

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 31. august 2022 blev i sag nr. 97816:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klage af 27/1 2022 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"PÅSTAND:

1) Selskabet, Lærernes Pension, tilpligtes at bevilge klageren, ..., midlertidig pension, bidragsfritagelse samt børnepension med virkning fra den 1. marts 2018 efter de forsikringsdækninger, som var gældende på skadetidspunktet, før ordningen blev hvilende.

Allerede forfaldne ydelser skal tillægges rente efter Forsikringsaftalelovens § 24.

2) Selskabet skal betale klageren et efter Ankenævnet for Forsikrings skøn fastsat bidrag til dækning af advokatomkostninger.

SAGSFREMSTILLING:

Introduktion:

Denne sag drejer sig om, hvorvidt klageren er berettiget til invalidepensionsdækning med de satser, som var gældende før eller efter ordningen blev hvilende den 1. februar 2018.

Uddybende sagsfremstilling:

Klageren har i en årrække været omfattet af LærerPension 08 i Lærernes Pension. Som bilag 1 fremlægges almindelige forsikringsbetingelser for ordningen per 1. januar 2008. Ifølge betingelsernes § 20 har et medlem ret til midlertidig pension med fuld bidragsfritagelse, når medlemmet har været syg i mindst 3 sammenhængende måneder og 1) har modtaget sygedagpenge og er fratrådt sin stilling med fuldt løntab eller 2) er fratrådt sin stilling med fuldt løntab og modtager sygedagpenge.

I tilslutning hertil fremlægges pensionsoverblik, hvor det fremgår, at den midlertidige invalidepension pr. marts 2017 androg 37.344 kroner årligt, og at børnepensionen androg 33.672 kroner årligt til pr. barn, jf. bilag 2.

På grund af meningitis og hjernerystelse blev klageren i november 2015 opsagt til fratrædelse den 31. januar 2017, hvor arbejdsgiver samtidig ophørte med at indbetale bidrag til pensionsforsikringsordningen.

Ved brev af 13. april 2017 meddelte selskabet, at klageren på grund af de manglende indbetalinger kun ville beholde sine forsikringer ved sygdom og død til og med den 31. januar 2018, jf. bilag 3.

Den 1. februar 2018 blev ordningen således hvilende, og per marts 2018 blev den årlige midlertidige invalidepensionsdækning reduceret til 6.465 kroner, mens den årlige børnepension blev reduceret til 3.232 kroner pr. barn, jf. bilag 4.

Den 8. oktober 2020 blev klageren tilkendt fleksjob efter et langt sygeforløb med meningitis og hjernerystelse afbrudt af barsler og arbejdsprøvninger, og den 24. februar 2021 anmeldte hun telefonisk sit tab af erhvervsevne til selskabet, jf. bilag 5.

Den 16. marts 2021 traf selskabet afgørelse i sagen, jf. bilag 6. Ved afgørelsen bevilgede selskabet klageren midlertidig pension og børnepension med virkning fra den 1. marts 2018 efter de forsikringsdækninger, som var gældende på daværende tidspunkt, nemlig 6.445 kroner i årlig midlertidig pension og 3.220 kroner i årlig børnepension pr. barn. Samtidig afslog selskabet at yde bidragsfritagelse. Selskabet begrundede afgørelsen med, at ordningen den 1. februar 2018 blev hvilende med deraf følgende reducerede dækninger, og at klageren først anmeldte forsikringsskaden den 24. februar 2021. Ifølge selskabet fulgte det derfor af forældelsesfristen på 3 år, at klageren højst kunne være berettiget til dækning for de sidste 3 år inden anmeldelsen i henhold til de forsikringsdækninger, som var gældende efter ordningen blev hvilende. Med følgende bemærkninger anerkendte selskabet dog, at klagerens erhvervsevne havde været nedsat i dækningsberettigende omfang allerede før ordningen blev hvilende

'Til brug for vurderingen af din ansøgning, har vi indhentet oplysninger fra dit jobcenter. Heraf fremgår det, at du afsluttede din barsel 28. februar 2018, herefter afholdt du ferie frem til du igen sygemeldte dig ved dit jobcenter 6. april 2018.

Vi har valgt at bevilge dig midlertidig pension fra 1. marts 2018, da vi kan se, at du har været syg i en længere periode, før du gik på barsel, og at du på grund af barsel måtte holde pause i din behandling ved hjerneskadecentret i ...

Da din arbejdsevne har været nedsat, og du har været fuldt sygemeldt og modtaget henholdsvis sygedagpenge og barseldagpenge, opfylder du betingelserne for midlertidig pension.

Du er bevilget midlertidig pension i perioden fra 1. marts 2018 og frem til du ansættes i fleksjob 1. marts 2021.'

Som advokat for klageren anmodede jeg den 2. september 2021 selskabet om at revurdere sagen og om at bevilge klageren bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension efter de dæk-

ninger, som var gældende på skadetidspunktet, før ordningen blev hvilende, jf. bilag 7. Som begrundelse herfor anførte jeg følgende:

'Det følger af forældelseslovens § 8, at en fordring på pension, livrente og anden lignende ydelse, der forfalder med bestemte mellemrum, forældes i sin helhed efter 10 år regnet fra den dag, da den første ydelse kunne kræves betalt. Endvidere følger det af forældelseslovens §§ 2 og 3, at de enkelte løbende ydelser forældes 3 år efter forfaldstidspunktet.

Reglerne i forældelsesloven betyder, at forældelsesfristen for selve retten til midlertidig pension og børnepension forældes efter 10 år, medens de løbende ydelser forældes efter 3 år.

Som Lærernes Pension selv anfører i sin afgørelse af 16. marts 2021, opfyldte [klageren] forsikringens betingelser for midlertidig pension og børnepension, inden ordningen blev hvilende den 1. februar 2018, og dermed inden forsikringsdækningerne blev reduceret. Inden ordningen blev hvilende, androg den årlige pensionsydelse 67.344 kr., og den årlige børnepensionsydelse androg 33.672 kr.

Henset til forældelsesfristen på 10 år er selve [klagerens] ret til disse dækninger således ikke forældet. Derimod betyder den 3-årige forældelsesfrist for de løbende månedlige ydelser på henholdsvis 67.344 kr. og 33.672 kr. årligt, at disse er forældet i det omfang de er forfaldet tidligere end 3 år før anmeldelsen blev indgivet den 24. februar 2021.

På den baggrund skal jeg derfor anmode Lærernes Pension om at revurdere sagen og om at bevilge [klageren] midlertidig pension og børnepension efter de dækninger, som var gældende på skadetidspunktet, før ordningen blev hvilende.'

Den 4. oktober 2021 fastholdt selskabet imidlertid sin afgørelse af 16. marts 2021 med samme begrundelse, jf. bilag 8.

Det har derfor været nødvendigt for klageren at indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring.

ANBRINGENDER:

1) Det følger af forældelseslovens § 8, at en fordring på pension, livrente og anden lignende ydelse, der forfalder med bestemte mellemrum, forældes i sin helhed efter 10 år regnet fra den dag, da den første ydelse kunne kræves betalt. Endvidere følger det af forældelseslovens §§ 2 og 3, at de enkelte løbende ydelser forældes 3 år efter forfaldstidspunktet. Reglerne i forældelsesloven betyder, at forældelsesfristen for selve retten til bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension forældes efter 10 år, mens de løbende ydelser forældes efter 3 år.

Selskabet har erkendt, at klageren opfyldte forsikringens betingelser for bidragsfritagelse samt midlertidig pension og børnepension, før ordningen blev hvilende den 1. februar 2018, og dermed før forsikringsdækningerne blev reduceret. Henset til forældelsesfristen på 10 år er klagerens ret til disse dækninger således ikke forældet. Derimod betyder den 3-årige forældelsesfrist, at de løbende månedlige ydelser er forældet i det omfang, de er forfaldet tidligere end 3 år før anmeldelsen blev indgivet den 24. februar 2021.

2) Til støtte for kravet på omkostningsdækning gøres det gældende, at selskabet ved sin handlemåde har gjort det nødvendigt for klageren at afholde udgifter til advokat inden sagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring.

Sagen har afgørende betydning for klagerens forsørgelsesgrundlag, og på grund af klagerens manglende juridiske indsigt og nedsatte helbred har klageren ikke været i stand til at føre sagen selv. Den udførte advokatbistand har derfor været rimelig og nødvendig og skal derfor erstattes af selskabet i henhold til bestemmelsen i forsikringsaftalelovens § 32, stk. 3.

Efter klagerens opfattelse kan omkostningsbidraget passende udmåles til 15.000 kroner."

Selskabet har i brev af 28/2 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten drejer sig om, hvorvidt klagers tilkendelse af midlertidig pension på aktivt grundlag og med ret til børnepension og bidragsfritagelse skal ske tilbage til det tidspunkt, hvor klagers ordning ikke var overgået til en ordning på hvilende grundlag, eller om tilkendelsen skal ske på det tidspunkt, hvor klager ansøgte om udbetaling af midlertidig pension.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i Lærernes Pension pr. 1. januar 2011. Hun fik tilsendt velkomstmateriale og af brevet fremgik det, at de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser var gældende for klager ligesom det fremgik, hvor klager til enhver tid kan finde dem. Klager er omfattet af Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 08 (klagers bilag 1).

Klagers ordning er en ordning, der i visse forud fastlagte situationer giver ret til udbetaling af ydelser ved helbredsproblemer. Størrelsen af sådanne ydelser afhænger af, om der er bidragsindbetaling til ordningen. Hvis der ikke er bidragsindbetaling til ordningen, er det på forhånd fastlagt i de betingelser, der gælder for ordningen, at størrelsen af udbetalinger efter en periode på 12 måneder uden bidragsindbetaling, nedsættes til en størrelse, der er baseret på de bidrag, der frem til bidragsophøret faktisk er indbetalt til ordningen medmindre ejeren af ordningen tilkendegiver at ville videreføre bidragsindbetalingen. Videre er det for ordningen fastlagt, at retten til udbetaling af ydelser først indtræder, når der er ansøgt herom, ligesom der på tidspunktet for ordningens etablering er fastlagt hvilke fordelingsprincipper og kontributionsgrundlag, ordningen er omfattet af. Sidstnævnte er ligeledes anmeldt til Finanstilsynet som værende de principper og grundlag, der gælder for ordningen.

Den 24. februar 2021 kontakter klager telefonisk selskabet med oplysning om, at hun siden 2015 har været syg og nu står over for at blive godkendt til fleksjob. Disse oplysninger er nye for selskabet, da klager ikke på et tidligere tidspunkt har kontaktet selskabet eller selskabet på anden vis har haft kendskab til, at klager var syg.

I januar 2017 ophørte indbetalingen til klagers pension, og vi sendte hende den 13. april 2017 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 31. januar 2018, hvis hun ikke gjorde noget. Vi fremhævede endvidere, at hun

skulle kontakte os, hvis hun var syg (klagers bilag 3). Klager kontaktede os ikke efter modtagelsen af dette brev.

Den 9. december 2017 skrev vi til klager, at hendes forsikringer ved sygdom og død ville blive sat ned den 31. januar 2018, medmindre hun selv valgte at forlænge dem. Igen fremhævede vi, at klager skulle kontakte os, hvis hun var syg (selskabets bilag 2). Klager kontaktede os ikke efter modtagelsen af dette brev, hvorfor selskabet hverken civilretligt, fordelingsmæssigt eller kontributionsmæssigt havde hjemmel til at videreføre ordningen som om der var fortsat bidragsindbetaling.

På dette grundlag overgik klagers ordning herefter til en ordning på hvilende grundlag jf. Pensionsoverblik fra marts 2018 som selskabet sendte til klager primo marts 2018 (klagers bilag 4). Selskabet sendte ligeledes Pensionsoverblik i 2019, 2020 og 2021 til klager, hvoraf fremgik, at der ikke blev indbetalt til klagers ordning og at de oplyste beløb derfor var baseret på det, der var indbetalt (hvilende grundlag) (selskabets bilag 3, 4 og 5).

Herefter modtog vi ansøgning om udbetaling ved sygdom fra klager den 24. februar 2021 samt oplysninger fra klager om baggrunden for, at hun ikke havde reageret på selskabets breve herunder oplysning om, at klager skulle kontakte selskabet, hvis hun var syg. (klagers bilag 5).

Herefter indhenter selskabet nødvendige og relevante helbredsakter til vurdering af ansøgningen og bevilgede i brev af 16. marts 2021 til klager midlertidig pension samt børnepension med virkning fra 1. marts 2021 (klagers bilag 6).

Den 29. marts 2021 indsender klager en klage over selskabets afgørelse (selskabets bilag 7).

Selskabet besvarede klagen ved klageansvarlig 1. juni 2021 (selskabets bilag 8).

Herefter klagede hun 2. september 2021 ved advokat ... (klagers bilag 7), som selskabet besvarede i brev af 4. oktober 2021 (klagers bilag 8). Klagen gik på, at der ikke kunne gøres forældelse gældende, som anført af selskabet.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Hvilende medlemskab:

§ 15 i Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 08 (klagers bilag 1) 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:

...

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 13. april 2017 (klagers bilag 3) og i brev af 9. december 2017 (selskabets bilag 2).

Det er særligt fremhævet i brevene, at indbetalingen til pensionen var stoppet, at klager skulle kontakte os, hvis hun var syg, ligesom det er nævnt flere steder i brevet af 13. april 2017 (klagers

bilag 3), at forsikringer ved sygdom ville ændres, hvis klager ikke reagerede på en af de beskrevne måder. Det er vores vurdering, at det giver vores medlemmer den bedste rådgivning konkret at bede dem kontakte os, hvis de er syge. En 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 helbreds-mæssige problemer. Vi blev først orienteret om klagers helbreds-mæssige forhold, da klager kontakter os den 24. februar 2021, hvor klagers ordning var overgået til en ordning på hvilende grundlag pr. 1. februar 2018. Selskabet har på det grundlag ikke haft mulighed for at vide, at klager var syg på tidspunktet op til overgangen til hvilende medlemskab og/eller viden, der 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 det ansvar, som selskaber har til at informere og aktivt kontakte medlemmer, der har ophør i deres bidragsindbetaling. 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 94.720, 93.391 og 91.786.

Klager overgik således til hvilende medlemskab fra 31. januar 2018, hvorfor hun alene ville kunne få tilkendt helbreds-ydelser på hvilende grundlag.

Midlertidig pension samt forældelse:

§ 20 i Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 08 (klagers bilag 1) regulerer, hvornår et medlem kan bevilges midlertidig pension. Følgende fremgår af bestemmelsen:

...

Klager har i perioder siden 2015 været delvist sygemeldt ligesom hun siden september 2016 var fuldt sygemeldt med lønophør fra 31. januar 2017 (klager har modtaget sygedagpenge siden september 2016, disse er dog frem til lønophør gået til arbejdsgiver) og har således jf. § 20, stk. 1, nr. 1 i udgangspunktet været berettiget til midlertidig pension fra dette tidspunkt forudsat hun havde ansøgt herom. Klager søgte ikke uagtet hun jf. ovenstående flere gange var blevet opfordret til at kontakte os, hvis hun var syg ligesom hun ved sin optagelse blev gjort opmærksom på forsikringsbetingelserne, der fastlægger hendes ret og krav på ydelser fra selskabet.

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 jf. § 2 fra det tidligste tidspunkt, fordringshaveren kunne kræve at få fordringen opfyldt medmindre fordringshaveren var ubekendt med fordringen. I relation til klagers krav på det tidligste tidspunkt for opfyldelse af fordringen, er dette jf. forsikringsbetingelsernes § 20 'efter ansøgning'. I relation til klagers sag, opfyldte klager på tidspunktet for sin sygemelding således kravet om at have kendskab til sin fordring ligesom fordringens forfaldstidspunkt var sammenfaldende med ansøgnings-tidspunktet. Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at forældelsestidspunktet for klagers krav på løbende ydelser regnes tre år tilbage fra den dag, klagers ansøgning blev modtaget. Lø-

bende ydelser længere tilbage end tre år fra ansøgningstidspunktet bliver på det grundlag omfattet af forældelse.

Eftersom 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. Eftersom vi modtog klagers ansøgning 24. februar 2021 og klager var bekendt med sin sygdom senest september 2016, hvor hun måtte opgive at arbejde, er det vores opfattelse, at klagers krav på (løbende) ydelser ved sygdom er forældet tre år tilbage fra ansøgningstidspunktet.

Dette er således begrundelsen for og årsagen til, at vi har behandlet klagers ansøgning af 24. februar 2021 på det grundlag, klagers ordning havde tre år tilbage i tiden (24. februar 2018). På dette tidspunkt var klagers ordning overgået til en ordning på hvilende grundlag, men deraf følgende lavere dækninger og ingen ret til bidragsbetaling jf. ovenfor.

Selskabet deler derfor heller ikke klagers advokats opfattelse af, at klager har krav på forsikringsdækninger med en størrelse som de var på det tidspunkt, som klagers sygdom indtraf, men i stedet med den størrelse, som klagers ordning havde på tidspunktet for ansøgningen om ydelser ved sygdom, da ansøgningstidspunktet for løbende ydelser (midlertidig invalidepension) er sammenfaldende med forfaldstidspunktet.

Ligeledes er det selskabets opfattelse, at selskabet ikke ved at anvende treårig forældelse på de enkelte løbende ydelser regnet fra forfaldstidspunktet, afskærer klagers ret til ydelser, men alene afskærer retten til de enkelte løbende ydelser, der ligger tre år forud for disse løbende ydelsers forfaldstidspunkt (= ansøgningstidspunktet).

Herudover skal det bemærkes, at Lærernes Pension uagtet de ovenfor anførte forhold om forældelse ikke deler den opfattelse, at klager skal have tilkendt midlertidig pension, som om ordningen ikke var hvilende. Såfremt det havde været korrekt at tildele den midlertidige pension under disse betingelser, ville det tilmed have meget store konsekvenser ikke alene for forsikringsordninger i Lærernes Pension, men i hele pensionsbranchen.

For hele pensionsbranchen er det et fundamentalt princip, at der betales risikopræmier for den periode, man er dækket, og svarende til det beløb man er dækket for. Efter ophør af indbetaling fra januar 2017 overgår klagers ordning til bidragsfri dækning for at tilbyde medlemmet mulighed for at opretholde de tidligere risikodækninger som bidragsbetalende. Medlemmet betaler dog fortsat selv for disse dækninger, og dette sker ved at trække den nødvendige risikopræmie fra depotet. Ved overgang til en hvilende ordning i januar 2018 reduceres risikodækningerne, idet der ikke længere foretages indbetaling af risikopræmie fra depotet svarende til den tidligere højere forsikringsdækning. Da klager ikke længere opretholder betalingen, reduceres risikodækningerne. Ville det ikke være tilfældet, ville praksis stride mod de fordelingsprincipper, der fremgår i lov om finansiel virksomhed § 21, der kræver at de anmeldte forhold vedrørende blandt andet forsikringspræmier skal være rimelige overfor den enkelte forsikringstager, og som er udmøntet i bekendtgørelse om kontributionsprincip. I så fald ville det være de øvrige forsikringstagere, der ville komme til at betale for den risiko, som den hvilende ordning ikke selv betaler for. Om ikke andre ville selskabets ansvarshavende aktuar skulle melde dette til Finanstilsynet ud fra en observation af, at lovens krav om rimelighed ikke er opfyldt.

Udover de kontributions- og fordelingsmæssige konsekvenser en sådan praksis ville have, ville det også ændre ved den produktmæssige praksis, der er udbredt i pensionsbranchen, hvor der netop tilbydes bidragsfri dækning i en kortere eller længere periode efter præmieophør for at give forsikringstager mulighed for at opretholde risikodækningerne.

Argumentet for den hypotetiske produktmæssige ændring i praksis er, at der for mange medlemmers vedkommende ofte ikke vil være fordelagtigt at overgå til bidragsfri dækning, hvis medlemmet under alle omstændigheder vil opretholde den højere risikodækning uden at skulle betale herfor. Den aktuarmæssige urimelighed ved denne anvendelse af nævnte 10 års periode kommer tydeligst til udtryk herved, at medlemmet i så fald vil kunne opretholde en høj risikodækning i op til 10 år uden selv at betale herfor, men i stedet ved at lade kollektivet, det vil sige de øvrige forsikringstagere, betale.

Endelig er det selskabets opfattelse, at selskabet ikke skal tilpligtes at dække klagers advokatombkostninger, da klager – uagtet ankenævnets afgørelse i sagen – kunne have opnået samme behandling af sin sag ved ankenævnet uden brug af advokatbistand.

Konklusion

Lærernes Pension skal fastholde afgørelsen om, at klager overgik til hvilende medlemskab, og hendes forsikringer ved sygdom og død blev nedsat fra 1. februar 2018, efter indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, og klager ved breve af 13. april 2017, 9. december 2017 og i efterfølgende Pensionsoversigter for årene 2019, 2020 og 2021 er blevet oplyst om konsekvenserne ved en hvilende dækning og opfordret til at kontakte os, hvis hun ønskede at bevare sine fulde forsikringsdækninger, herunder specifikt hvis hun var syg.

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, som blev modtaget den 24. februar 2021, dvs. fra 1. marts 2018 og hvis betingelserne for helbredsbedingede ydelser i øvrigt er opfyldt."

Klagerens advokat har i kommentar af 15/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Da selskabet har bekræftet, at klagerens erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende omfang, inden ordningen blev hvilende, giver svarskriftet ikke klageren anledning til yderligere bemærkninger."

Selskabet har i brev af 5/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Lærernes Pension skal i relation til klagers advokats indlæg bemærke, at selskabet ikke finder, at klagers erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende omfang, inden klagers ordning overgik til en ordning på hvilende grundlag (nedsatte forsikringer ved sygdom og død).

Der foreligger efter selskabets opfattelse ikke en dækningsberettigede skade (= krav på udbetaling af midlertidig pension med fuld bidragsfritagelse) før samtlige betingelser for tilkendelse er opfyldt. Det fremgår af § 20 i forsikringsbetingelserne, at retten til midlertidig pension og fuld bidragsfritagelse indtræder efter ansøgning også jf. selskabets redegørelse af 28. februar 2022.

Klager ansøgte om midlertidig invalidepension og fuld bidragsfritagelse ved ansøgning af 24. februar 2021. Med ansøgningstidspunktet som udløsende begivenhed for indtræden af dækningsberettigende skade, gik selskabet jf. Forsikringsaftalelovens § 29 jf. Forældelseslovens § 3, tre år tilbage i tid. Tre år tilbage fra ansøgningstidspunktet var klagers ordning en ordning på hvilende grundlag. Klagers ordning overgik til en ordning på hvilende grundlag pr. 31. januar 2018 – se for uddybning heraf selskabets redegørelse af 28. februar 2022.

Det forhold, at klager formentlig ville have opfyldt de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af midlertidig invalidepension og fuld bidragsfritagelse på et tidspunkt inden klagers ordning overgik til en ordning på hvilende grundlag ændrer ikke på, at klager ikke før ansøgningstidspunktet havde en dækningsberettigende skade. lagttagelse af forældelsesreglerne fører ikke til at klagers dækningsberettigende skade kan henføres til et tidspunkt, hvor klagers ordning var en ordning hvor dækningerne ved sygdom og død ikke var sat ned.

På denne baggrund er det derfor selskabets opfattelse, at klager ikke har haft en dækningsberettigende skade på et tidspunkt, der giver klager ret til midlertidig pension og fuld bidragsfritagelse på anden grundlag end en ordning på hvilende grundlag."

Klagerens advokat har i brev af 26/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Som beskrevet i klageskriftet, og som det fremgår af sagens bilag 6, anmeldte klageren den 24. februar 2021 sit erhvervsevnetab til selskabet, og den 16. marts 2021 bevilgede selskabet klageren midlertidig pension med tilbagevirkende kraft til den 1. marts 2018.

Efter klagerens opfattelse giver det derfor ikke mening, når selskabet i sit seneste indlæg argumenterer for, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 20, at der ikke kan foreligge en dækningsberettiget skade, før samtlige betingelser for tilkendelse er opfyldt.

Selskabet har flere gange bekræftet, at klageren, også før den 1. februar 2018, hvor ordningen blev hvilene, opfyldte forsikringens grundlæggende betingelser for dækning.

Selskabets oprindelige og reale begrundelse for ikke at bevilge dækning for tiden før den 1. februar 2018 er og har været den 3-årige forældelsesfrist for de løbende ydelser.

Klagerens bemærkninger til dette spørgsmål er udførligt beskrevet i klageskriftet, hvor der blandt andet er redegjort for, at det følger af forældelseslovens § 8, at en fordring på pension, livrente og anden lignende ydelse, der forfalder med bestemte mellemrum, forældes i sin helhed efter 10 år regnet fra den dag, da den første ydelse kunne kræves betalt. Endvidere følger det af forældelseslovens §§ 2 og 3, at de enkelte løbende ydelser forældes 3 år efter forfaldstidspunktet. Reglerne i forældelsesloven betyder, at forældelsesfristen for selve retten til bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension forældes efter 10 år, mens de løbende ydelser forældes efter 3 år.

Selskabet har erkendt, at klageren opfyldte forsikringens grundlæggende betingelse for bidragsfritagelse og midlertidig pension samt børnepension, før ordningen blev hvilene den 1. februar 2018, og dermed før forsikringsdækningerne blev reduceret. Henset til forældelsesfristen på 10 år er klagerens ret til disse dækninger således ikke forældet. Derimod betyder den 3-årige forældelsesfrist, at de løbende månedlige ydelser er forældet i det omfang, de er forfaldet tidligere end 3 år før anmeldelsen blev indgivet den 24. februar 2021.

I tilslutning hertil henleder klageren nævnets opmærksomhed på, at selskabet konsekvent har undladt at forholde sig til bestemmelsen i forældelseslovens § 8 om 10-årig forældelse af selve fordringen på bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension."

Selskabet har i brev af 11/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er selskabets opfattelse, at det er ikke reglerne om forældelse, der er afgørende for afgørelsen af tvisten.

Det er selskabets opfattelse, at det strider mod forsikringsretlige principper, at en forsikringstager med tilbagevirkende kraft kan 'genoplive' sin ordning – grundprincippet i forsikring er, at man fremadrettet vurderer, hvilken risiko man ønsker – udtrykt i den risikodækning man som forsikringstager så vælger. Det er selskabets opfattelse, at klager ved sin adfærd har valgt, at hendes ordning skal afspejle en risikoprofil baseret på de faktisk indbetalte bidrag.

Det er ligeledes selskabets opfattelse, at hvis det tillades at 'genoplive' ordninger med tilbagevirkende kraft, vil det ikke være muligt at efterleve krav om fordelingsprincipper og rimelighed som udmøntet i kontributionsbekendtgørelsen.

Udover de kontributions- og fordelingsmæssige konsekvenser en sådan praksis ville have, ville det også ændre ved den produktmæssige praksis, der er udbredt i pensionsbranchen, hvor der netop tilbydes bidragsfri dækning i en kortere eller længere periode efter præmieophør for at give forsikringstager mulighed for at opretholde risikodækningerne.

Selskabet skal på denne baggrund fastholde sin afgørelse og har ikke yderligere at tilføje til sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 13/4 2017 fremgår bl.a.:

"Indbetalingen er stoppet. Hvad nu?

[Klagerens arbejdsgiver] har ikke indbetalt til din LærerPension siden 1. februar 2017, men du beholder dine forsikringer ved sygdom og død til og med 31. januar 2018. Du betaler for det via din opsparing, så derfor bliver din pension mindre – log på lppension.dk/indbetalingsstop og se, hvad det betyder for dine udbetalinger.

Find din situation, og læs vores anbefaling

Nyt job med ny pensionsordning?

Du har nu to pensionsordninger, og med stor sandsynlighed har du forsikringer på begge ordninger.

Nyt job uden ny pensionsordning?

Du er stoppet med at spare op til pension.

Ledig eller mellem job?

Du behøver ikke gøre noget, da vi anbefaler, at du er forsikret, selv om du er ledig.

The infographic consists of five black boxes with white text. The first box on the left says: 'Du kan flytte din pension hos os til dit nye selskab. Er dit helbred ændret, siden du fik din ordning hos os, så ring til os, inden du flytter din pension. Ellers skal du kontakte dit nye selskab.' The second box below it says: 'Du kan beholde din ordning hos os og nedsætte dine forsikringer. Se, hvad det betyder for din alderspension. Log på [lppension.dk/indbetalingstop](\"http://lppension.dk/indbetalingstop\").' The third box to the right says: 'Derfor anbefaler vi, at du fortsætter med at indbetale til din ordning hos os enten privat eller via din nye arbejdsgiver. Log på [lppension.dk/indbetalingstop](\"http://lppension.dk/indbetalingstop\").' The fourth box to the right says: 'Når du igen skal tage stilling til dine forsikringer, hører du automatisk fra os.'

Er du syg, skal du ringe til os på [telefonnummer]."

Af pensionsoversigt fra marts 2017 fremgår bl.a.:

"Hvis du bliver syg

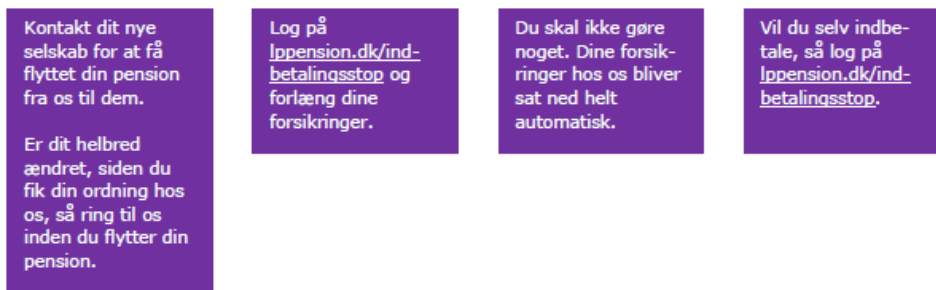
Midlertidig invalidepension – årligt før skat	67.344 kr.
Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat eller	33.672 kr.
Invalidepension indtil 65 år – årligt før skat	134.688 kr.
Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat	33.672 kr."

Af selskabets brev af 9/12 2017 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer bliver mindre

Vi har tidligere skrevet til dig, fordi indbetalingen til din pension er stoppet. Nu skal du igen tage stilling til, hvad der skal ske. Gør du ikke noget bliver dine forsikringer sat ned 31. januar 2018. Du kan:

The infographic consists of four white boxes with purple borders and purple text. The first box is titled 'Overføre' and says: '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.' The second box is titled 'Forlænge' and says: 'Har du ikke forsikringer ved sygdom og død andre steder, så anbefaler vi, at du forlænger dine forsikringer hos os, så du beholder dem på samme niveau som i dag.' The third box is titled 'Nedsætte' and says: 'Vil du gerne beholde din pensionsordning hos os, skal du ikke gøre noget.' The fourth box is titled 'Betale' and says: 'Du kan fortsætte din ordning hos os ved at indbetale via din arbejdsgiver eller ved selv at indbetale.'



Hvis du vil forlænge dine forsikringer ved sygdom og død, skal du gøre det senest 31. januar 2018.

Er du syg, skal du ringe til os på [telefonnummer]."

Af pensionsoversigt fra marts 2018 fremgår bl.a.:

"Hvis du bliver syg

Midlertidig invalidepension – årligt før skat	6.465 kr.
Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat	3.232 kr.
eller	
Invalidepension indtil 65 år – årligt før skat	12.929 kr.
Børnepension til hvert barn indtil 21 år – årligt før skat	3.232 kr."

Af klagerens besked af 24/2 2021 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg har været syg med meningitis og hjernerystelse og er – efter et langt forløb på hjerneskadecenteret i ..., afbrudt af barsler og forskellig jobafprøvninger – blevet tilkendt flexjob pr 8. oktober 2020. Jeg har i dag talt med sagsbehandler i helbredsafdelingen ..., som oplyste mig om at jeg har overskredet adskillige frister og derfor er røget ned på en meget lille sats af pension. Jeg ønsker at søge dispensation for forældelsesfristen på 3 år grundet min situation. Jeg har grundet min sygdom svært ved at bevare overblikket, har en svækket arbejdshukommelse, hjernetræthed og følsomhed for lyd og lys, hvorfor jeg har overset beskederne i jeres mails om at jeg skulle henvende mig, hvis jeg var syg. Jeg har blot læst det som, at min pensionsindbetaling var stoppet, hvilket jeg tilskrev at jeg jo var sygemeldt, og derfor ikke kunne gøre det store ved det. Da jeg er tilkendt flexjob er det selvfølgelig af yderst afgørende betydning, hvilken sats jeg er på hos jer, da jeg ellers selv skal lægge til side til pension af en i forvejen meget lille indtægt. Jeg håber at min situation kan berettige dispensation fra forældelsesfristen. Jeg har i dag oprettet en 'sag' om hjælp under sygdom med diverse dokumenter der blev efterspurgt i den sammenhæng. Men så vidt jeg blev oplyst ville den sag kun blive behandlet i forhold til satsen på 500 kr., modsat hvad der kunne have været 5600 hvis jeg havde levet op til mit ansvar om at kontakte jer. Jeg håber på forståelse og ser frem til at høre fra jer."

Af selskabets brev af 24/2 2021 fremgår bl.a.:

"Ansøgning om udbetaling ved sygdom

De oplysninger, vi modtager fra dig, bruger vi til at vurdere, om du har ret til udbetaling fra din forsikring. Hvis vi mangler oplysninger, eller der er noget, vi er i tvivl om, så hører du fra os.

Vi har modtaget følgende oplysninger fra dig:

Sygemelding: 30. september 2016 (Fuldt sygemeldt siden)

Offentlige ydelser

Sygedagpenge (modtager nu) fra: 23. februar 2017

Tilkendt fleksjob? Ja."

Af selskabets brev af 16/3 2021 fremgår bl.a.:

"Du får midlertidig pension fra 1. marts 2018

Vi har behandlet din ansøgning om udbetaling ved sygdom og din vedlagte klage, hvor du ønsker at søge om dispensation for forældelsesfristen på 3 år på grund af din helbredsmæssige situation.

Du ønsker at søge om dispensation således, at du kan bibeholde dit medlemskab, som var der fortsat bidragsindbetaling og med de dækninger, der følger heraf, og med mulighed for at søge om udbetaling af ydelser længere tid tilbage end 3 år fra det tidspunkt, vi modtog din ansøgning

Vi har truffet den afgørelse, at du ikke opfylder betingelserne for midlertidig pension og børnepension fra et tidligere tidspunkt end 1. marts 2018, da vi ikke har mulighed for at dispensere fra den 3-årige forældelse, ligesom vi fastholder vores afgørelse af, at din ordning er en ordning på hvilende grundlag, og at du som følge heraf ikke har ret til bidragsfritagelse, ligesom størrelsen af pensionerne beregnes på baggrund af de bidrag, der faktisk er indbetalt.

Din pensionsordning blev hvilende 1. februar 2018

Indbetalingerne til din pensionsordning stoppede 1. februar 2017, og vi sendte information om dine muligheder i brev af 13. april 2017. I brevet står der blandt andet, at dine forsikringsdækninger opretholdes indtil 31. januar 2018.

Den 9. december 2017 skrev vi til dig, at du skulle tage stilling til, hvad der skulle ske med din pensionsordning, og at hvis vi ikke hørte fra dig, ville dine dækninger blive sat ned den 31. januar 2018. Du kan finde en kopi af brevene i din postmappe på lppension.dk.

Efterfølgende har du hvert år modtaget et pensionsoverblik. Her er oplyst, at der ikke indbetales til pensionsordningen, og du har kunnet se, hvordan du var dækket i Lærernes Pension samt størrelsen på pensionerne.

Du har ikke reageret på vores breve, og du har ikke på noget tidspunkt i dit sygdomsforløb kontaktet Lærernes Pension, hvorfor vi ikke har haft kendskab til din sygdom. På denne baggrund har vi desværre ikke mulighed for at dispensere fra forsikringsbetingelserne, og vi må derfor fastholde vores afgørelse om, at din pensionsordning blev hvilende 1. februar 2018. Med en pensionsordning på hvilende grundlag beregnes størrelsen på pensioner på baggrund af de bidrag, der faktisk er indbetalt.

Midlertidig pension

Vi har modtaget din ansøgning 24. februar 2021, og på grund af forældelsesfristen, vurderer din ansøgning med tilbagevirkende kraft 1. marts 2018.

Til brug for vurderingen af din ansøgning, har vi indhentet oplysninger fra dit jobcenter. Heraf fremgår det, at du afsluttede din barsel 28. februar 2018, herefter afholdt du ferie frem til du igen sygemeldte dig ved dit jobcenter 6. april 2018.

Vi har valgt at bevillige dig midlertidig pension fra 1. marts 2018, da vi kan se, at du har været syg i en længere periode, før du gik på barsel, og at du på grund af barsel måtte holde pause i din behandling ved hjerneskadecentret i ...

Da din arbejdsevne har været nedsat, og du har været fuldt sygemeldt og modtaget henholdsvis sygedagpenge og barselsdagpenge, opfylder du betingelserne for midlertidig pension.

Du er bevilliget midlertidig pension i perioden fra 1. marts 2018 og frem til du ansættes i fleksjob 1. marts 2021."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 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. 4. Hvis betalingen af pensionsbidrag ophører før det ophørstidspunkt, der fremgår af pensionsoversigten, og pensionsordningen ikke har opnået en af Lærernes Pension fastsat mindste værdi, der er anmeldt til Finanstilsynet, ophæves pensionsordningen (tvangstilbagekøb). Tvangstilbagekøb som følge af manglende betaling af pensionsbidrag sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til medlemmet.

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.

...

§ 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 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.

§ 21. Bidragsfritagelse

Hvis medlemmet har ret til invalidepension, jf. § 19, har medlemmet ret til at få dækket pensionsbidraget af Lærernes Pension i samme periode, som invalidepensionen udbetales.

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.

Stk. 3. Lærernes Pension yder supplerende bidragsfritagelse, såfremt medlemmet bliver ansat i fleksjob efter den 1. januar 2013 og i den forbindelse har faldt i indbetalingen til Lærernes Pension. Den supplerende bidragsfritagelse udgør differencen op til medlemmets normale bidrag.

Stk. 4. Lærernes Pension vil løbende evaluere den supplerende bidragsfritagelse og kan ændre betingelserne for denne. Lærernes Pension kan ligeledes beslutte, at den supplerende bidragsfritagelse helt udgår af dækningerne i pensionsordningen, både for så vidt angår eksisterende og nye aftaler.

...

Udbetaling af pension til børn

§ 26. Børnepension

Når medlemmet afgår ved døden, modtager midlertidig pension eller invalidepension har medlemmets børn, jf. stk. 2, ret til børnepension indtil deres fyldte 21. år.

Stk. 2. Følgende er berettigede til børnepension:

- 1) Medlemmets biologiske børn
- 2) Medlemmets stedbørn (ægtefælles/registreret partners børn som forsørges i det fælles hjem)
- 3) Medlemmets adoptivbørn

Stk. 3. Bortadopteret børn er ikke berettigede til børnepension.

Stk. 4. Børnepensionens størrelse for hvert barn fremgår af pensionsoversigten.

Stk. 5. Retten til børnepension indtræder den 1. i måneden efter medlemmets død eller samtidig med medlemmets ret til midlertidig pension eller invalidepension. Ret til børnepension indtræder uanset om den midlertidige pension er stoppet i henhold til § 19, stk. 5. Pensionen udbetales månedsvis forud. Børnepension udbetales sidste gang for den måned, hvor barnet fylder 21 år, eller senest samtidig med at medlemmets pension ophører.

Stk. 6. Hvis dødsfaldspensionen og ratepensionen udbetales som et engangsbeløb, udbetales børnepensionen ligeledes som et engangsbeløb."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/1 2011 omfattet af pensionsordningen. I september 2016 blev klageren fuldtidssygemeldt på grund af meningitis og hjernerystelse. Hun blev opsagt med virkning fra 31/1 2017, hvor arbejdsgiveren samtidig ophørte med at indbetale bidrag til pensionsordningen. Selskabet informerede ved breve af 13/4 2017 og 9/12 2017 klageren om konsekvenserne for forsikringsdækningerne, og hvilke muligheder hun havde for at bevare sine fulde forsikringsdækninger. I brevene blev klageren bedt om at kontakte selskabet, hvis hun var syg. Klageren reagerede ikke på selskabets breve, hvorefter hun overgik til hvilende medlemskab, og hendes forsikringsdækninger blev nedsat fra den 1/2 2018.

Ankenævnet for Forsikring

17.

97816

Klageren ansøgte om helbredsbeholdende pension hos selskabet den 24/2 2021. Selskabet har tilkendt klageren udbetalinger for midlertidig pension og børnepension med virkning fra 1/3 2018 – svarende til 3 år før hendes ansøgning – i henhold til klagerens hvilende medlemskab.

Klageren kræver bidragsfritagelse og udbetaling af midlertidig pension og børnepension med virkning fra den 1/3 2018 med de satser, som var gældende før den 1/2 2018, hvor klagerens ordning overgik til hvilende medlemskab. Derudover kræver hun, at selskabet skal betale et efter nævnets skøn fastsat bidrag til dækning af advokatombkostninger, jf. forsikringsaftalelovens § 32, stk. 3.

Klageren har anført, at reglerne i forældelseslovens § 8 betyder, at forældelsesfristen for selve retten til bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension forældes efter 10 år, og at de løbende ydelser forældes efter 3 år. Selskabet har erkendt, at hun opfyldte forsikringens grundlæggende betingelser for dækning – herunder bidragsfritagelse, midlertidig pension og børnepension – før ordningen blev hvilende den 1/2 2018, og dermed før forsikringsdækningerne blev reduceret. Hun har derfor anført, at hendes ret til disse dækninger således ikke er forældet henset til forældelsesfristen på 10 år.

Klageren har videre anført, at selskabet ved sin handlembåde har gjort det nødvendigt for hende at afholde udgifter til advokat inden sagens indbringelse for nævnet. Sagen har afgørende betydning for hendes forsørgelsesgrundlag, og på grund af hendes manglende juridiske indsigt og nedsatte helbred har hun ikke været i stand til at føre sagen selv. Hun har anført, at ombkostningsbidraget passende kan fastsættes til 15.000 kroner.

Selskabet har anført, at retten til udbetaling af ydelser i henhold til forsikringsbetingelserne først indtræder, når der er ansøgt herom. Selskabet har anført, at klageren i henhold til forældelsesreglerne alene har krav på udbetaling fra 1/3 2018 – 3 år fra ansøgningstidspunktet (forfaldstidspunktet) den 24/2 2021 – og at klagerens pensionsordning overgik til hvilende medlemskab den 1/2 2018, jf. forsikringsbetingelsernes § 15. Selskabet har anført, at selskabet ved

at anvende den 3-årige forældelse på de enkelte løbende ydelser ikke har afskåret klagerens ret til ydelser. Selskabet har alene afskåret retten til de enkelte løbende ydelser, der ligger tre år forud for disse ydelsers forfaldstidspunkt. Selskabet har anført, at "hvis det tillades at 'genoplive' ordninger med tilbagevirkende kraft, vil det ikke være muligt at efterleve krav om fordelingsprincipper og rimelighed som udmøntet i kontributionsbekendtgørelsen. Udover de kontributions- og fordelingsmæssige konsekvenser en sådan praksis ville have, ville det også ændre ved den produktmæssige praksis, der er udbredt i pensionsbranchen, hvor der netop tilbydes bidragsfri dækning i en kortere eller længere periode efter præmieophør for at give forsikrings-tager mulighed for at opretholde risikodækningerne".

Selskabet har videre afvist dækning af klagerens advokatomkostninger.

Nævnet bemærker indledningsvist, at forsikringsdækning under en erhvervsevnetabsforsikring i almindelighed bygger på et skadevirkningsprincip, og at den dækningsberettigende forsikringsbegivenhed anses for indtrådt på det tidspunkt, hvor den forsikredes erhvervsevnetab er nedsat i dækningsberettigende grad.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 1, om midlertidig pension, at "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...".

Nævnet finder at må lægge til grund, at der mellem parterne er enighed om, at klagerens midlertidige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, inden ordningen den 1/2 2018 overgik til hvilende medlemskab. Nævnet bemærker hertil, at selskabet har oplyst, at "klager har i perioder siden 2015 været delvist sygemeldt ligesom hun siden september 2016 var fuldt sygemeldt med lønophør fra 31. januar 2017 (klager har modtaget sygedagpenge siden september 2016, disse er dog frem til lønophør gået til arbejdsgiver) og har således jf. § 20, stk. 1,

nr. 1 i udgangspunktet været berettiget til midlertidig pension fra dette tidspunkt forudsat hun havde ansøgt herom".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at den påberåbte bestemmelse i forsikringsbetingelsernes § 20, stk. 1, har karakter af en anmeldelsesfrist. En sådan bestemmelse må fortolkes i overensstemmelse med reglerne i forsikringsaftalelovens § 21. Efter denne bestemmelses stk. 2 har en for sen anmeldelse kun følgevirkninger for sikrede, hvis selskabet som følge af den sene anmeldelse vil lide retstab. Dette ses ikke at være tilfældet, og bestemmelsen er ufravigelig.

På den baggrund finder nævnet, at selskabet skal anerkende, at klageren i den dækningsberettigende periode er berettiget til helbredsbedingede ydelser – herunder børnepension – med de satser, som var gældende før den 1/2 2018, hvor klagerens ordning overgik til hvilende medlemskab. Nævnet henviser til afgørelserne i sagerne 86298 og 74053.

Det fremgår af forældelseslovens § 8, at "en fordring på pension, livrente, aftægtsydelse, underholdsbidrag eller anden lignende ydelse, der forfalder med bestemte mellemrum og ikke er afdrag på en skyldig hovedstol, og som støttes på aftale eller afgørelse, forældes i sin helhed efter 10 år regnet fra den dag, da den sidste ydelse blev betalt, eller, hvis ingen betaling har fundet sted, fra den dag, da den første ydelse kunne kræves betalt, jf. dog § 25, stk. 5. Fordringerne på de enkelte ydelser forældes desuden efter §§ 2 og 3".

Af forældelseslovens §§ 2 og 3 fremgår det, at der for hver enkelt ydelse gælder en 3-årig forældelsesfrist, der skal regnes fra det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne kræve den pågældende ydelse udbetalt.

Da klageren først ansøgte om helbredsbedingende pension hos selskabet den 24/2 2021, finder nævnet, at selskabet er berettiget til at gøre forældelse gældende for de ydelser, der er forfaldet til betaling mere end 3 år forud for ansøgningstidspunktet. Der er derfor grundlag for at

Ankenævnet for Forsikring

20.

97816

pålægge selskabet at udbetale helbredsbedingede ydelser fra et tidligere tidspunkt end den 1/3 2018.

Klageren har anført, at selskabet skal betale et efter nævnets skøn fastsat bidrag til dækning af advokatomkostninger.

Nævnet bemærker med henvisning til § 23, stk. 3, i nævnets vedtægter, at udgangspunktet er, at ingen af parterne betaler omkostninger ved tvistløsningsbehandlingen til den anden part. Der er ikke grundlag for at fravige dette udgangspunkt i denne sag.

Ifølge forsikringsaftalelovens § 32, stk. 3, kan den sikrede i forbindelse med udenretlig fremsættelse af krav mod selskabet kræve rimelige og nødvendige udgifter til advokatbistand dækket af selskabet.

Efter sagens udfald og henset til sagens juridiske karakter og omstændighederne i øvrigt finder nævnet efter en samlet vurdering, at selskabet skal dække klagerens advokatomkostninger med skønsmæssigt 5.000 kr. inklusive moms, hvis klageren kan fremlægge dokumentation for en sådan advokatudgift.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab, skal anerkende, at klageren i den dækningsberettigende periode er berettiget til helbredsbedinget pension – herunder børnepension – fra den 1/3 2018 med de satser, som var gældende før den 1/2 2018, hvor klagerens ordning overgik til hvilende medlemskab. Selskabet skal endvidere dække klagerens advokatomkostninger med 5.000 kr. inklusive moms. Forfaldne ydelser skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Ankenævnet *for* Forsikring

21.

97816

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen