

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. august 2023 blev i sag nr. 99079:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 7/12 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg klager over, at AP pension stopper min udbetaling af tab af erhvervsevne 1.6.2022. AP siger min police ophører ved det 65. år, men pensionsaftalen blev ændret 1.3.2010 til 67. år, hvor jeg stadig er ansat og aftalen omfatter alle i ... Jeg blev ikke informeret om, at jeg ikke var omfattet af pensionsaftalen.

AP har været usandsynligt længe om at svare på mine mails. Det sidste svar jeg har modtaget, er fra 8.11.2022, hvor de også beklager den forlængende svartid. Derfor kommer min anke først nu.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg fastholder, at jeg skal have udbetalt tab af erhvervsevne til mit fyldte 67. år i følge pensionsaftalen 1.3.2010. Ligeledes at min police skal træde i kraft igen fra 65. år med de samme rettigheder som tidligere. Dvs. indbetalinger på min police til min fyldte 67. år."

Selskabet har i brev af 21/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Hun klager over, at AP Pension har stoppet hendes ydelser ved tab af erhvervsevne pr. 1. ... 2022, hvor hun fyldte 65 år. Det er klagers opfattelse, at ydelserne ved nedsat erhvervsevne i henhold til firmapensionsaftalen af 1. marts 2010 skal fortsætte frem til den 1. ... 2024, hvor hun fylder 67 år og når sin folkepensionsalder.

Klager er ligeledes utilfreds med sagsbehandlingstiden i AP Pension.

AP Pensions synspunkt

...

AP Pension fastholder, at udløbet på klagerens dækning ved tab af erhvervsevne er alder 65 år. Det fremgår klart og entydigt af aftalegrundlaget, at erhvervsevnetabsdækningen ville udløbe ved klagers 65. år.

AP Pension skal videre bemærke, at klagerens erhvervsevnetabsforsikring har været under udbetaling siden december 2007. Klageren omfattes derfor ikke af ændringerne, for så vidt angår det nye udløbstidspunkt for erhvervsevnetabsdækningen, da forsikringsbegivenheden allerede var indtrådt på ændringstidspunktet.

Det er endvidere AP Pensions synspunkt, at AP Pension ved sin tidligere kommunikation ikke har givet klager et løfte eller en berettiget forventning om, at hun ville være omfattet af eventuelle senere ændringer af firmapensionsaftalen.

AP Pension skal bemærke, at AP Pension undervejs i forløbet har beklaget den forlængede sagsbehandlingstid. Det er dog AP Pensions opfattelse, at AP Pension har fremmet klagers sag og henviser i den forbindelse til, at klager i perioden maj 2022 til november 2022 har modtaget flere svar fra AP Pension.

Sagsfremstilling

Som følge af klagers ansættelsesforhold hos ... fik klager oprettet en pensionsordning og en forsikringsdækning ved invaliditet i [forsikringsselskab] med ikrafttræden den 1. juli 1990. [Forsikrings-selskabs] pensionsalder var på daværende tidspunkt 67 år (**bilag A**).

[Pensionsselskab] opkøbte selskabet ...

I pensionsaftalen af 1. juli 1999 mellem [pensionsselskab] (nu AP Pension) og klagers tidligere arbejdsgiver (...) fremgik det bl.a. (**bilag B**):

...

Dækning ved invaliditet

Grunddækning ved invaliditet

[...]

Grunddækningen ved invaliditet udbetales tidligst tre måneder efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat med mindst 50% eller 2/3 på grund af sygdom eller ulykkestilfælde. Udbetalingen sker månedligt forud og så længe erhvervsevnen er nedsat, dog længst indtil det aftalte udløbstidspunkt.

[...]

Supplerende dækning ved invaliditet

[...]

Så længe medarbejderen modtager fuld løn, vil invalidepensionen blive udbetalt til [arbejdsgiver].

[...]

Dækning ved pensionering

[...]

Pensionsalderen er fastsat til det 65 år.

[...]

Ikrafttrædelse og opsigelse

Pensionsaftalen træder i kraft 1. juli 1999 og erstatter tidligere aftaler. Pensionsaftalen kan af begge parter opsiges med 6 måneders varsel til en 1. januar. Pensionsaftalen er i øvrigt underlagt de regler, der er aftalt for pension i henhold til overenskomst mellem ... og ...'

'Pensionsalderen' i pensionsaftalen blev således fastsat til det 65 år. Det fremgik ligeledes af pensionsaftalen, at en udbetaling fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne ikke kunne fortsætte efter det aftalte udløbstidspunkt. Det skal i den forbindelse bemærkes, at prisen for klagers forsikringsdækninger blev beregnet og fastsat i forhold til det aftalte udløb ved 65 år.

Der henvises i øvrigt til, at Folketinget i maj 1999 besluttede, at folkepensionsalderen skulle sættes ned fra 67 år til 65 år med virkning fra den 1. juli 2004.

Den 1. januar 2001 blev der indgået en ny pensionsaftale mellem AP Pension og klagers tidligere arbejdsgiver. Af pensionsaftalen fremgik det bl.a. **(bilag C)**:

...

Klager underskrev den 23. august 2002 'Omvalg af ...Pension for ...-ansatte' **(bilag D)**. Her satte klager kryds ved:

...

Den 13. september 2002 blev der fremsendt en opsparings- og forsikringsoversigt til klager. Af oversigten fremgik det bl.a. **(bilag E)**:

...

På baggrund af det foretagne omvalg blev der den 26. september 2002 sendt en opdateret opsparings- og forsikringsoversigt til klager. Det fremgik bl.a. af oversigten **(bilag F)**:

...

Pensionsaftalen af 1. december 2007 erstattede den gældende aftale af 1. januar 2001. Det fremgik bl.a. af aftalen **(bilag G)**:

...

Om udløbstidspunktet for pensionsordningen blev det i pensionsoversigten af 25. april 2014 oplyst **(bilag H)**:

...

I pensionsoversigten fra juli 2021 fremgik følgende om udløbstidspunktet for dækningen ved invaliditet **(bilag I)**:

...

Det fremgik således flere steder af aftalegrundlaget, at dækningen ved tab af erhvervsevne udløb ved den aftalte pensionsalder på 65 år.

Til Ankenævnets orientering skal AP Pension oplyse, at pensionsaftalen mellem klagers tidligere arbejdsgiver og AP Pension blev ændret gældende fra den 1. marts 2010, hvorefter pensionsalderen blev bestemt til 67 år. Klager var på daværende tidspunkt som anført nedenfor bevilget præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne, hvorfor klager ikke blev omfattet af ændringen.

Den 22. oktober 2007 ansøgte klager om udbetaling og præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne. Det fremgik af klagerens skadesanmeldelse **(bilag J)**, at hun blev delvist sygemeldt i foråret 2007 som følge af bl.a. sudden deafness og svær svimmelhed.

Af de på skadestidspunktet gældende forsikringsbetingelser fremgik bl.a. (**bilag K**):

...

Ud fra de foreliggende oplysninger anså AP Pension klagers dækningsberettigende forsikringsbetingelse for indtrådt i marts 2007.

AP Pension ydede derfor – efter tre måneders karens – præmiefritagelse fra den 1. juni 2007 til den 1. august 2007 og igen fra den 1. december 2007 til den 1. ... 2022. Fra den 1. juni 2007 til den 1. august 2007 og igen fra den 1. december 2007 til den 31. maj 2012 er der udbetalt erhvervsevnetabsydelse til klagers tidligere arbejdsgiver, da klager modtog fuld løn i hele sygeperioden.

Klager blev opsagt fra sin stilling med virkning fra den 31. maj 2012. Fra den 1. juni 2012 og frem til udløbstidspunktet den 1. ... 2022 er udbetalingen sket til klager.

I perioden februar 2008 til september 2015 har AP Pension truffet adskillige invalidepensionsafgørelser i sagen. Disse fremlægges som **bilag L-U**.

Klager rettede henvendelse til AP Pension den 27. februar 2022, den 3. maj 2022, den 18. maj 2022 og den 23. maj 2022 (**bilag V**). Hun var uforstående overfor, at hendes ordning ophørte den 1. ... 2022. Ved mail af 4. maj 2022 og af 24. maj 2022 forklarede AP Pension klager, hvorfor pensioneringstidspunktet og udløbet af erhvervsevnetabsdækningen var ved det fyldte 65. år (**bilag X**).

Sagen blev forelagt for AP Pensions klageansvarlige afdeling henholdsvis den 27. maj 2022 (**bilag Y**) og den 28. juli 2022 (**bilag Æ**). Ved svar af 23. juni 2022 (**bilag Z**) og af 8. november 2022 (**bilag Ø**) har AP Pensions klageansvarlige afdeling fastholdt, at klagers ret til dækning ved erhvervsevnetab – efter det for hende gældende aftalegrundlag – udløb ved hendes fyldte 65. år.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

AP Pensions vurdering af ankenævns sagen

Udløbstidspunkt

AP Pension fastholder, at klagerens dækning for tab af erhvervsevne udløb ved den aftalte pensionsalder på 65 år.

Det er AP Pensions opfattelse, at det fremgår klart og entydigt af aftalegrundlaget, at erhvervsevnetabsdækningen ville udløbe ved klagers 65. år.

AP Pension henviser i den forbindelse til den gældende pensionsaftale (**bilag G**) hvoraf det bl.a. fremgår, at ordningen udløber ved 65 år. Klager har løbende fået tilsendt opsparings- og forsikringsoversigter (**bilag E og bilag F**) og pensionsoversigter (**bilag H og bilag I**), hvoraf hun også har kunnet se, at udløbstidspunktet er 65 år.

I sin afgørelse af 7. september 2015 (**bilag U**) har AP Pension endvidere gjort klager opmærksom på, at udbetalingen og præmiefritagelse ville ophøre den 1. ... 2022, hvor hun fyldte 65 år.

Derudover er det AP Pensions synspunkt, at klageren ikke er omfattet af ændringen af firmapensionsaftalen den 1. marts 2010, hvorfor klagerens ret til dækning ved erhvervsevnetab – efter det for hende gældende aftalegrundlag – udløb ved hendes fyldte 65. år.

AP Pension skal bemærke, at en erhvervsevnetabsforsikring i almindelighed hviler på et skadevirkningsprincip, hvor forsikringsbegivenhedens indtræden/skadetidspunktet er det tidspunkt, hvor den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke må anses for nedsat i dækningsberettiget grad.

Ud fra skadevirkningsprincippet bliver klager ikke omfattet af ændringer af fx firmapensionsaftalen og forsikringsbetingelserne, så længe forsikringsbegivenheden er indtrådt forud for ikrafttrædelsen af ændringen, og hun fortsat opfylder betingelserne for erhvervsevnetabsydelse.

Det vil således sige, at så længe klager er vurderet berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne opretholdes klagers forsikringsdækninger, herunder udløb, i AP Pension uændret. Dette gælder uagtet, at pensionsaftalen med arbejdsgiver senere moderniseres, hvorefter fx udløb af medarbejdernes forsikringsdækninger tilpasses folkepensionsalderen. AP Pension har ingen forsikringsretlig eller aftaleretlig forpligtelse til at ændre og forlænge klagers udløb af forsikringsdækningerne til klagers individuelle folkepensionsalder.

AP Pension finder endvidere, at det ikke ud af aftaleforholdet i øvrigt eller af offentligretlige regler kan udledes en forpligtelse for AP Pension til at tilbyde klageren at ændre udløbstidspunktet for erhvervsevnetabsdækningen i forbindelse med, at den offentlige folkepensionsalder bliver sat op.

AP Pension finder heller ikke, at AP Pension ved sin tidligere kommunikation har givet klager et løfte eller en berettiget forventning om, at hun ville være omfattet af eventuelle senere ændringer af firmapensionsaftalen.

Det er AP Pensions opfattelse, at bl.a. følgende kendelser fra Ankenævnet støtter AP Pensions afgørelse; 90124, 94728, 95783 og 97613. I kendelserne modtog forsikrede erhvervsevnetabsydelse og var derfor ikke omfattet af efterfølgende vilkårsændringer, så længe berettigelsen til erhvervsevnetabsydelse bestod.

Det forhold, at udbetalingen tidligere i forløbet er sket til klagers arbejdsgiver, ændrer ikke på sagens udfald. Årsagen til, at udbetalingen indtil den 31. maj 2012 er sket til klagers arbejdsgiver er, at klager har fået udbetalt fuld løn i sygeperioden frem til den 31. maj 2012.

Det fremgår af de fremlagte forsikringsbetingelser (**bilag K**), at hvis forsikringen er oprettet i forbindelse med en firmapensionsaftale, kan det være aftalt, at arbejdsgiveren har ret til udbetalingen, så længe der udbetales løn fra arbejdsgiveren.

Af pensionsaftalen fra den 1. december 2007 (**bilag G**) fremgår det, at det er aftalt, at invalidepensionen udbetales til arbejdsgiver, så længe medarbejderen modtager løn fra arbejdsgiver. AP Pension bemærker i den forbindelse, at en sådan ordning er almindeligt forekommende i firmapensionsaftaler.

AP Pension fastholder dermed, at klagers ret til dækning ved erhvervsevnetab – efter det for hende gældende aftalegrundlag – udløb ved hendes fyldte 65. år.

Sagsbehandlingstid

AP Pension har noteret sig, at klager er utilfreds med sagsbehandlingstiden i AP Pension.

AP Pension skal hertil bemærke, at AP Pension undervejs i forløbet har beklaget den forlængede sagsbehandlingstid.

Det er dog AP Pensions opfattelse, at AP Pension har fremmet sagen og henleder i den forbindelse til, at klager i perioden maj 2022 til november 2022 har modtaget flere svar fra AP Pension.

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder AP Pension, at klager er blevet behandlet korrekt i henhold til aftalegrundlaget, og at klager ikke er berettiget til erhvervsevnetabsydelse frem til hendes 67. år. På denne baggrund fastholder AP Pension sin afgørelse."

Klageren har i brev af 23/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"AP Pension synspunkt

Min erhvervsevnetabsdækning udløber ved mit 65. år.

Mit synspunkt

Min erhvervsevnetabsdækning udløber ved mit 67. år.

Jeg var ansat i ... den 1. marts 2010, hvor der kommer et Tillæg nr. 3 til Obligatorisk Pensionsaftale for ... (pensionsaftale af 1. december 2007), som er obligatorisk for såvel nuværende som for fremtidige ansatte. Pensionsordningen udløber ved det 67. år. Udskrift af Pensionstillæg: **Bilag 1**

...

Jeg er ansat og medarbejder i ... frem til 31. maj 2012 og er derfor omfattet af dette tillæg. Der er ingen undtagelser for mig, selvom jeg får udbetalt for tab af erhvervsevnetab, ligesom det ikke fremgår af aftalen, at jeg ikke er omfattet.

AP har forskellige årstal for, hvornår jeg er ansat i ... Jeg er ansat i ... den 1. marts 1987, og i bekræftelsen står der, at min helbredsattest videregives til ... Hermed er jeg indtrådt i pensionsordning i 1987. I øvrigt er det fremsendt til AP 27. februar 2022. **Bilag 2**

AP angiver ansættelse i 1990 med deres bilag A – mens de senere angiver 1999 i deres bilag E, F, H og X + flere. Ligesom der i AP's systemudskrift med startdato 01.09 1999 **Bilag 3**

Bemærk også modsigelse i AP's bilag B – pensionsaftale 01.07.1999 og pensionsalder 65 år og AP's bilag X med, at min ordning er etableret 01.09.1999, hvor aftalen havde pensionsalder 67 år.

Se også AP's kunderådgiver ... svar til mig i maj 2022. AP's bilag X:

'Det har ingen betydning for din tab af erhvervsevne dækning om din ordning er tegnet den 1. marts 1987 eller den 1. september 1999. Denne tab af erhvervsevne man tegnede dengang var ud fra, at pensionsalderen dengang var 65 år, og det er denne aftale du har (og den gang blev der ikke taget højde for at folkepensionsalderen senere ville blive skubbet til senere). Det er derfor, at denne ydelse står til at bortfalde den 1. ... 2022.'

Han argumenterer med, at min pensionsalder vil være 65. år – men forkert, idet den jo dengang var 67. år i 1987. Så derfor endnu et argument for min påstand om udbetaling til mit 67. år.

Herudover er AP's argumenter modstridende, når de skriver:

Der henvises i øvrigt til, at Folketinget i maj 1999 besluttede, at folkepensionsalderen skulle sættes ned fra 67 år til 65 år med virkning fra den 1. juli 2004.

Og senere skriver AP

AP Pension finder endvidere, at det ikke ud af aftaleforholdet i øvrigt eller af offentligretlige regler kan udledes en forpligtelse for AP Pension til at tilbyde klageren at ændre udløbstidspunktet for erhvervsevnetabsdækningen i forbindelse med, at den offentlige folkepensionsalder bliver sat op.

Først henviser AP til Folketinget – og herefter er de ikke forpligtet af offentlige regler, hvor pensionsalderen i dag er 67 år for mig.

AP skriver:

Til Ankenævnets orientering skal AP Pension oplyse, at pensionsaftalen mellem klagers tidligere arbejdsgiver og AP Pension blev ændret gældende fra den 1. marts 2010, hvorefter pensionsalderen blev bestemt til 67 år. Klager var på daværende tidspunkt som anført nedenfor bevilget præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne, hvorfor klager ikke blev omfattet af ændringen.

Jeg har ikke på noget tidspunkt modtaget nogen informationer eller andet om, at jeg ikke er omfattet af Pensionsaftalen fra 1. marts 2010.

Konklusion

Der er aftalt ny Pensionsaftale i 2010, som jeg er omfattet af, idet jeg er ansat og medarbejder. Ophør af udbetaling for erhvervsevnetab er i aftalen 67. år, og jeg er derfor omfattet af ændringen. Der står ingen steder i aftalen, at jeg ikke er omfattet af Pensionsaftalen 2010, og derfor er jeg berettiget til udbetaling for erhvervsevnetab frem til mit 67. år.

Jeg er ikke på noget tidspunkt blevet orienteret om, at jeg ikke var omfattet af ændringen.

Præmiefritagelse og udbetaling af løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne skal fortsætte til mit 67. år.

Det er AP's ansvar at have rigtige informationer/data om mig og min forsikring i deres systemer, så der gennem årene fra 2010 havde stået korrekte oplysninger i fremsendt materialer til mig."

Selskabet har i kommentar af 3/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet fastholder i det hele argumentationen i vores første indlæg. Kunden var syg og var tilkendt udbetaling fra forsikring for tab af erhvervsevne længe inden en anden aftale trådte i kraft, hvorfor hun ikke er omfattet heraf"

Klageren har i kommentar af 12/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

8.

99079

"Jeg vil gøre AP opmærksom på, at – ja – jeg var syg. Det har jeg været siden 1980, hvor jeg fik konstateret diabetes type1, altså før jeg blev ansat i ...

Jeg har fortsat været arbejdsdygtig og i arbejde lige siden og indtil 31.05.2012, hvor jeg fratrådte og startede med selv at modtage udbetaling for tab af erhvervsevne.

Jeg er fortsat uenig med AP, idet jeg er omfattet af den nye pensionsaftale fra 2010. Jeg var ansat og i arbejde, og der er ingen undtagelser for ansatte og medarbejdere. Der står ingen steder i pensionsaftalen, at jeg ikke er omfattet.

En pensionsaftale underskrevet af adm. direktør m.fl. er juridisk bindende."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af pensionsaftale af 1/1 2001 mellem selskabet og klagerens tidligere arbejdsgiver fremgår bl.a.:

"Dækning ved invaliditet

...

Grunddækningen ved invaliditet udbetales tidligst tre måneder efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat med mindst 1/2 på grund af sygdom eller ulykkestilfælde. Der udbetales fuld dækning ved 50% invaliditet. Udbetalingen sker månedligt forud og så længe erhvervsevnen er nedsat, dog længst indtil udløb ved det 65. år.

...

Det er aftalt, at så længe medarbejderen modtager fuld løn, vil invalidepensionen blive udbetalt til arbejdsgiveren.

...

Dækning ved pensionering

Udbetaling ved pensionering kan bestå af et engangsbetrag og/eller årlige udbetalinger, der som udgangspunkt udbetales ved den aftalte pensionsalder.

...

Pensionsalderen er fastsat til det 65. år.

...

Ikrafttrædelse og opsigelse

Pensionsaftalen træder i kraft 1. januar 2001 og erstatter tidligere aftaler."

Af

og

af

FORSIKRING VED INVALIDITET	UDBETALINGER Kr.
En årlig invalidepension - solidarisk	163.578
Udbetalingen starter den dag nedsættelsen af erhvervsevnen, på grund af sygdom eller ulykke, har været uafbrudt i 3 måneder. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være på mindst 50%. Udbetalingen ophører, når erhvervsevnen ikke længere er nedsat med mindst 50%. Udbetalingen ophører dog senest ved dit 65. år. Pensionen udbetales månedligt - og beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale AMB af udbetalingen. Ved fratrædelse ændres prisberegningen.	
Fritagelse for indbetalinger	
Nedsættes din erhvervsevne med mindst 50%, skal du ikke længere indbetale den aftalte præmie. [REDACTED] sørger for, at din pensionsopsparing alligevel forøges med 71.566 kr. pr. år før fradrag af omkostninger, betaling til dine forsikringsdækninger, samt tillæg/fradrag for kursudsving og pensionsafkastbeskatning.	
En årlig invalidepension	81.789
Udbetalingen starter den dag nedsættelsen af erhvervsevnen, på grund af sygdom eller ulykke, har været uafbrudt i 3 måneder. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være på mindst 50%. Udbetalingen ophører, når erhvervsevnen ikke længere er nedsat med mindst 50%. Udbetalingen ophører dog senest ved dit 65. år. Pensionen udbetales månedligt - og beskattes som personlig indkomst. Du skal ikke betale AMB af udbetalingen.	

op-
rings-
forsikrin
ringsove
oversigt
13/9
2002
fremgår

Ankenævnet for Forsikring

9.

99079

bl.a.:

...

FAKTA	INDBETALINGER	FAKTA
Du begynder at indbetale til pensionsordningen den 1. september 1999 og fortsætter frem til 1. juni 2022.		

...

FAKTA	Særlige vilkår	FAKTA
Eventuel udbetaling af invaliderente vil ske til din arbejdsgiver, så længe du modtager fuld løn.		

Af pensionsaftale af 1/12 2007 mellem selskabet og klagerens tidligere arbejdsgiver fremgår

bl.a.: **F. Dækninger**

Pensionsaftalen indeholder følgende dækninger:

Dækning	Dækningstype	Præmie beregning	Ud- løb	Ydelse	mdl. præmie	Skattekode •	
						Pri- mær	Alter- nativ

Ankenævnet for Forsikring

10.

99079

...

Af

Ved invaliditet og sygdom

Invalidepension ved 50% invaliditet	Obligatorisk	Solidarisk	65 år	40%	0,78%	1	9
	Frivillig	Solidarisk	65 år	0-20%		1	9
	Frivillig	Individuel	65 år	0-20%		1	9
Præmiefritagelse ved 50% invaliditet	Obligatorisk		65 år				

FAKTA	INDBETALINGER	FAKTA
Pensionsordningen er oprettet 1. september 1999 og fortsætter frem til 1. juni 2022.		

[...]

G. Udbetaling ved invaliditet

Det er aftalt, at invalidepension udbetales til Arbejdsgiver, så længe medarbejderen modtager løn fra Arbejdsgiver.

pensionsoversigt af 25/4 2014 fremgår bl.a.:

Af pensionsoversigt af 10/7 2021 fremgår bl.a.:

Forsikringsdækning

Ved invaliditet

Årlig invalidepension (skattepligtig), udløb ved det 65. år	281.808 kr.
---	-------------

Af brev af 7/9 2015 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har fulgt op på din udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Din erhvervsevne har vi vurderet til at være varigt nedsat med 50 % i ethvert erhverv. Derfor fortsætter udbetalingen til forsikringen udløber den 1. ... 2022.

...

Du er fritaget for at indbetale

Ankenævnet for Forsikring

11.

99079

Din fritagelse for indbetaling fortsætter, når du får udbetalt penge fra din forsikring. Det betyder, at din pensionsopsparing og dine forsikringer fortsætter uændret, indtil fritagelsen for indbetaling udløber den 1. ... 2022."

Af "Tillæg nr. 3 til Obligatorisk Pensionsaftale for ..." af 1/3 2010 fremgår bl.a.:

"Optagelse i pensionsaftalen er obligatorisk for såvel nuværende som for fremtidige medarbejdere.

Når pensionsordningen udløber, ved det 67. år, kan det individuelt aftales hvorvidt medarbejderen ønsker at fortsætte indbetalingen til opsparingen uden præmiefritagelse efter virksomhedens aftalte udløbsalder. Er medarbejderen fortsat ansat følges virksomhedens regler omkring omkostninger.

Dækninger ved udløb 67 år

Pensionsaftalen indeholder følgende dækninger:"

Af systemudskrift af 2/5 2022 over klagerens pensionsforhold i selskabet fremgår bl.a.:



The screenshot shows a green header with a shield icon and the word "Forsikringer". Below it, there are three sections of insurance details:

- Forsikring ved tab af erhvervsevne - løbende udbetaling**
 - Grundform: 429
 - 60,00 % af årlig løn
 - Solidarisk udløbsalder: 65 år
 - Individuel udløbsalder: 65 år
- Forsikring ved visse kritiske sygdomme**
 - Grundform: 910
 - 120.140,00 DKK
 - Solidarisk udløbsalder: 65 år
 - Individuel udløbsalder: 65 år
- Fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) - tab af erhvervsevne**
 - Grundform: 449
 - 100,00 % af bidrag
 - Solidarisk udløbsalder: 65 år
 - Individuel udløbsalder: 65 år

Af forsikringsbetingelserne nr. 04-2005 fremgår bl.a.:

"Generelle vilkår

1.1 Omfang

Forsikringen dækker i det omfang, der er anført i opsparings- og forsikringsoversigten.

...

3 Forsikringsdelen

...

3.3 Invaliditet

Hvis det er anført i Opsparings- og forsikringsoversigten, er der ret til udbetaling af forsikringsdækning og 'fritagelse for indbetaling' i tilfælde af at forsikrede mister sin erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

Hvis forsikringstageren har fået ret til 'fritagelse for indbetaling', sikrer [pensionsselskab] at opsparingen hver måned forøges med det aftalte beløb. Samtidig opretholdes forsikringsdækningen som om indbetalingen var fortsat.

...

Hvis forsikringen er oprettet i forbindelse med en firmapensionsaftale, såvel obligatorisk som frivillig, kan det være aftalt at arbejdsgiveren har ret til udbetalingen, så længe der udbetales løn fra arbejdsgiveren.

Tab af erhvervsevnen indebærer at forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at tjene mere end enten 1/2 eller 1/3 af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Ved vurderingen tager [pensionsselskab] hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Det er i 'Opsparings- og forsikringsoversigten' anført i hvilken grad erhvervsevnen skal være nedsat for at der er ret til invalideydelser.

...

3.5 Udbetaling

Månedlige udbetalinger begynder når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder. De begynder den 1. i måneden. Forsikringstageren kan vælge mellem de vilkår for udbetalingerne der gælder når udbetalingerne starter.

...

Udbetalingen fortsætter så længe erhvervsevnen er nedsat i den påkrævede grad frem til forsikringens ophørsdato."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en firmapensionsordning med forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, som udløb ved den aftalte pensionsalder på 67 år. Den 1/7 1999 blev pensionsalderen ændret til 65 år.

Selskabet har ydet præmiefritagelse fra 1/6 2007 til 1/8 2007 og igen fra 1/12 2007 og frem til det tidspunkt, hvor klageren fyldte 65 år. Fra 1/6 2007 til 1/8 2007 og igen fra 1/12 2007 til 31/5 2012 har selskabet udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne til klagerens tidligere arbejdsgiver, da klageren modtog fuld løn i sygeperioden. Klageren blev opsagt fra sin stilling den 31/5

Ankenævnet for Forsikring

13.

99079

2012, og selskabet udbetalte erhvervsevnetabsydelse til klageren frem til det tidspunkt, hvor klageren fyldte 65 år.

Klageren ønsker at få udbetalt ydelser ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse frem til hun fylder 67 år. Klageren har anført, at pensionsaftalen blev ændret den 1/3 2010, hvorefter pensionsordningen udløber ved det 67. år, og at hun på det tidspunkt var ansat hos tidligere arbejdsgiver, hvorfor hun er omfattet af ændringen. Hun har anført, at hun ikke blev informeret om, at hun ikke var omfattet af ændringen, ligesom det ikke fremgår, at hun ikke er omfattet.

Selskabet har anført, at det fremgår af aftalegrundlaget, at erhvervsevnetabsdækningen vil udløbe ved klagerens 65. år. Selskabet har anført, at klagerens erhvervsevnetabsforsikring har været under udbetaling siden 2007. Idet forsikringsbegivenheden allerede var indtrådt på ændringstidspunktet, er klageren ikke omfattet af ændringen i 2010 om nyt udløbstidspunkt for erhvervsevnetabsdækningen. Selskabet har anført, at selskabet ikke ved sin kommunikation har givet klageren et løfte eller en berettiget forventning om, at hun ville være omfattet af eventuelle senere ændringer af firmapensionsaftalen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke blev omfattet af ændringen af firmapensionsaftalen pr. 1/3 2010, hvorfor klagerens ret til dækning ved erhvervsevnetab – efter det for hende gældende aftalegrundlag – er hendes fyldte 65. år.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af både firmapensionsaftale af 1/1 2001 og af 1/12 2007, at udløbet af erhvervsevnetabsdækningen er ved klagerens fyldte 65. år.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det er oplyst i opsparings- og forsikringsoversigterne og pensionsoversigterne, at erhvervsevnetabsdækningen udløber ved 65 år. Ligeledes fremgår det af selskabets brev af 7/9 2015 til klageren, at forsikringen udløber på en fastsat dato i 2022.

Ankenævnet for Forsikring

14.

99079

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens erhvervsevnetabsforsikring var under udbetaling, da den nye firmapensionsaftale trådte i kraft den 1/3 2010. Klageren omfattes ikke af det nye udløbstidspunkt, når forsikringsbegivenheden allerede er indtrådt på ændringstidspunktet.

Det forhold – at selskabet har udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne til klagerens tidligere arbejdsgiver frem til den 31/5 2012 – kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 04-2005, at det kan være aftalt, at arbejdsgiveren har ret til udbetalingen, så længe der udbetales løn fra arbejdsgiveren, og at det fremgår af pensionsaftalen af 1/12 2007, at invalidepension udbetales til arbejdsgiver, så længe medarbejderen modtager løn fra arbejdsgiver.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabets information til klageren er behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet på erstatningsretligt grundlag kan pålægges at yde erhvervsevnetabsdækning, indtil klageren fylder 67 år.

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.



Jens Kruse Mikkelsen
formand