

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. august 2023 blev i sag nr. 99609:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lærernes Pension, Forsikringsaktieselskab
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med bl.a. ret til børnepension. Hun har i klageskema af 2/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en pensionsordning hos Lærernes Pension i 1998 via min arbejdsplads ... I 2004 bliver jeg ... og kommer i fleksjob med nedsat arbejdsevne på 2/3. Jeg får også tilkendt invalidepension fra Lærernes Pension samt Børnepension til mine børn.

Da [barn] fylder 19 år i 2017 stopper ... Børnepension. Jeg henvender mig til Lærernes Pension, som siger at Børnepension kun er til barnet er fyldt 19 år. På dette tidspunkt stoler jeg på informationen.

Nu har Lærernes pension fået en ny onlineplatform som jeg har været inde at se på i november 2022, fordi mit helbred er blevet dårligere og jeg var i gang med at få godkendt en førtidspension, hvilket blev bevilliget i december med start 1. januar 2023.

Jeg opdager at der i vilkår for Børnepension står, at udbetaling sker indtil barnet er fyldt 21 år. Ligeledes står der på min side, at Børnepension bliver udbetalt til 21 år (se [screendump]).

Jeg reagerer straks og ringer til Lærernes Pension, som fortæller at mine vilkår er anderledes. Jeg skal se på deres hjemmeside og finde vilkårene før 2005. Jeg downloader vilkårene, men her fremgår det stadig at Børnepension bliver udbetalt til barnets 21. år.

Jeg ringer igen til Lærernes Pension, som nu mener at mine vilkår slet ikke fremgår på Min Side, men er i deres arkiv. Jeg beder om at få dem tilsendt, men jeg får intet. Jeg rykker 4 uger i træk, og til sidst får jeg vilkårene tilsendt, samt et brev og en pensionsoversigt fra 2021.

I disse vilkår fremgår der at mine børn har ret til Børnepension, når jeg modtager invalidepension. Der er absolut ikke angivet nogen begrænsning af alder i forhold til vilkår for Børnepension.

Lærernes Pension henholder sig til at der i den vedhæftede pensionsoversigt fra 2021, ligeledes er angivet en forkert aldersgrænse for mine børn.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at alle mine ... børn får udbetalt deres Børnepension og med tilbagevirkende kraft indtil deres 21. år."

I brev af 9/5 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagsfremstilling

Klager er medlem i Lærernes Pension ... og fik første gang tilkendt midlertidig invalidepension fra 10. oktober 2005 på grund af nedsat arbejdsevne. Klagers bevilling til midlertidig invalidepension er efterfølgende blevet revurderet og forlænget i marts 2012, marts 2017 samt i maj 2022. I januar 2023 tilkendes klager offentlig førtidspension, og klager bevilliges herefter ligeledes i januar 2023 fortsat invalidepension fra selskabet.

I forbindelse med tildeling af invalidepension har klagers børn mulighed for at få tildelt børnepension. Betingelser for udbetaling af børnepension under klagers ordning fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt F i **klagers bilag 'Forsikringsbetingelser'**. Da klager første gang er blevet tilkendt invalidepension i 2005, er det de på det tidspunkt gældende forsikringsbetingelser, der er gældende for klagers forsikrings- og pensionsordning.

I bevillingsbrevene fra selskabet fra henholdsvis 16. marts 2012 (**Bilag A**), 10. marts 2017 (**Bilag B**), 19. maj 2022 (**Bilag C**) samt 13. januar 2023 (**Bilag D**) fremgår det, at klagers børn får børnepension. Det præciseres i bevillingsbrevet fra 2012, at *'Børnepensionen kan længst blive udbetalt til det 19 år.'* (jf. **Bilag A**), og i bevillingsbrevet fra 2017 med formuleringen *'kan maksimalt blive udbetalt, indtil barnet fylder 19 år'* (jf. **Bilag B**) og i bevillingsbrevet fra 2023, at børnepensionen *'udbetales længst til og med den måned, barnet fylder 19 år.'* (jf. **Bilag D**).

Klager modtager i april 2016, maj 2017, marts 2018, maj 2019, maj 2020, januar 2021 og i januar 2023 en årlig pensionsoversigt, hvori dækningerne på klagers ordning fremgår (samlet i **Bilag E**). Af samtlige pensionsoversigter fremgår det, at klager har dækningen børnepension med teksten: *'Børnepension til hvert barn indtil 19 år'* (jf. **Bilag E**).

Selskabet ændrer sine regler for børnepension 1. januar 2016, hvor selskabet blandt andet ændrer udløbsalderen for bevilling af børnepension fra 19 år til 21 år, dog kun gældende for nye bevillinger fra og med 1. januar 2016. Af denne årsag bliver medlemmet retteligt ikke informeret om ændringerne i selskabets regler for tildeling af børnepension, da disse nye regler ikke er gældende for klagers forsikringsordning.

I april 2017 kontakter klager selskabets medlemsservice og spørger ind til dækningerne på sin ordning. Klager mener, at klager har dækning for børnepension til børns 21. år. Klager får i telefonsamtalen oplyst af selskabets pensionsrådgiver, at der på klagers ordning er dækning indtil børns 19. år.

Klager henvender sig til selskabet 15. november 2022 og spørger i den forbindelse igen ind til dækning for børnepension. Klager har på et af oversigtsbillederne på sin medlemsportal set, at der er angivet dækning for børnepension til barnets 21. år. Klager påpeger, at det ligeledes står i de forsikringsbetingelser, der er åbent tilgængelige på LP's hjemmeside, at der udbetales børnepension til et barns 21. år. Klager får af selskabets pensionsrådgiver forklaret, at reglerne for børnepension blev ændret i 2016, bl.a. med en forøgelse af udløbsalderen for børnepension fra 19. til 21. år, men at dette ikke er gældende for klagers forsikringsordning, da klager har modtaget en helbredsbetingsydelse (invaliddepension) siden 2005, og således er dækket i henhold til de forsikringsbetingelser fra 1. juli 2005, der var gældende på tildelingstidspunktet. Da forsikringsbetingelserne fra juli 2005 ikke er tilgængelige på hjemmesiden, aftales det, at klager får tilsendt de forsikringsbetingelser, som klager er omfattet af.

Klager modtager d. 2. december 2022 et brev fra selskabet i sin postmappe sammen med forsikringsbetingelserne fra 2005. I brevet (jf. **klagers bilag 'Forsikringsbetingelser'**) forklares det, at klager er omfattet af de vedhæftede forsikringsbetingelser fra 2005, da klager har været tildelt invaliddepension fra sin ordning siden 2005. Klager modtager med brevet også en kopi af den på det tidspunkt seneste pensionsoversigt fra januar 2021, hvoraf det fremgår, at børnepensionen stopper, når barnet fylder 19. år (jf. **klagers bilag 'Forsikringsbetingelser'**).

9. december 2022 henvender klager sig og efterspørger forsikringsbetingelserne. I samtalen får klager oplyst, at forsikringsbetingelserne er blevet lagt i klagers postmappe d. 2. december 2022. Pensionsrådgiveren aftaler med klager, at klager får tilsendt betingelserne med posten i stedet.

Som nævnt ovenfor modtager klager også 13. januar 2023 en bekræftelse på, at klager i forbindelse med sin tilkendelse af førtidspension fortsat vil modtage invaliddepensionsydelse fra selskabet. I dette brev er det, som i de andre, tidligere bevillingsbreve, præciseret, hvilket beløb børnepensionsydelsen er på pr. måned og at børnepensionen *'udbetales længst til og med den måned, barnet fylder 19 år'* (jf. **Bilag D**).

D. 26. januar 2023 modtager klager endnu en pensionsoversigt, hvori det er angivet, at klagers børn kan modtage børnepension til deres 19. år 'Børnepension til hvert barn indtil 19 år - årligt før skat' (jf. **Bilag E**).

Klager fremsender en klage til selskabet d. 11. marts 2023 med påstand om dækning til det 21. år (Klagers bilag 'Klage'), med henvisning til et stykke tekst på klagers medlemsportal og de forsikringsbetingelser der er direkte tilgængelige på selskabets hjemmeside.

27. marts 2023 modtager klager svar på klagesagen, hvori selskabet fastholder, at klagers børn kun har ret til børnepension til deres 19. år som oplyst af selskabet på klagers pensionsoversigter samt bevillingsbreve (**Bilag F**).

Herefter indbringer klager sagen for Ankenævnet for Forsikring d. 2. april 2023 med krav om efterbetaling af børnepension til klagers ... børn frem til deres 21. år. Selskabet modtager besked om ankenævns sagen d. 19. april 2023.

Begrundelse

Klager indbringer en klage over selskabets afgørelse, fordi klager mener at have ret til udbetaling af børnepension til sine børns 21. år. Klager begrundet sin forventning om denne dækning med henvisning til, at der stod angivet på klagers medlemsportal, at børnepensionen 'Udbetales til 21 år', og som klager i januar 2023 har taget et skærmbillede af (jf. klagers bilag 'Klage'). Denne sætning på selskabets medlemsportal beror beklageligvis på en systemfejl, som selskabet også gør opmærksom på i selskabets svar på klagers klage (jf. Bilag F). Sætningen hører til dét hjemmesidebillede, der er gældende for ordninger, der er omfattet af de senere forsikringsbetingelser, hvor der er dækning for børnepension til det 21. år. Ved en fejl på hjemmesiden har denne sætning også fremgået af hjemmesiden for nogle af de ordninger, der er omfattet af ældre forsikringsbetingelser, hvor børnepension udbetales til det 19. år. Klager påpeger i sin klage og ankenævnsklage også, at klager først blev henvist til forsikringsbetingelser på hjemmesiden, hvor der ligeledes var angivet, at der var dækning for børnepension til det 21. år. Det er naturligvis beklageligt, at klager i første omgang er blevet henvist til de forkerte forsikringsbetingelser på hjemmesiden. Klager modtager dog efterfølgende de rette forsikringsbetingelser fra juli 2005.

I forsikringsbetingelserne fra juli 2005 er det ikke præciseret i selve betingelserne, hvor længe der kan udbetales børnepension. Dette fremgår derimod af selskabets systemer og de systemgenererede breve som bevillingsbrevene og de årlige pensionsoversigter, der præciserer præcis, hvilke ydelser klager er berettiget til, hvor længe klager er berettiget og med hvilke ydelsesbeløb.

Af bevillingsbrevene fremgår som nævnt vedrørende udbetaling af børnepension: Fra 2012: *'Børnepensionen kan længst blive udbetalt til det 19 år.'* (jf. Bilag A), fra 2017: *'kan maksimalt blive udbetalt, indtil barnet fylder 19 år'* (jf. Bilag B) og fra 2023: *'udbetales længst til og med den måned, barnet fylder 19 år.'* (jf. Bilag D). Af samtlige pensionsoversigter fra 2016-2021 samt 2023 fremgår der følgende formulering: *'Børnepension til hvert barn indtil 19 år'* (jf. Bilag E).

Brevene fra selskabet og forsikringsbetingelserne udgør tilsammen rammerne og grundlaget for forsikringsordningen. At udløbsalderen ikke står angivet direkte i de for klager gældende forsikringsbetingelser, mener vi ikke modsætningsvist kan give en berettiget forventning om en ikke-beskrevet udløbsalder.

Som beskrevet ovenfor er klager i bevillingsbrevene fra 2012, 2017 og 2023 og i de årlige pensionsoversigter samt i to telefoniske samtaler tydeligt blevet informeret, at der er dækning for børnepension til klagers børns 19. år, på den forsikringsordning klager er omfattet af.

Vi mener ikke, at fejlen på hjemmesiden kan betragtes som eller sidestilles med et tilsagn fra selskabet om anden dækning. Vi mener heller ikke, at fejlen på hjemmesiden eller den, i første omgang, forkerte henvisning til forsikringsbetingelserne, på nogen måde kan skabe en berettiget forventning om dækning til det 21. år i god tro hos klager, da dette direkte strider imod dét, der tydeligt fremgår af samtlige årlige pensionsoversigter, bevillingsbreve og de mundtlige dækningstilsgagn klager har fået i 2017 og 2022.

Det er således vores opfattelse, at klagers ... børn har modtaget børnepension frem til deres 19. år helt i overensstemmelse med klagers forsikringsordning, og at klager løbende er blevet orienteret om denne udløbsalder.

Konklusion

På baggrund af ovenstående er det vores konklusion, at klagers børn ikke har krav på yderligere udbetaling af børnepension, da klagers børn længst har haft ret til og fået udbetaling af børnepension frem til deres 19. år i overensstemmelse med klagers forsikringsordning."

Klageren har i brev af 21/5 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vil gerne pointere at da jeg i november 2022 kontaktede Lærernes Pension og bad om vilkårene, blev jeg henvist til at downloade vilkår fra hjemmesiden, som blev brugt for pensionsordninger inden 2008. Efter download måtte jeg konstatere at der i disse betingelser også er beskrevet at Børnepension går til barnets 21 år. (Bilag_vilkår_93_til_98.pdf)

Disse betingelser hedder: Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99. Jeg tegnede forsikringen i december 1998, så det giver mening at jeg hører under disse betingelser. Det giver også mening idet selskabet på deres hjemmeside har 2 forskellige vilkår, som gælder eftersom man har tegnet forsikringen før eller efter 2008.

Jeg konfronterede LP om at der også i de for mig gældende forsikringsbetingelser stod, at Børnepension gik til 21 år.

Herefter mente selskabet at mine vilkår ikke var indsat på hjemmesiden, og det tog selskabet næsten en måned, selvom jeg rykkede hver uge, at finde nogle betingelser som skulle gælde for mig, nemlig den vedlagte Bilag Vilkår_scannet.pdf.

Forsikringsbetingelserne er scannet ind, altså findes de ikke elektroniske hos Lærernes Pension. Det fremgår tydelig at de tilsendte betingelser efter scanning er printet ud på Selskabets brevpapir. Derfor er der 2 brevpapirslogoer oven på hinanden.

Det undrer mig meget at de vilkår som gælder for mig ikke findes elektroniske, hverken på selskabets hjemmeside og end ikke i deres arkiver.

Ydermere undrer det mig at jeg ved almindelig telefonisk forespørgsel får at vide at jeg skal benytte vilkår på hjemmesiden fra før 2008, nemlig de vilkår som hedder 93 til 99, men at selskabet herefter ikke vil stå ved de vilkår.

Disse vilkår (93 til 99) er ligeledes blevet opdateret til Børnepension indtil 21 år, efter at Lærernes Pension efter deres eget udsagn her i Ankenævnet, ændrede Børnepension til 21 år i 2016.

Jeg mener på ingen måde at det dokumenterer selskabets ret til at stoppe mine børns pensionsudbetalinger ved 19 år, at de har skrevet det år efter år. Tværtimod mener jeg at Selskabet har kørt videre med en fejlinformation som går imod de vilkår som gælder mig, og som er publiceret på deres hjemmeside.

Jeg opdager først fejlen efter mange års fejlinformation, fordi jeg på Min side kan læse at min børn har ret til Børnepension indtil deres 21 år.

Jeg tegnede min pensionsordning i 1998 og bør deres modtage Børnepension efter de vilkår som hedder 93-99."

Selskabet har i brev af 8/6 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager blev optaget i selskabet i 1998 og blev derfor optaget på de forsikringsbetingelser, der var gældende for optagelse af pensionsmedlemmer siden 1993 med deraf tilhørende opdateringer. Disse forsikringsbetingelser er løbende blevet opdateret bl.a. pr. 1. januar 2003, 1. juli 2004 og 1. juli 2005.

Et medlems ret og dermed også et medlems børns ret til ydelser bliver fastlåst på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, altså 10. oktober 2005, hvor klager tilkendes midlertidig førtidspension første gang. Retten til ydelser under pensionsordningen bliver således fastsat i henhold til de forsikringsbetingelser, der var gældende på tilkendelsestidspunktet. I klagers tilfælde er dette forsikringsbetingelserne 'Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab 1. juli 2005' (jf. **klagers bilag 'Vilkår_scannet'** og **klagers bilag 'Forsikringsbetingelser'**).

På tidspunktet for medlemmets første bevilling i 2005 var der dækning for børnepension frem til barnets 19. år. Denne udløbsalder er ikke præciseret i teksten i selskabets ældre sæt forsikringsbetingelser, herunder de betingelser som klager er omfattet af, ligesom de præcise ydelsessatser ikke fremgår af selve forsikringsbetingelserne. Udløbsalder og klagers præcise ydelsesbeløb fremgår derimod af samtlige pensionsoversigter (jf. **Bilag E**) og de bevillingsbreve, som klager modtog i 2012, 2017 og 2023 (jf. **Bilag A**, **Bilag B** og **Bilag D**).

Selskabet begynder at præcisere selve udløbsalderen for børnepension i sine nyere forsikringsbetingelser. Klager er ikke omfattet af disse nyere forsikringsbetingelser jf. ovenfor. Derudover ændrer selskabet sine regler for børnepension pr. 1. januar 2016. I den forbindelse ændres udløbsalderen for børnepension fra 19 til 21 år for alle børn, der erhverver ret til børnepension efter 1. januar 2016. Dette er grunden til, at der i forsikringsbetingelserne 'Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99', som klager henviser til og har uploadet (jf. **Klagers bilag 'Vilkår 93 til 98'**), står angivet, at der er ret til børnepension til barnets 21. år.

Som også nævnt i selskabets redegørelse af 9. juni 2023 er det beklageligt, at klager ikke i første omgang bliver orienteret korrekt om, at de for klager gældende forsikringsbetingelser ikke kan findes på selskabets hjemmeside, men skal udleveres af selskabet.

At klager i første omgang er blevet henvist til et forkert sæt forsikringsbetingelser, mener vi ikke kan skabe en berettiget forventning i god tro om en anden dækning end dét, der fremgår af de årlige pensionsoversigter fra 2016 og frem, samt de bevillingsbreve som klager har fået tilsendt i 2012, 2017 og 2023. Selskabet gør også igen opmærksom på, at klager i 2017 telefonisk har spurgt ind til dækning for børnepension og i den forbindelse modtog samme svar som i de mange tilsendte breve - at klagers børnepension blev udbetalt til klagers børn til deres 19. år.

Selskabet bemærker, at det ikke er en forudsætning for gyldigheden af forsikringsbetingelserne, at disse findes elektronisk. Klager har ret til at modtage sine forsikringsbetingelser på et varigt medium såsom fysisk print, en pdf-fil eller lignende. At selskabet ikke har en elektronisk-dannet version af forsikringsbetingelserne, påvirker således ikke gyldigheden af klagers forsikringsbetingelser.

Det er fortsat selskabets opfattelse, at klagers børn ikke har krav på yderligere udbetaling af børnepension, da klagers børn har modtaget børnepension til deres 19. år helt i overensstemmelse med de for klager og klagers børn gældende forsikringsbetingelser, og at klager løbende er blevet oplyst om denne udløbsalder. Selskabet fastholder derfor sin afgørelse."

I brev af 9/7 2023 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

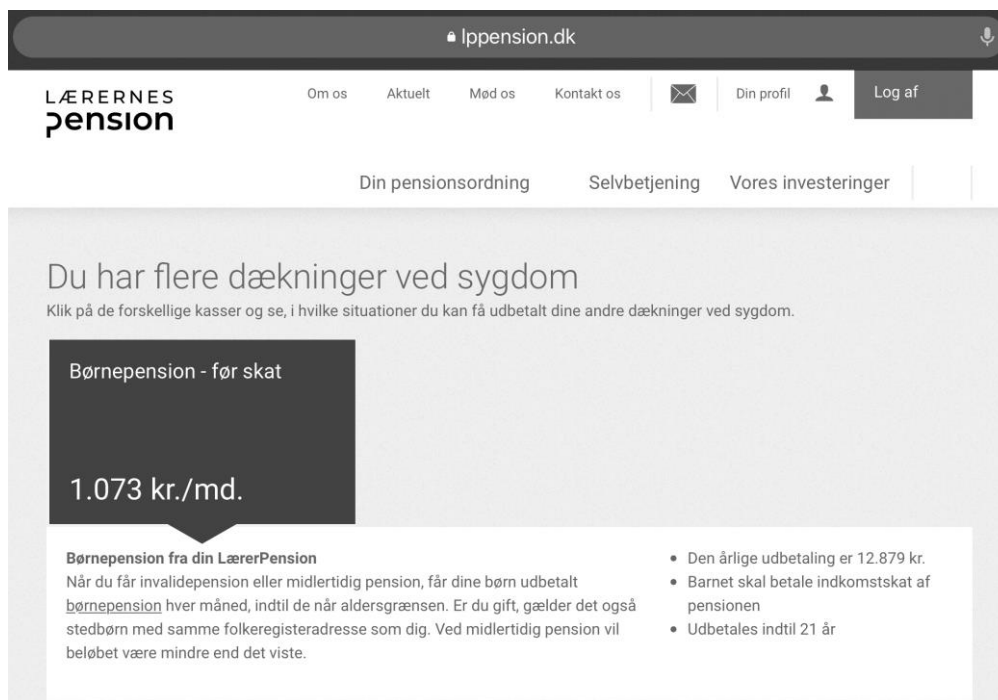
"Jeg har tegnet pensionsforsikringen efter vilkårene 93-98 og ikke efter vilkårene 2005. Det fremgår nederst på hver side af vilkårene, hvad navnet på vilkårene er, f.eks. 93-98 eller 2005. Herefter følger dato for sidste opdatering, f.eks. den vedhæftede vilkår_scannet er vilkår med navn 2005 og opdateret 1. januar 2013, hvorimod mine vilkår 93-98 er opdateret 1. juli 2019. Jeg har på intet tidspunkt underskrevet en aftale om at overgå til vilkår 2005.

LP skriver med henvisning til vilkårene 93-98: '*Disse forsikringsbetingelser er løbende blevet opdateret bl.a. pr. 1. januar 2003, 1. juli 2004 og 1. juli 2005.*' Det fremgår dog ikke af den dokumentation som LP har vedhæftet. Her drejer det sig om helt andre vilkår af 1. juli 2005. Vilkaere 93-98 eksisterer stadig og blev opdaterede i 2019, og er dermed ikke blevet erstattet af vilkaere i 2005.

Jeg har modtaget årsoversigter fra forsikringen, hvor der står at Børnepension varer til barnet fylder 19 år. Dette er en fejlinformation som forsikringen har udsendt. Jeg har på intet tidspunkt modtaget de opdaterede vilkår 93-98, hvori jeg havde kunne læse at Børnepension går til barnet fylder 21 år.

På grundlag af dette fastholder jeg at Lærernes Pension skal betale min 19-årige ... fra marts 2023 til ... bliver 21 år, ligesom mine 2 børn på ... og ... skal have 2 års pension med tilbagevirkende kraft."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af udskrift fra selskabets hjemmeside fremlagt af klageren fremgår bl.a.:



The screenshot shows the Lærernes pension website. The header includes the logo and navigation links: Om os, Aktuelt, Mød os, Kontakt os, Din profil, and Log af. Below the header, there are links for Din pensionsordning, Selvbetjening, and Vores investeringer. The main content area has a heading "Du har flere dækninger ved sygdom" and a subheading "Klik på de forskellige kasser og se, i hvilke situationer du kan få udbetalt dine andre dækninger ved sygdom." A dark box highlights "Børnepension - før skat" with a value of "1.073 kr./md." Below this, there is a section titled "Børnepension fra din LærerPension" with a detailed explanation of the pension and a list of bullet points: "Den årlige udbetaling er 12.879 kr.", "Barnet skal betale indkomstskat af pensionen", and "Udbetales indtil 21 år".

Af selskabets brev af 16/3 2012 til klageren fremgår bl.a.:

"Du får fortsat midlertidig invalidepension

...

Børnepension

Dine børn får fortsat udbetalt børnepension.

Børnepensionen er ca. 914 kr. pr. måned før skat. Børnepensionen kan længst blive udbetalt til det 19 år."

Af selskabets bevillingsbreve af 10/3 2017 og 13/1 2023 til klageren fremgår det tilsvarende, at børnepensionen udbetales, indtil barnet fylder 19 år.

Af pensionsoverblik fra april 2016 fremgår bl.a.:

Dine udbetalinger

Invalidepension indtil 67 år – årligt før skat

Børnepension til hvert barn indtil 19 år – årligt før skat

11.685 kr.

Af pensionsoverblik fra maj 2017 fremgår bl.a.:

Dine udbetalinger

Invalidepension indtil 67 år – årligt før skat

Børnepension til hvert barn indtil 19 år – årligt før skat

11.846 kr.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99609

Af pensionsoverblik fra marts 2018, maj 2019, maj 2020, januar 2021 og januar 2023 fremgår det tilsvarende, at der ydes børnepension indtil 19 år.

Selskabet har i brev af 2/12 2022 til klageren bl.a. anført:

"Vi vedhæfter forsikringsbetingelser for 2005, som du er omfattet af, da du har været bevilget en helbredsbeholdning siden 2005.

Vi vedlægger også kopi af dit seneste pensionsoverblik, hvor det fremgår, at børnepensionen stopper, når barnet fylder 19 år."

"Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab 1. juli 2005" indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"A Generelle betingelser

§ 1. Virkeområde

Disse forsikringsbetingelser gælder for forsikringer, der er oprettet i Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab, i det følgende kaldet selskabet. Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. juli 2005, og gælder for forsikringer oprettet pr. denne dato.

...

§ 2. Forsikringsaftalen

...

Stk. 2. Som dokumentation for aftalen udstedes et pensionsbevis eller anden skriftlig bevislighed. Aftalens indhold fremgår heraf og af Lærernes Pensions trykte forsikringsbetingelser samt eventuelle underliggende regulativer og skriftlige aftaler, under ét benævnt forsikringsaftalen.

...

C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse ved invaliditet

§ 1. Definition af invaliditet/nedsat erhvervsevne

Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse ved invaliditet indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse ved invaliditet. ...

Stk. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse ved invaliditet kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen. Halv invalidepension medfører ikke ret til udbetaling af børnepension.

...

F Betingelser for børnepension

§ 1. Berettigede til børnepension er:

- Forsikredes biologiske børn
- Forsikredes stedbørn (ægtefælles/registreret partners børn)
- Forsikredes adoptivbørn.

Stk. 2. Bortadoptererede børn er ikke berettigede til børnepension."

Af "Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99" af 1/7 2019 fremgår bl.a.:

"§ 1. Virkeområde

Disse forsikringsbetingelser gælder for LærerPension 93 og 99. Betingelserne træder i kraft den 1. juli 2019.

...

Dækningerne i den obligatoriske pensionsordning

Pensionsordningen er oprettet på baggrund af kollektive lønoverenskomster, hvor pensionsordningen er en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og den kan omfatte følgende dækninger:

- 1) Alderspension – livsvarig udbetaling, jf. § 16.
- 2) Aldersopsparing – udbetales ved alder, jf. § 17.
- 3) Ratepension – 10-årig udbetaling, jf. § 18
- 4) Invalidepension, jf. §§ 19-23.
- 5) Udbetaling ved død, jf. §§ 24-27.
- 6) Børnepension – indtil barnets 21. år, jf. §§ 28-29.

...

§ 28. Børnepension

Når medlemmet afgår ved døden eller modtager invalidepension (fuld eller halv) 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. Bortadopterede 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 invalidepension. 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 ægtefælle/samleverpensionen og ratepensionen udbetales som et engangsbeløb, udbetales børnepensionen ligeledes som et engangsbeløb."

Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning, som giver ret til børnepension ved tilkendelse af invalidepension. Klageren har siden oktober 2005 modtaget invalidepension. Selskabet har ydet børnepension til klagerens børn, indtil de hver især er fyldt 19 år. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler børnepension frem til børnene fylder 21 år.

Klageren konstaterede i november 2022, at det fremgår på hendes netpension, at "Børnepension ... Udbetales indtil 21 år". Hun kontaktede selskabet, der oplyste, at vilkårene fra 2005 var gældende for hende, og at disse kunne findes på hjemmesiden. Hun downloadede vilkårene "Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99", hvor det fremgår, at der er

børnepension til 21 år. Hun kontaktede selskabet igen, der oplyste, at hendes vilkår ikke lå på hjemmesiden, men var i arkiv. Hun fik tilsendt "Almindelige forsikringsbetingelser for Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab 1. juli 2005", men disse angiver ikke nogen udløbsalder for børnepension. Klageren har anført, at hun er omfattet af "Almindelige forsikringsbetingelser for LærerPension 93 og 99", idet hendes ordning er oprettet i 1998. Disse forsikringsbetingelser er senest blevet opdateret i 2019 og giver ret til børnepension til 21 år. Hun har ikke underskrevet en aftale om at overgå til vilkår 2005. Klageren har anført, at der er tale om fejlinformation fra selskabets side, når det er fremgået af pensionsoversigter, at børnepensionen kun gælder til 19 år. Denne fejlinformation har selskabet videreført år efter år.

Selskabet har anført, at forsikringsbetingelserne gældende på tilkendelsestidspunktet i oktober 2005 er afgørende for børnepensionen. Klagerens pensionsordning er oprettet med børnepension til 19 år, hvilket også var gældende i oktober 2005. Den 1/1 2016 ændrede selskabet udløbsalderen for børnepensioner fra 19 til 21 år for nye bevillinger fra 1/1 2016. I forsikringsbetingelserne fra 2005 er det ikke præciseret, hvor længe der udbetales børnepension. Dette fremgår derimod af selskabets system og systemgenererede breve og oversigter. Selskabet har i bevillingsbrevene og pensionsoversigterne til klageren oplyst, at børnepensionen løber til 19 år. Selskabet har i senere versioner af forsikringsbetingelserne indskrevet udløbsalderen for børnepension. Selskabet har anført, at der er tale om en beklagelig systemfejl, når klageren på medlemsportalen fik vist et skærbillede, som kun er gældende for ordninger omfattet af senere forsikringsbetingelser. Det er også beklageligt, at klageren i første omgang blev henvist til at fremsøge forsikringsbetingelser på hjemmesiden, selvom de gældende forsikringsbetingelser kun fandtes i arkiv. Selskabet har anført, at hverken fejlen på hjemmesiden eller fejlen omkring forsikringsbetingelserne kan føre til, at klageren skal have en bedre dækning end efter aftalegrundlaget.

Nævnet må lægges til grund, at der ifølge aftalegrundlaget for pensionsordningen gælder en udløbsalder på 19 år for børnepensionen til klagerens børn.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at børnepensionen er tilkendt som led i, at klageren i oktober 2005 fik tilkendt invalidepension. Det er pensionsvilkårene på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, der er afgørende for forsikringsdækningen.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i sine pensionsoversigter og bevillingsbreve vedvarende har oplyst, at børnepensionen løber til 19 år. Det er ikke godtgjort – og der er ikke grundlag for at antage – at dette beror på en fejl i forhold til aftaler om pensionsordningens dækninger indgået mellem arbejdsgiveren og selskabet eller mellem klageren og selskabet.

Nævnet bemærker, at udløbsalderen for børnepensionen ikke er oplyst i forsikringsbetingelserne fra juli 2005. At børnepensionen udløber ved 19 år, er præciseret i pensionsoversigterne og bevillingsbrevene til klageren.

For så vidt angår systemfejlen på klagerens netpension og selskabets forkerte vejledning – om at klageren kunne tilgå de gældende forsikringsbetingelser på hjemmesiden – finder nævnet, at der ikke er tale om forhold, der kan begrunde, at selskabet efter dansk rets almindelige regler ifalder et erstatningsansvar. Disse forhold kan ikke forpligte selskabet til at skulle yde børnepension til 21 år.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har standset udbetalingen af børnepension til klagerens børn ved 19 år.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

99609

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

Peter Thønnings