

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. maj 2023 blev i sag nr. 98982:

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 18/11 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg ønsker at klage over afgørelsen fra Pensiondanmark ift. jeg har fået førtidspension og ikke kan få udbetalt forsikring.
Jeg har ikke modtaget brevet fra dem dateret d. 27.2.21. (som de har oplyst mig pr. tlf.) vedhæftet fil fra min e-Boks viser, at jeg ikke har modtaget noget d. 27.2.21.
Mens jeg var på sygedagpenge er jeg altså ikke blevet informeret om hvordan jeg skulle beholde min forsikring.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt min forsikring ift. jeg er blevet førtidspensionist."

Selskabet har i brev af 16/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 28. november 2022 med klage fra [klageren], herefter klager, over selskabets afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Selskabet fastholder afslaget, da klager var hvilende medlem uden forsikringer på tidspunktet for tilkendelsen af offentlig førtidspension, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 17, 2. pkt.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2022 vedlægges som bilag 1.

Sagsfremstilling

Klager blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. juni 2016, og vi sendte brev af 12. august 2016 til klager om, at der på ny blev indbetalt pensionsbidrag til hans pensionsordning, jf. [bilag 2](#).

I brev af 13. oktober 2016 oplyste vi klager, at PensionDanmark fremover automatisk ville lægge alle selskabets breve til klager i hans e-Boks, jf. [bilag 3](#) og [bilag 12](#).

Seneste bidragsindbetaling ophørte den 8. marts 2020, og i brev af 1. juli 2020 oplyste vi klager, at forsikringerne ville fortsætte i op til 12 måneder og blive betalt via klagers pensionsopsparing, jf. [bilag 4](#).

Den 27. februar 2021 sendte vi brev til klager om, at han ville overgå til hvilende medlemskab, og at forsikringerne dermed ville ophøre med virkning fra 1. april 2021, jf. [bilag 5](#). Brevet indeholdt tilbud om, at klager kunne forlænge forsikringerne i sammenlagt fem år fra bidragsophør, og klager fik svarfrist til den 24. marts 2021, hvis klager ønskede at forlænge forsikringerne. Klager reagerede ikke rettidigt på tilbuddet, og forsikringerne bortfaldt derfor den 1. april 2021.

Klager søgte den 25. oktober 2022 om udbetaling af ydelser ved førtidspension, jf. [bilag 6](#), da klager var blevet tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. november 2022, jf. [bilag 7](#).

Samme dag den 25. oktober 2022 meddelte vi klager afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, da klager var hvilende medlem på det tidspunkt, hvorfra han var tilkendt offentlig førtidspension, jf. [bilag 8](#).

I mail af 27. oktober 2022 klagedes over afslaget, jf. [bilag 9](#), og ved mail den 1. november 2022 fastholdt selskabet afslaget med samme begrundelse, jf. [bilag 10](#).

Vi vedlægger oversigter fra klager egne sider på pension.dk, som viser de breve, selskabet senest har lagt i klagers e-Boks, jf. [bilag 11](#), og hvis klager klikker på feltet 'se alle' fremkommer en oversigt over breve, der i perioden er lagt i klagers e-Boks, jf. [bilag 12](#).

Begrundelse

Ved bidragsophør den 8. marts 2020 overgik klager til bidragsfri dækning i 12 måneder med virkning fra 1. april 2020, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 1.

Forinden udløbet af den bidragsfri dækningsperiode fik klager tilbud om at forlænge forsikringsdækningen i op til 60 måneder regnet fra bidragsophør, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 2.

Da klager ikke forlængede forsikringsdækningen, bortfaldt forsikringerne ved overgang til hvilende medlemskab den 1. april 2021, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 7, stk. 5.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. november 2022, men da klager på det tidspunkt var hvilende medlem, meddelte selskabet afslag på udbetaling af ydelser ved førtidspension, som var begrundet i PensionDanmarks forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17, 2. pkt., hvor der står:

...

Klager gør i klagen gældende, at selskabet ikke har lagt brevet om overgang til hvilende medlemskab i klagers e-Boks.

Selskabet kan afvise klagers påstand.

Alle breve fra PensionDanmark bliver automatisk lagt i klagers indbakke i e-Boks, jf. bilag 3, og det omhandlede brev om overgang til hvilende medlemskab blev lagt i klagers indbakke i e-Boks den 1. marts 2021.

Som dokumentation for, at selskabet har lagt brevet i klagers e-Boks, henviser vi til oversigten i bilag 12 fra klagers egne sider på pension.dk med de breve, selskabet løbende har lagt i klagers e-Boks, og hvorpå bl.a. det omhandlede brev figurerer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gives nedenfor. Nævnet har blandt andet modtaget skærmpoint fra klagerens e-Boks og oversigt over breve, der er lagt i klagerens e-Boks fra 2012 til 2022.

Af udateret brev fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Nu får du post fra PensionDanmark i e-Boks

Når der er ændringer eller anden vigtig info om din pension, får du et brev i e-Boks, så du altid kan følge med i, hvordan din pensionsordning ser ud. Med e-Boks har du alle dine vigtige papirer gemt ét sted. Du kan altid finde dine breve frem igen, og du slipper for at gemme dem i store ringbind.

Få overblik på pension.dk

Husk, at du også kan få overblik over din opsparing og dine forsikringer ved at logge ind på pension.dk"

Af brev af 1/7 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Betalingen til din pension er stoppet

Der kan være mange gode grunde til, at indbetalingerne til din pension er stoppet. Måske er du på orlov, har fået nyt job, er blevet opsagt eller gået på efterløn eller pension.

Du behøver ikke fortælle os, hvorfor indbetalingerne er stoppet. Vi skriver til dig, fordi der er nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.

Forsikringer

Har du forsikringer hos os, fortsætter de typisk 12 måneder endnu. Vi kontakter dig, inden de stopper, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dem. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Har du fået nyt arbejde, hvor du også har fået forsikringer, kan du stoppe dine forsikringer og din sundhedsordning hos os nu. Log ind på pension.dk og se eller stop dine forsikringer.

Sundhedsordning

Du er stadig omfattet af sundhedsordningen og kan bestille tid til behandlinger hos fx en fysioterapeut. Bestil via pension.dk eller app'en Din Pension.

Hvis du er syg

Er du stoppet på dit arbejde, fordi du er syg, kan du ringe til vores sygeplejersker på 7012 1335. De kan hjælpe dig med mulighederne i din sundhedsordning og i det offentlige sundhedsvæsen.

Er du syg, eller har du fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark, bør du beholde dine forsikringer, medmindre du er blevet optaget i en ny pensionsordning, hvor du har den samme dækning. Det gælder også, hvis du står uden job eller er på orlov. På den måde er du og din familie bedst sikret."

Af brev af 27/2 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper den 1. april 2021. Hvis du vil, kan du dog beholde dem lidt længere.

Vil du beholde dine forsikringer?

Du kan beholde dine forsikringer og sundhedsordning indtil 1. april 2025. Hvis du vil forlænge dine forsikringer, skal du gøre det senest den 24. i måneden, inden dine forsikringer stopper.

Du bør forlænge dine forsikringer, hvis:

- du er syg eller har fået et dårligere helbred, siden du blev medlem i PensionDanmark
- du står uden job eller er på orlov.

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

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.

Medlemmer, der kan dokumentere, at de er blevet fritaget for digital post, kan på anmodning få tilsendt papirbreve.

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.

PensionDanmarks information til medlemmerne sker i overensstemmelse med den til enhver tid gældende bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler.

- Stk. 2.* Ved medlemskabets ophør vil breve, der tidligere er lagt ind i medlemmets elektroniske indbakke på pension.dk, blive overflyttet til medlemmets e-Boks, for at medlemmet fortsat har adgang til dem.

...

§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

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

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi en virksomhed fejlagtigt har indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages. Tilsvarende gælder for medlemmer, der ikke er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning.

- Stk. 2.* Medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger. Forsikringerne ved visse kritiske sygdomme og førtidspension kan bortfalde i den forlængede bidragsfri dækning, jf. stk. 4, § 15, stk. 11 og § 16, stk. 17.

...

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

- Stk. 5.* Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

...

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

98982

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension, samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

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

...

› er blevet hvilende"

Nævnet udtaler:

Klageren blev genoptaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/6 2016. Bidragsindbetalingen ophørte den 8/3 2020, og klageren havde bidragsfri forsikringsdækning frem til den 1/4 2021. Den 27/2 2021 oplyste selskabet, at forsikringerne vil stoppe den 1/4 2021, men at der var mulighed for at forlænge dem til den 1/4 2025. Fristen for at anmode om forlængelse var den 24/3 2021. Klageren anmodede ikke om forlængelse af forsikringerne. Klageren fik tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/11 2022. Klageren har i 2022 søgt om udbetaling af forsikringsdækning ved førtidspension.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning. Klageren har anført, at han ikke har modtaget selskabets brev af 27/2 2021.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, at medlemmet kan vælge op til 60 måneders bidragsfri dækning. Af § 7, stk. 5, fremgår det, at når den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab.

Af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, andet punkt, fremgår det, at der ikke udbetales forsikringsdækning ved førtidspension, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet er blevet hvilende.

Henset til den af selskabet fremlagte oversigt over breve – der er lagt i klagerens e-Boks fra 2012 til 2022 – må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets breve af 1/7

Ankenævnet for Forsikring

8.

98982

2020 og 27/2 2021, og som følge heraf er blevet informeret om konsekvensen af ophør af indbetaling til ordningen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning ved førtidspension efter forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17, andet punkt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren overgik til hvilende medlemskab uden forsikringsdækninger den 1/4 2021, og at klageren først blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1/11 2022.

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 :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen