

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 97722:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 4/1 2022 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Klageren] fik tilkendt førtidspension af ... Kommune fra den 1. november 2021. Derefter søger vi så om udbetaling fra PensionDanmark, via mail dateret den 25.11.2021, i forhold til tab af erhvervsevne, engangsbeløb på 100.000 kr. og løbende ydelse på 6000 kr. pr. mdr.

Den 01.12.2021 modtaget mail fra PensionDanmark med afslag på engangsudbetaling og godkendelse af supplerende førtidspension.

'Den 06.12.2021 klager [klageren] over afslag på engangsudbetaling via mail, med hjælp fra [fagforening] ..., jeg hjælper ham også med denne henvendelse, men det er [klageren] selv der skal have svaret fra Dem, hvorefter han kontakter mig, mails vedhæftet. Den 20.12.2021 svar på klage fra PensionDanmark, hvor de fastholder afslaget på førtidspension, begrundelsen, at de den 1. juni 2021 har lavet deres forsikringsbetingelser om, til at engangsbeløbet bortfalder 6 år før folkepensionsalderen.

[Klageren] er aldrig blevet orienteret om denne ændring af pensionsbetingelserne fra PensionDanmark. [Klageren] har endda tidligere kontaktet PensionDanmark for at sikre sig, at hans forsikringsdel blev forlænget længe nok til at kunne få udbetalt engangsbeløbet og løbende ydelse. Damen han talte med, sagde, at alt var i orden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

ønsker udbetaling af hans engangsbeløb på 100.000 kr., i forbindelse med at han er tilkendt førtidspension (ikke seniorpension) fra ... Kommune den 1. 11.2021"

Selskabet har i brev af 14/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

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

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2021 vedlægges som [bilag 1](#).

...

Sagsfremstilling

Indbetalingen af pensionsbidrag ophørte med udgangen af november 2016. Den 1. december 2016 overgik [klageren] til 12 måneders bidragsfri dækning, hvormed forsikringerne blev bevaret via betaling fra pensionsopsparingen.

Den 1. december 2017 ophørte den bidragsfri dækning, og [klageren] fik i ophørsbrevet tilbud om at forlænge forsikringsdækningen i yderligere fire år, og han valgte at forlænge forsikringsdækningen indtil 30. november 2021, hvilket vi bekræftede i brev af 4. november 2017, jf. [bilag 2](#).

Ved brev fra 7. april 2020 blev [klageren] informeret om, at forsikringen ved førtidspension – i forbindelse med udvidelsen til også at dække ved tilkendelse af offentlig seniorpension – blev ændret til, at ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension blev afkortet med tre år til nyt ophørstidspunkt seks år før folkepensionsalderen, jf. [bilag 3](#).

Den 21. oktober 2021 søgte [klageren] om udbetaling af ydelser ved førtidspension, da han var tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. november 2021, jf. [bilag 4](#) og [bilag 4a](#).

Ved brev af 19. november 2021 oplyste vi klager, at han havde ret til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, jf. [bilag 5](#).

Den 25. november 2021 modtog vi mail med forespørgsel fra ..., [fagforening] om årsagen til, at han ikke får udbetalt engangsbeløb ved førtidspension, og vi besvarede forespørgslen ved mail af 1. december 2021, jf. [bilag 6](#).

Den 6. december 2021 modtog selskabet mail fra ..., [fagforening] med klage over afslag på udbetaling af engangsbeløb ved førtidspension, og i mail af 20. december 2021 fastholdt selskabet afslaget jf. [bilag 7](#).

Begrundelse

[Klageren] valgte at forlænge forsikringsdækningen indtil 30. november 2021. Ved forlængelse af forsikringerne opretholder man forsikringsdækningen på de til enhver tid gældende vilkår for det enkelte forsikringsprodukt, herunder vilkåret om det aldersbetingede ophørstidspunkt.

Med virkning fra 1. januar 2020 blev ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ændret og afkortet med tre år, og ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension var herefter seks år før folkepensionsalderen. Medlemmerne blev skriftligt orienteret om ændringen.

Hvad enten man tilkendes førtidspension mindre end seks år før folkepensionsalderen eller seniorpension, er der efter ændringens ikrafttræden ikke længere ret til udbetaling af engangsbeløb,

når medlemmets forsikringsdækning omfatter supplerende førtids- eller seniorpension og opsparingssikring.

[Klageren] blev tilkendt offentlig førtidspension den 1. november 2021 som ... årig, dvs. mindre seks år til folkepensionsalderen, og da han opfyldte betingelserne, blev han tilkendt udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring men ikke et engangsbeløb.

I PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17 står:

...

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

Klagerens repræsentant har i kommentar af 15/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] oplyser, at han op til flere gange har haft kontakt til PensionDanmark (telefonisk) og fået forlænget hans forsikring frem til 1.12.2021, ved samme lejlighed, fik [klageren] at vide, at så var han dækket ind forsikringsmæssigt, så derfor var det jo vigtigt, at han fik tilkendt førtidspension inden den 1.12.2021. På ingen tidspunkt, fik [klageren] oplyst, at han ikke var berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension."

Selskabet har i brev af 1/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klager fik som tidligere oplyst information i april 2020 om ændringen af ophørstidspunktet til seks år før folkepensionsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension.

Engangsbeløbet bortfaldt i maj 2021 på grund af klagers alder, og fra det tidspunkt fremgik engangsbeløbet ved førtidspension ikke længere af klagers dækningsoversigt på pension.dk.

Klager bestilte et telefonisk rådgivningsmøde den 10. oktober 2021, dvs. efter at engangsbeløbet ved førtidspension var bortfaldet.

Der er ikke taget referat af rådgivningsmødet, men henset til at klager kort efter søger om udbetaling af ydelser ved førtidspension, er det formodningen, at klager under rådgivningsmødet er blevet oplyst om de ydelser, klager i den forbindelse kunne opnå ret til, ligesom klager af ovenstående årsager ikke kunne have grund til at tro, at han stadig var omfattet af engangsbeløbet ved førtidspension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev af 4/11 2017 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har valgt at forlænge perioden for dine forsikringer indtil 1. december 2021. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Efter denne dato er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

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

På pension.dk/dinpension kan du følge udviklingen i din pensionsordning, og her har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af brev fra april 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

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

Bedre forsikring til dem, der bliver slidt ned

Seniorenpension 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 seniorenpension 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 6.000 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.

Hvornår har du sidst tjekket dine forsikringer?

Det er vigtigt, at du er forsikret med de rigtige beløb, så du og din familie får økonomisk hjælp, hvis der sker dig noget. Log ind på pension.dk og se dine forsikringer. Her kan du også se, hvordan du er dækket – altså hvad du kan få udbetalt, hvis der skulle ske noget.

...

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

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 2. Information til medlemmerne og begunstigede

Stk. 1. Når pensionsordningen bliver oprettet, sender PensionDanmark et velkomstbrev til medlemmets e-Boks med information om pensionsordningen. Medlemmet bliver samtidig oplyst om, at fremtidige meddelelser fra PensionDanmark også vil blive sendt til medlemmets e-Boks. Meddelelser vil dog blive fremsendt til medlemmerne på papir, hvis lovgivningen foreskriver dette.

...

Velkomstbrevet indeholder link til det sted på selskabets hjemmeside, hvor medlemmet kan få et overblik over pensionsordningens generelle indhold, ligesom medlemmet efter log-in med NemID til de lukkede sider kan se sine egne forsikringer og pensionsopsparing.

Medlemmet har således døgnet rundt adgang til information om sin pensionsordning.

Hjemmesiderne bliver løbende opdateret.

Hvis der sker ændringer i gældende regler, bliver medlemmet informeret om ændringerne på PensionDanmarks åbne hjemmeside. Ved væsentlige ændringer sendes også særskilt meddelelse til det enkelte medlems e-Boks eller på papir, når det skønnes nødvendigt.

...

§ 4. Ændring af pensionsordningen

Stk. 1. PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der ejes af overenskomstparterne (fagforeninger og arbejdsgiverorganisationer). I PensionDanmarks bestyrelse sidder repræsentanter for overenskomstparterne. Disse repræsentanter træffer beslutning om pensionsordningen indhold mv. på medlemmernes vegne i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst.

Stk. 2. Som følge af fuldmagtsforholdet, jf. stk. 1, kan alle regler i forsikringsbetingelserne uden varsel ændres efter beslutning i PensionDanmarks bestyrelse. Ændringerne udspringer ofte af ændret skatte- og sociallovgivning, men kan fx også skyldes specifikke ønsker fra fagforbundene og arbejdsgiverforeningerne eller som led i PensionDanmarks forretningsudvikling. Forslag til ændringer udarbejdes af selskabets fageksperter og behandles tværfagligt og godkendes af direktionen. Herefter bliver forslaget forelagt bestyrelsen til godkendelse.

Stk. 3 Ændringerne i medfør af stk. 2 kan fx betyde, at

- › en ydelse kan begrænses, fx at ophørstidspunktet for en forsikringsydelse fremrykkes.
- › en ydelse kan stige, fx på grund af ændringer i lønniveauet på overenskomstområdet.
- › en forsikring kan udvides, fx til at omfatte flere ydelser.
- › en ydelse kan bortfalde, fx på grund af lovændring.

Stk. 4. Hvis pensionsordningen senere bliver ændret på grund af bestyrelsens beslutning, og ændringen betyder, at medlemmet bliver omfattet af flere, færre eller andre ydelser, bliver pensionsordningen fuldstændig omregnet med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen til de nye ydelser træder i kraft.

...

§ 16. Forsikringen ved førtidspension, herunder tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

Stk. 17. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

...

- › har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension; hvis den offentlige førtidspension er tilkendt med virkning fra 1. januar 2003-31. december 2014 er ophørsalderen 62 år. For offentlige førtidspensioner, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2015-31. december 2019 er ophørsalderen for ydelserne ved førtidspension 3 år før, medlemmet opnår folkepensionsalderen. For offentlige førtidspensioner, herunder seniorepension, der er tilkendt med virkning

fra 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen. For den supplerende førtidspension og opsparingssikringen er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen. Hvis forsikringen ved førtidspension kun omfatter engangsbeløb ved førtidspension er ophørsalderen tre år før folkepensionsalderen."

Nævnet udtaler:

Klageren havde fødselsdag i maj 2021 og havde herefter 6 år til folkepensionsalderen. Ved brev af 19/10 2021 fra kommunen blev han tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/11 2021.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler forsikringens engangsbeløb på 100.000 kr. i anledning af hans tilkendelse af førtidspension. Klageren har anført, at han aldrig er blevet orienteret om, at selskabet har ændret forsikringsbetingelserne således, at retten til engangsbeløb bortfalder 6 år før folkepensionsalderen. Han har også anført, at han op til flere gange har været i telefonisk kontakt med selskabet og fået forlænget sin forsikring frem til den 1/12 2021. Ved samme lejlighed fik han at vide, at han var dækket ind forsikringsmæssigt, og han fik på intet tidspunkt oplyst, at han ikke var berettiget til engangsbeløbet ved førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved førtidspension under henvisning til, at klageren blev tilkendt førtidspension mindre end 6 år før folkepensionsalderen, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, punkt 5. Selskabet har anført, at med virkning fra den 1/1 2020 blev ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension ændret og afkortet med tre år, og ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension var herefter 6 år før folkepensionsalderen. Klageren blev skriftligt orienteret om ændringen ved brev af 7/4 2020.

Af brev fra april 2020 fra selskabet til klageren fremgår det, at "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".

Ankenævnet for Forsikring

7.

97722

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at "Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet: ... > har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension; ... For offentlige førtidspensioner, herunder seniorpension, der er tilkendt med virkning fra 1. januar 2020, er ophørstidsalderen for engangsbeløbet ved førtidspension seks år før folkepensionsalderen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved førtidspension på 100.000 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, at engangsbeløbet ved førtidspension ikke udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension mindre end 6 år før folkepensionsalderen. Da klageren blev tilkendt førtidspension mindre end 6 år før folkepensionsalderen, har han således ikke ret til udbetaling af engangsbeløbet.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 2, fremgår, at alle regler i forsikringsbetingelserne kan ændres uden varsel efter beslutning i selskabets bestyrelse. Nævnet bemærker, at selskabet ved brev af april 2020 orienterede klageren om ændringen af ophørstidspunktet for engangsbeløbet ved førtidspension.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han er blevet fejlrådgivet i forbindelse med hans telefoniske henvendelse til selskabet, eller at selskabet har givet tilsagn om dækning i videre omfang, end hvad der følger af aftalegrundlaget.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

97722

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings