 4b.

Den 26. november 2021 modtog selskabet mail med klage over afslag på udbetaling af engangsbeløb ved seniorpension, og i mail af 20. december 2021 fastholdt selskabet afslaget jf. bilag 5.

Begrundelse

Med virkning fra 1. januar 2020 blev forsikringen ved førtidspension udvidet til at omfatte dækning ved tilkendelse af offentlig seniorpension, og dækningen ville være en supplerende seniorpension og opsparingssikring.

Klager har derfor aldrig været omfattet af et engangsbeløb ved seniorpension.

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17 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*
- › 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 ... 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.'*

Med henvisning til punkt 5 i ovennævnte bestemmelse fastholder selskabet afslaget på udbetaling af et engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension."

Klageren har af 21/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar: På Pension Danmarks hjemmeside under [klagerens navn] stod det tydeligt ved seniorpension blev der udbetalt 100.000,00 kr. Det var også det to personer, som jeg kender, har fået - ved at de fik tilkendt seniorpension."

Ankenævnet for Forsikring

3.

97695

Selskabet har af 11/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at klager var omfattet af engangsbeløbet ved førtidspension indtil 17. august 2021, hvor klager fyldte [ophørsalder] år, hvorfor engangsbeløbet fremgik af klagers dækningsoversigt på selskabets hjemmeside indtil denne dato."

Til dette har klageren af 16/3 2022 bl.a. anført:

"Det glæder mig, at PensionDanmark indrømmer, at det har stået på deres hjemmeside. Jeg vil også gøre opmærksom på, at jeg blev tilkendt seniorpension før jeg fyldte ... år. Før d. 17.08.2021. Det er sådan, at dem jeg kender, der har fået engangsbeløb, de er over ... år – og de har fået seniorpension."

Hertil har selskabet af 5/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 16. marts 2022 kan vi oplyse, at selskabet ikke har yderligere kommentarer, idet vi skal henvise til vores bilag 2 med tilkendelsestidspunktet for den offentlige seniorpension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens anmeldelse til selskabet, selskabets afgørelse af 23/9 2021, korrespondance mellem klageren og selskabet, herunder selskabets brev til klageren af 7/4 2020 og klagerens klage af 4/10 2021 samt forsikringsbetingelser pr. 1/6 2021. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens anmeldelse til selskabet fremgår bl.a.:

"Sagstype: Seniorpension

...

Sygemeldt dato: 01.07.2021

...

Tilkendelsesdato: 01.09.2021."

Af selskabets afgørelse af 23/9 2021 fremgår bl.a.:

"Du opfylder betingelserne for at få udbetalt en årlig supplerende seniorpension fra PensionDanmark.

Udbetalingen starter den dag, hvor du fik tilkendt offentlig seniorpension. Du får udbetalt 4.500 kr. før skat. Beløbet kan blive justeret løbende og kan både stige og falde.

...

Vi sætter også 2.859,37 kr. ind på din opsparing hver måned. Det betyder, at du fortsætter med at spare op til din pension – ligesom hvis du stadig arbejdede.

Udbetalingen stopper tre år før, du når folkepensionsalderen, eller hvis du ikke længere får offentlig seniorpension. Du skal kontakte os, hvis du kommer i arbejde.

Supplerende arbejdsmarkedspension

Du bliver tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension. Du betaler selv en tredjedel til pensionen, og Udbetaling Danmark betaler to tredjedele. Beløbene reguleres en gang om året. Indbetalingerne er skattefri og stopper senest, når du bliver folkepensionist."

Af selskabets brev til klageren af 7/4 2020 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi din forsikring ved førtidspension nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension.

Bedre forsikring til dem, der bliver slidt ned

Seniorpension er til folk, der er tæt på folkepensionsalderen, har været mange år på arbejdsmarkedet og er slidt ned. Du kan læse mere om mulighederne for seniorpension på borger.dk.

Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension i fremtiden, har du med de nye ændringer mulighed for at få dette fra os:

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

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

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

...

Se, hvordan du er dækket.

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

Af forsikringsbetingelser pr. 1/6 2021 fremgår bl.a.:

"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. 8. Supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorpension efter at forsikringen er trådt i kraft.

...

Stk. 9. Den supplerende førtidspension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorpension, skal begynde.

...

Stk. 10. Udbetaling af supplerende førtidspension og/eller engangsbeløb ved førtidspension bliver udbetalt med virkning fra den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtidspension, herunder seniorpension, skal begynde, jf. dog stk. 8 om udbetaling ved ressourceforløb.

...

Stk. 11. For medlemmer, der er fyldt 55 år ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetales den supplerende førtidspension månedligt til og med den måned, hvor udbetalingen ophører på grund af medlemmets alder, jf. stk. 17. Udbetalingen ophører dog ved medlemmets død forinden.

...

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 ... 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.

...

Stk. 21. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen er ugaranteret.

Det betyder, at den enkelte ydelse kan udgå, at størrelsen på den enkelte ydelse kan ændres, og at de øvrige vilkår om udbetaling og tilkendelse, herunder udløbsalder, kan ændres efter bestyrelsens beslutning. Det gælder også allerede tilkendte ydelser.

Det betyder også, at prisen kan ændres. Prisen beregnes og fastsættes på grundlag af det til enhver tid gældende tekniske grundlag og tilhørende satser, jf. § 25.

Ændringerne sker normalt en gang om året og kan være både i op- eller nedadgående retning og får virkning for såvel eksisterende som nye medlemmer."

Nævnet udtaler:

Klageren kræver engangsudbetaling på 100.000 kr. idet han blev tilkendt seniorpension den 1/9 2021. Han har anført, at det har stået på selskabets hjemmeside, at han havde ret til engangsudbetaling.

Selskabet har afvist at yde engangsudbetaling. Selskabet har anført, at klageren aldrig har været omfattet af engangsbeløb ved tilkendelse af seniorpension. Med virkning fra 1/1 2020 blev forsikringen udvidet til at omfatte dækning ved tilkendelse af seniorpension, men dækningen ville være en supplerende seniorpension og opsparingsforsikring. Selskabet har oplyst, at klageren havde ret til engangsbeløb ved førtidspension indtil 17/8 2021. Engangsbeløbet fremgik af dækningsoversigten på selskabets hjemmeside indtil denne dato.

Af selskabets brev af 7/4 2020 til klageren fremgår det, at "Vi skriver til dig, fordi din forsikring ved førtidspension nu også dækker, hvis din kommune tilkender dig seniorpension ... Bliver du tilkendt senior- eller førtidspension i fremtiden, har du med de nye ændringer mulighed for at få dette fra os: • Månedlig udbetaling på 4.500 kr. Beløbet kan ændre sig løbende – og kan både stige og falde • Månedlig indbetaling til din pensionsopsparing ... Kommer du på offentlig førtidspension, har du desuden mulighed for også at få udbetalt et skattefrit engangsbeløb. Vi har dog ændret på, hvornår du kan få udbetalt engangsbeløbet. ... Ændringerne til din forsikring trådte i kraft den 1. januar 2020".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 1 fremgår det, 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".

Ankenævnet for Forsikring

7.

97695

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2 fremgår det, at "Forsikringen ved førtidspension kan bestå af en supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller et engangsbeløb ved førtidspension".

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 8 fremgår det, at "Supplerende førtidspension, opsparingssikring og/eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, herunder seniorpension efter at forsikringen er trådt i kraft.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets brev til klageren af 7/4 2020, hvoraf det fremgår, at klageren pr. 1/1 2020 ved tilkendelse af seniorpension har ret til en supplerende månedlig udbetaling og månedlig indbetaling til pensionsopsparingen. Af brevet fremgår det, at klageren alene har ret til et skattefrit engangsbeløb ved tilkendelse af førtidspension og ikke ved tilkendelse af seniorpension.

Nævnet bemærker, at det af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2 og stk. 8, fremgår, at forsikringen kan indeholde et engangsbeløb.

Nævnet bemærker videre, at nævnet tidligere har behandlet klager over selskabets afslag på udbetaling af engangsydelser ved seniorpension, og at selskabets forsikringsbetingelser – trods ændringer heri – fortsat er ganske vanskelige at forstå. Nævnet henviser til sagerne 96908, 96203 og 96927. Selskabet kan derfor med fordel klargøre forsikringsbetingelsernes § 16, således at det bliver klart, i hvilke situationer en kunde har krav på engangsbeløb.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

97695

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand