

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. november 2023 blev i sag nr. 100239:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

P+, Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 14/8 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg er medlem af P+, Pensionskassen for Akademikere, og har været det i over 20 år, hvor jeg har haft en forsikring for kritiske sygdomme.

I maj 2019 oplevede jeg et fysisk sammenbrud og blev indlagt på sygehuset med tegn på en potentiel fatal blodprop i hjertet. Som en konsekvens af denne situation blev jeg sygemeldt på grund af stress og desperation fra mit arbejde og blev efterfølgende opsagt fra [klagerens arbejdsgiver] den 1. december 2020.

Som en følge af min fyring blev min indbetaling til pensionskassen stoppet, hvilket medførte betydelige konsekvenser for min pensionsordning.

I januar 2021 blev jeg kontaktet telefonisk af P+, hvor de ønskede en forklaring på, hvorfor min indbetaling var blevet standset. Efter en dialog blev vi enige om at genoptage indbetalingerne fra min opsparing hos dem i et år. Derudover blev det aftalt, at jeg skulle tage kontakt til dem inden den 1. december 2021, hvis jeg ønskede at forlænge denne aftale.

Jeg foretog flere telefoniske henvendelser til P+, som de selv har dokumenteret, herunder senest den 26. august 2021.

Selvom jeg havde haft telefonisk dialog med dem, sendte P+ alligevel et brev til mig den 20. september 2021 vedrørende forlængelsen af mine indbetalinger fra opsparingen. Desværre overså jeg dette brev, da jeg tidligere havde vænnet mig til at kommunikere med dem telefonisk.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100239

Som en konsekvens af min manglende opmærksomhed valgte Pensionskassen at sætte min pension i hvilende tilstand fra den 1. december 2021, uden at jeg var klar over det.

Den 2. september 2022 fik jeg et hjertestop og var klinisk død i 10 minutter. Heldigvis blev jeg genoplivet og er i live den dag i dag.

Efter min udskrivelse fra sygehuset tog jeg kontakt til min pensionskasse med henblik på at ansøge om erstatning, der beløber sig til 150.000 kr. Til min overraskelse og beklagelse blev jeg informeret om, at min pension og de tilhørende forsikringer var i hvilende tilstand, hvilket desværre udelukkede mig fra at modtage erstatning.

Jeg søger medhold i min erstatningssag på grundlag af de beskrevne omstændigheder og forventer en retfærdig vurdering af min situation.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at det beløb på 150.000 kr., som jeg var dækket for i tilfælde af kritiske sygdomme hos P+, bliver indbetalt til mig."

Selskabet har i brev af 7/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"P+, Pensionskassen for Akademikere (herefter kaldet P+) har følgende bemærkninger til den klage, som [klageren] (herefter kaldet klager) har indgivet over P+'s afslag på at udbetale sum ved dækning af visse kritiske sygdomme på grund af, at hendes medlemskab var overgået til hvilende medlemskab den 1. december 2021.

Hvilken forsikring er der tale om

Klager har været optaget som medlem af Pensionskassen P+ siden 1. juni 1999.

For pensionsordningen gælder vilkårene i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (Bilag A).

Dækningen omfatter blandt andet visse kritiske sygdomme i henhold til gruppeforsikringen.

Hvad handler sagen om

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt klager er overgået til hvilende medlemskab af pensionskassen, og gruppelivsdækningerne, herunder dækning ved visse kritiske sygdomme, således var ophevet den 1. december 2021.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i Pensionskassen den 1. juni 1999.

Den 14. maj 2020 kontaktede medlemmet os telefonisk og oplyste, at hun var blevet opsagt fra sit job den 9. maj 2020 med seks måneders løn. Opsigelsen kom efter længere tids sygdom, hvor hun havde været sygemeldt med stress og efterfølgende dyb depression. Sygemeldingen var kommet efter, at hun var faldet om den 30. april 2019 med efterfølgende indlæggelse.

Som opfølgning på samtalen sendte vi samme dag klager et uddybende brev med ansøgning om invalidepension. Klager indsendte aldrig ansøgning om invalidepension.

Indbetalingen til klagers pensionsordning ophørte den 1. december 2020. I den forbindelse kontaktede vi klager telefonisk den 13. januar 2021. Hun oplyste påny, at hun var blevet opsagt. Vi anbefalede hende at blive bidragsfri dækket i et år, så hun ville bevare sine dækninger til den 1. december 2021. Vi aftalte denne forlængelse af den bidragsfri dækning og sendte hende den 13. januar 2021 brev om, hvilken betydning ophøret af pensionsindbetalingen havde for hendes pensions- og forsikringsdækninger (Bilag B). Ligelydende brev blev automatisk dannet og sendt til medlemmet den 19. januar 2021 (Bilag C), ligesom der også automatisk blev dannet et separat brev om, at klagers bidragsfri dækning var blevet forlænget til den 1. december 2021. Dette brev blev fremsendt den 21. januar 2021 (Bilag D). Den 25. januar 2021 kontaktede klager os telefonisk, og vi drøftede forlængelsen af den bidragsfri dækning til 1. december 2021.

Den 26. august 2021 gennemgik vi på ny telefonisk klagers forsikringsdækninger med hende og sendte hende opfølgende brev af 20. september 2021 om, hvad der skulle ske med hendes pensionsordning, når den ville blive hvilende den 1. december 2021. (Bilag E).

Klager genoptog ikke indbetalingen til sin pensionsordning og kontaktede os i det hele taget ikke igen, før hendes pensionsordning som varslet flere gange blev hvilende den 1. december 2021.

Den 23. april 2022 modtog klager årlig pensionsoversigt. I fremsendelsesbrevet spurgte vi konkret til, om hun fortsat skulle være hvilende medlem, og vi opfordrede hende blandt andet til at tage stilling til at vurdere, om hun skulle genoptage indbetalingen til sin pensionsordning (Bilag F).

Herefter hørte vi ikke fra klager, før hendes [familiemedlem] kontaktede os telefonisk den 7. september 2022 og spurgte til, om klager havde dækning ved visse kritiske sygdomme, da [klageren] (klager) havde haft hjertestop. Hun blev oplyst, at dækningen ved visse kritiske sygdomme var ophørt den 1. december 2021, men fik på ny tilsendt brev med skema til ansøgning om invalidepension.

Den 13. september 2022 kontaktede klager os et par gange telefonisk og talte med to forskellige rådgivere. Hun blev oplyst, at hendes pensionsordning var blevet hvilende, og at hun var blevet informeret om dette flere gange. Hendes mulighed for at søge om invalidepension blev ligeledes drøftet. Hun oplyste, at hun gerne ville arbejde, hvis hun var i stand til det. Så hun ville vende tilbage, hvis det blev aktuelt at søge om invalidepension. Den 19. september 2022 talte vi på ny med klager, der var frustreret over, at hendes dækning ved visse kritiske sygdomme var bortfaldet. Vi forklarede hende om vilkårene og oplyste hende om muligheden for at indsende en klage.

Den 4. oktober 2022 sendte klager en klage til vores klageansvarlige (Bilag G). Vores klageansvarlige gennemgik sagen og sendte hende en mail som svar den 13. oktober 2022 (Bilag H). Klager kontaktede os telefonisk den 14. oktober 2022, hvor hun blev opfordret til at sende yderligere informationer om sit sygeforløb. Klager sendte et uddybende brev til os den 24. oktober 2022 (Bilag I). Vi gennemgik og vurderede på ny sagen og meddelte den 8. november 2022 klager, at vi fastholder vores afgørelse (Bilag J).

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Selskabet fastholder afgørelsen.

Som led i vores sædvanlige proces for medlemmer, hvor indbetalingen til deres pensionsordninger stopper, kontaktede vi klager telefonisk den 13. januar 2021. Vi aftalte at forlænge hendes bidragsfri dækning til den 30. november 2021 og sendte hende samtidig et standardbrev (bilag B), hvor vi gjorde klager opmærksom på, at indbetalingen til pensionsordningen var stoppet, og at hendes medlemskab ville overgå til hvilende medlemskab den 1. december 2021 med den konsekvens, at hendes pensions- og forsikringsdækninger kunne blive nedsat og gruppelivsdækningerne ville ophøre, hvis hun ikke reagerede på brevet.

Det fremgår tillige af § 5, stk. 2, i regulativet, at klagers medlemskab overgår til hvilende dækning efter tre måneders bidragsfri dækning, men at der er mulighed for at aftale en forlængelse af den bidragsfri dækning.

Det er særligt fremhævet i flere af vores breve til klager, at hun skulle kontakte os, hvis hun var syg eller havde mistet sit job, for ikke at miste sine rettigheder i pensionsordningen. Endvidere fremgår det tydeligt af brevet, at forsikredes pensionsordning efter overgangen til hvilende dækning er uden gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom).

På trods af, at vi flere gange havde telefonisk kontakt med klager i løbet af 2021, hvor vi både drøftede den bidragsfri dækning og gentagne gange opfordrede hende til at søge invalidepension, hvis hun var for syg til at arbejde, genoptog hun ikke indbetalingen til sin pensionsordning hverken som selvbetaler eller gennem en arbejdsgiver. Heller ikke efter vi ved standardbrev i september (bilag E) på ny gjorde klager opmærksom på, at tiden nærmede sig for, at hun ville overgå til hvilende medlemskab den 1. december 2021, hvis hun ikke reagerede inden.

Det er vores opfattelse, at vores rådgivning i hele forløbet har været i overensstemmelse med god skik, og at vi har givet klager de nødvendige og påkrævede oplysninger om konsekvensen af, at indbetalingen var stoppet, og den efterfølgende overgang til hvilende dækning. Derfor er det vores opfattelse, at klager i overensstemmelse med vores regulativ overgik til hvilende medlemskab den 1. december 2021 og således ikke længere havde sine gruppeforsikringer, herunder dækning ved visse kritiske sygdomme, da hun i efteråret 2022 fik hjertestop.

P+ skal endvidere henvise til, at Ankenævnet for Forsikring i flere sager har 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 93.391 og 91.786.

Konklusion

P+ fastholder afgørelsen om, at klager overgik til hvilende medlemskab, og at hendes gruppedækning, herunder dækning ved visse kritiske sygdomme, var bortfaldet pr. 1. december 2021. Det skal tilføjes, at vi gentagne gange har gjort klager opmærksom på konsekvenserne ved en hvilende dækning og opfordret hende til at kontakte os, hvis hun ønskede at bevare sine fulde forsikringsdækninger.

P+ anmoder derfor om, at klagen ikke tages til følge."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100239

Klageren har i brev af 22/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at præcisere visse vigtige aspekter af min kommunikation og aftaler med P+ for at klarlægge min situation.

Den 14. maj 2020 kontaktede jeg telefonisk P+ og informerede dem om min opsigelse pr. 1. december 2020 grundet sygdom. Dette var et tidligt forsøg på at kommunikere min situation og mine behov.

Den 13. januar 2021 blev jeg kontaktet telefonisk af P+, hvor de ønskede en forklaring på, hvorfor min betaling var blevet standset til pensionskassen. I denne samtale blev det aftalt, at jeg skulle have en bidragsfrie periode indtil den 1. december 2021. Der blev også aftalt, at jeg skulle kontakte P+ inden denne dato, hvis jeg ønskede at forlænge denne periode. Sådanne aftaler kan forlænges op til 3 år (Bilag B - Bidragsfri dækning).

Den 13. januar 2021 sendte P+ mig et standardbrev uafhængig af vores allerede mundtlige aftale. (Bilag C - Brev d. 13-01-2021)

Den 19. januar 2021 sendte P+ mig et nyt standardbrev uafhængig af vores allerede mundtlige aftale. (Bilag D - Brev d. 19-01-2021)

Den 25. januar 2021 kontaktede jeg P+ med anmodning om at forlænge den bidragsfrie periode ud over den 1. december 2021 og indtil jeg fandt et nyt job. (Bilag - Kopi af telefonnotater)

Den 26. august 2021 kontaktede jeg P+ igen telefonisk for at efterkomme vores aftale og anmode om forlængelse af den bidragsfrie periode efter den 1. december 2021 og indtil jeg fandt et nyt job. (Bilag - Kopi af telefonnotater)

Jeg gentog dermed min anmodning om forlængelse af den bidragsfrie periode to gange inden den nævnte dato.

Den 20. september 2021 sendte P+ mig et standardbrev, uafhængig af vores allerede mundtlige aftale fra den 26. august, hvor de gentog de standardspørgsmål om hvorfor min indbetaling var blevet stoppet og at jeg skulle kontakte dem, hvis jeg var blevet syg eller havde mistet job. (Bilag F - Brev d. 20-09-2021)

P+ nævner dette brev fra den 20. september et sted som opfølgning på samtalen af den 26. august og et andet sted som et standardbrev. (Bilag - Svar til Ankenævnet fra P+)

Som medlem har jeg konsekvent og rettidigt levet op til mine aftaler med P+ og har gentagne gange anmodet om forlængelse af den bidragsfrie periode, som vi allerede telefonisk havde aftalt den 13. januar 2021.

Mit mål har altid været at sikre, at jeg opfylder mine forpligtelser over for pensionskassen. Samtidig rejser det tvivl om, hvorvidt P+ har levet op til deres informationspligt ved ikke at sikre, at mundtlige og skriftlige kommunikationer er koordinerede og i overensstemmelse med hinanden.

Jeg anmoder derfor om, at min pensionsordning og mine forsikringer træder i kraft fra den 1. december 2021, som tidligere aftalt i mine samtaler med P+."

Selskabet har i brev af 7/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"P+ fastholder afgørelsen om, at klager overgik til hvilende medlemskab, og at hendes gruppe-dækning, herunder dækning ved visse kritiske sygdomme, var bortfaldet pr. 1. december 2021.

Som det fremgår af vores hjemmeside og det af klager fremlagte bilag B om Bidragsfri dækning, kan et medlem søge om at få forlænget perioden for bidragsfri dækning. Det skal ske, inden den bidragsfri dækning ophører. Et medlem kan søge om forlængelse af bidragsfri dækning for et år ad gangen i op til tre år, og medlemmet skal kontakte P+ for at søge om forlængelse.

Som det fremgår af sagen, blev det aftalt telefonisk den 13. januar 2021, og som bekræftet ved brev af 21. januar 2021 (bilag D), at klagers bidragsfrie dækning blev forlænget indtil den 1. december 2021, og at hun kunne kontakte os på ny inden den 1. december 2021, hvis hun fortsat havde brug for at forlænge den bidragsfri dækning. Dette blev gentaget overfor klager i flere telefoniske samtaler og fremgik direkte af vores brev af 20. september 2021 (bilag E), hvor vi et separat afsnit skrev:

'Kontakt hos og hør, om du kan forlænge perioden med bidragsfri dækning

Ønsker du at høre mere om en eventuel forlængelse af din bidragsfri dækning, så kontakt os inden den 01.12.2021 på [e-mailadresse]'.

Ifølge § 5, stk. 2, i vores regulativ (bilag A), kan bestyrelsen efter ansøgning beslutte, at tre måneders fristen kan forlænges.

Bestyrelsens kompetence er videredelegeret til administrationen, idet der er fastsat en forretningsregel om – som det også fremgår af vores hjemmeside, jf. ovenstående – at den bidragsfri dækning ved ansøgning kan forlænges for et år ad gangen i op til 3 år.

Baggrunden for, at dækningen efter ansøgning alene kan ske for ét år ad gangen – og således ikke kan forlænges for tre år på én gang, er udover at vi ønsker løbende at have kontakt med vores medlemmer og kunne hjælpe dem, at det herved sikres, at medlemmets depot er af en sådan størrelse, at der er tilstrækkelige midler til at dække den bidragsfri dækning for hele perioden.

P+ fastholder på baggrund af ovenstående, at der alene er indgået en aftale om forlængelse af den bidragsfri dækning til den 1. december 2021, og at vi i overensstemmelse med vores forretningsregler og arbejdsgange ikke har givet udtryk for andet i hverken vores telefonsamtaler eller korrespondance med klager. Dette blev, inden den bidragsfri dækning ophørte, senest skriftligt bekræftet overfor klager, hvor det til og med var fremhævet i brevet til hende (bilag E), at hun skulle kontakte os inden den 1.12.2021, hvis hun ønskede endnu en forlængelse af den bidragsfri dækning.

Med ovennævnte supplerende bemærkninger anmoder P+ fortsat om, at klagen ikke tages til følge."

Klageren har i brev af 12/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som dokumenteret i P+'s seneste svar ved hjælp af bilag D, modtog jeg den 21. januar 2021 et brev fra P+, hvor det blev bekræftet, at min bidragsfrie periode ville blive forlænget indtil den 1. december 2021, og det blev præciseret, at jeg skulle kontakte dem, hvis jeg ønskede, at den bidragsfrie periode skulle forlænges ud over den 1. december 2021.

I overensstemmelse med denne vejledning kontaktede jeg P+ straks den 25. januar 2021 for at anmode om en yderligere forlængelse af den bidragsfrie periode ud over den angivne dato og indtil jeg fandt et nyt job.

Bilag D – fremlagt af P+

Bilag - Kopi af telefonnotater

Bilag - Svar til Ankenævnet fra P+,

(P+ bekræfter at jeg har kontaktet dem telefonisk den 25. januar 2021)

Jeg henvendte mig også telefonisk til P+ den 26. august 2021 for at sikre mig endnu engang, at min bidragsfrie periode ville blive forlænget efter den 1. december 2021. Under denne samtale blev mine forsikringer gennemgået, og muligheden for at forlænge denne periode blev bekræftet. Jeg takkede for udsigten til, at min bidragsfrie periode ville fortsætte ud over den angivne dato, da det var grunden til min henvendelse.

Bilag - Kopi af telefonnotater

Bilag - P+ Afgørelse vedr. min kritiske sygdom

(P+ bekræfter at jeg har kontaktet dem telefonisk den 26. august 2021)

Det er beklageligt, at telefonnotaterne hos P+ ikke indeholder mere detaljerede optegnelser over disse samtaler og mine anmodninger om forlængelse af den bidragsfrie periode. Jeg har forsøgt at overholde de instruktioner og oplysninger, som jeg har modtaget fra P+.

Som medlem har jeg iværksat flere forsøg på at leve op til mine aftaler og har kontaktet P+ telefonisk flere gange for at sikre, at min bidragsfrie periode blev forlænget."

Selskabet har i kommentar af 16/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"P+ har ikke yderligere bemærkninger udover at gentage, at der ikke har foreligget aftaler om at forlænge den bidragsfrie periode efter den 1. december 2021."

Klageren har i kommentar af 17/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil dog gerne understrege, at jeg som medlem mener at have levet op til mine forpligtelser i henhold til P+'s regler og vejledninger.

Jeg har ikke fundet oplysninger på P+'s hjemmeside om, at en mundtlig aftale kræver skriftlig bekræftelse for at være gyldig.

Desuden fremgår det ikke på P+'s hjemmeside, at det er medlemmets ansvar at sikre, at P+'s notater opfylder pensionskassens informationsforpligtelser."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets telefonnotat af 13/1 2021 fremgår bl.a.:

"Hun er blevet opsagt. Vi har aftalt, at hun har BFD i et år."

Af selskabets brev af 13/1 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pensionsordning er stoppet

Vi skriver til dig, fordi indbetalingen til din pensionsordning er stoppet den 01.12.2020, og det har betydning for dine pensions- og forsikringsdækninger.

Hvad betyder det her og nu?

Indtil den 01.12.2021 er du dækket præcis som i dag. Du beholder dine dækninger ved død og invaliditet, ligesom du beholder dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom). Det kaldes bidragsfri dækning, og betaling for dækningerne bliver trukket fra din opsparing til alderspension.

Hvad sker der fremover?

Vi skriver til dig igen, når vi nærmer os den 01.12.2021, hvor din pensionsordning bliver hvilende, hvis der ikke kommer indbetalinger til din ordning inden. En hvilende pensionsordning betyder, at dine pensions- og forsikringsdækninger kan blive nedsat, da dine dækninger alene bliver beregnet ud fra det, du har opsparet indtil nu. Når din pensionsordning bliver hvilende, ophører dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom). Vær opmærksom på, at skader sket inden ophør af gruppeforsikringer skal anmeldes senest seks måneder efter ophør. En hvilende pensionsordning har samme omkostninger, som før den blev hvilende. Du kan se de aktuelle administrationsomkostninger på vores hjemmeside pplus.dk.

Kontakt os hvis du er blevet syg eller har mistet dit job

Indbetalingen til din pensionsordning kan være stoppet af forskellige årsager, du kan være blevet syg, opsagt eller fået et nyt job. Hvis du er blevet syg og har mistet dit job, er det vigtigt, at du kontakter os inden 01.12.2021 for ikke at miste dine rettigheder i din pensionsordning. Det kan også skyldes en fejl fra din arbejdsgiver, at indbetalingerne er stoppet. Er det tilfældet, skal du selv kontakte din arbejdsgiver.

Vil du betale til din pensionsordning igen?

Du har mulighed for at genoptage indbetalingerne, enten selv eller via din arbejdsgiver. Hvis du ønsker at genoptage indbetaling uden at forlænge klausulperioden skal du kontakte os straks efter modtagelsen af dette brev. På vores hjemmeside pplus.dk kan du læse mere om mulighederne i din pensionsordning, og på Min pension kan du beregne, hvad det betyder for din pensionsordning, hvis du fortsætter indbetalingen."

Af selskabets brev af 19/1 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pensionsordning er stoppet

Vi skriver til dig, fordi indbetalingen til din pensionsordning er stoppet den 01.12.2020, og det har betydning for dine pensions- og forsikringsdækninger.

Hvad betyder det her og nu?

Indtil den 01.12.2021 er du dækket præcis som i dag. Du beholder dine dækninger ved død og invaliditet, ligesom du beholder dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom). Det kaldes bidragsfri dækning, og betaling for dækningerne bliver trukket fra din opsparing til alderspension.

Hvad sker der fremover?

Vi skriver til dig igen, når vi nærmer os den 01.12.2021, hvor din pensionsordning bliver hvilende, hvis der ikke kommer indbetalinger til din ordning inden. En hvilende pensionsordning betyder, at dine pensions- og forsikringsdækninger kan blive nedsat, da dine dækninger alene bliver beregnet ud fra det, du har opsparet indtil nu. Når din pensionsordning bliver hvilende, ophører dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom). Vær opmærksom på, at skader sket inden ophør af gruppeforsikringer skal anmeldes senest seks måneder efter ophør. En hvilende pensionsordning har samme omkostninger, som før den blev hvilende. Du kan se de aktuelle administrationsomkostninger på vores hjemmeside pplus.dk.

Kontakt os hvis du er blevet syg eller har mistet dit job

Indbetalingen til din pensionsordning kan være stoppet af forskellige årsager, du kan være blevet syg, opsagt eller fået et nyt job. Hvis du er blevet syg og har mistet dit job, er det vigtigt, at du kontakter os inden 01.12.2021 for ikke at miste dine rettigheder i din pensionsordning. Det kan også skyldes en fejl fra din arbejdsgiver, at indbetalingerne er stoppet. Er det tilfældet, skal du selv kontakte din arbejdsgiver.

Vil du betale til din pensionsordning igen?

Du har mulighed for at genoptage indbetalingerne, enten selv eller via din arbejdsgiver. Hvis du ønsker at genoptage indbetaling uden at forlænge klausulperioden, skal du kontakte os straks efter modtagelsen af dette brev. På vores hjemmeside pplus.dk kan du læse mere om mulighederne i din pensionsordning, og på Min pension kan du beregne, hvad det betyder for din pensionsordning, hvis du fortsætter indbetalingen."

Af selskabets brev af 21/1 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Din periode med bidragsfri dækning er blevet forlænget

Du har valgt at forlænge din bidragsfrie dækning, og indtil den 01.12.2021 er du dækket præcis som i dag. Det vil sige, at du bevarer dine dækninger ved død og invaliditet, og dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom). Betaling for dækningerne bliver trukket fra din opsparing. Efter den 01.12.2021 bliver din pensionsordning hvilende. Det betyder, at dine pensions- og forsikringsdækninger kan blive nedsat, da dine dækninger alene bliver beregnet ud fra det, du har opsparet.

Vil du betale til din pensionsordning igen?

Du har mulighed for at genoptage indbetalingen, enten selv eller via din arbejdsgiver. På vores hjemmeside pplus.dk kan du læse mere om mulighederne i din pensionsordning, og på Min pension kan du beregne, hvad det betyder for din pensionsordning, hvis du fortsætter indbetalingen.

Ønsker du at genoptage indbetalingen, eller har du spørgsmål til din pensionsordning, så kontakt os på [e-mailadresse] eller [telefonnummer]."

Af selskabets telefonnotat af 25/1 2021 fremgår bl.a.:

"Vi har talt om muligheden for at forlænge BFD til november 2021."

Af selskabets telefonnotat af 26/8 2021 fremgår bl.a.:

"Gennemgået hendes forsikringsdækninger som hun kan se på Min Pension samt prognoseberegninger."

Af selskabets brev af 20/9 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Hvad skal der ske med din pensionsordning?"

Vi har tidligere skrevet til dig og oplyst dig om, at indbetalingen til din pensionsordning er stoppet, og din pensionsordning bliver hvilende den 01.12.2021.

Når du bliver hvilende medlem, ophører dine gruppelevsdækninger. Vær opmærksom på, at skader sket inden ophør af gruppeforsikringer skal anmeldes senest seks måneder efter ophør. En hvilende pensionsordning har samme omkostninger, som før den blev hvilende. Du kan se de aktuelle administrationsomkostningerne på vores hjemmeside pplus.dk. På vedlagte pensionsoversigt kan du se størrelsen af dine dækninger på din hvilende pensionsordning.

Kontakt os hvis du er blevet syg eller har mistet dit job

Indbetalingen til din pensionsordning kan være stoppet af forskellige årsager, du kan være blevet syg, opsagt eller fået et nyt job. Hvis du er blevet syg og har mistet dit job, er det vigtigt at du kontakter os inden 01.12.2021 for ikke at miste dine rettigheder i din pensionsordning. Det kan også skyldes en fejl fra din arbejdsgiver at indbetalingerne er stoppet. Er det tilfældet, skal du selv kontakte din arbejdsgiver.

Kontakt os og hør, om du kan forlænge perioden med bidragsfri dækning

Ønsker du at høre mere om en eventuelt forlængelse af din bidragsfri dækning, så kontakt os inden den 01.12.2021 på [e-mailadresse].

Vil du betale til din pensionsordning igen?

Du har mulighed for at genoptage indbetalingen, enten selv eller via din arbejdsgiver. Hvis du ønsker at genoptage indbetalingerne uden at forlænge klausulperioden, skal du kontakte os straks efter modtagelsen af dette brev. På vores hjemmeside pplus.dk kan du læse mere om mulighederne i din pensionsordning.

Ønsker du at genoptage indbetalingen, eller har du spørgsmål til din pensionsordning, så kontakt os på [e-mailadresse] eller [telefonnummer]."

Af selskabets brev af 23/4 2022 til klageren fremgår bl.a.:

"Pensionsoversigt pr. 1. april 2022

Her er din pensionsoversigt. Den giver dig et overblik over, hvordan du er forsikret, og hvad du kan forvente at få udbetalt, når du går på pension. I bilaget kan du se, hvilke forudsætninger der gælder for beregningerne. Du kan også se din pensionsordning på Min pension.

Skal du fortsat være hvilende medlem?

Når du er hvilende medlem, er dine forsikringer og pensioner regnet ud fra din opsparing. De er derfor mindre end da du indbetalte. Betaler du ikke til en pensionsordning, er det en god ide at vurdere, om du med fordel kan genoptage indbetalingen selv eller gennem en arbejdsgiver. Har du mindre opsparinger i flere selskaber, kan det måske være en god ide at samle dem i et selskab.

Vores anbefaling til dig er:

- At du løbende vurderer dine dækninger ved sygdom og dødsfald, så du kun betaler for det, du har brug for
- At din samlede invalidepension er på 50-80 % af din faste løn, afhængig af de faste udgifter. Invalidepensionen kan sikre, at du kan opretholde din levestandard, hvis du ikke kan arbejde på grund af sygdom
- At du i god tid, før du skal på pension, danner dig et overblik over dine indtægter og udgifter som pensionist."

Af selskabets telefonnotat af 7/9 2022 fremgår bl.a.:

"Medlemmet har haft hjertestop – [klagerens familiemedlem] vil vide om hun har en ks - den er faldet bort 1.12.221 - stilt dem videre til skade for evt udb af ip"

Af P+ Regulativ 2007 fremgår bl.a.:

"§ 5. Pensionsbidragenes betaling

Stk. 1. Pensionsbidrag betales månedsvis bagud, sidste gang på den forfaldsdag, som går umiddelbart forud for pensionering. Såfremt der træffes særlig aftale om forudbetaling af pensionsbidrag, forrentes forud betalingen fra indbetalingstidspunktet til forfaldstidspunktet for de månedlige pensionsbidrag.

Stk. 2. Hvis bidragsbetaling en ophører, uden at medlemmet er berettiget til pension, bevarer medlemmet sine hidtidige rettigheder i indtil tre måneder. Til dækning af pensionskassens forsikringsmæssige risiko mv. i perioden sker dog fradrag i med lemmets opsparede reserver. Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at tre-måneders fristen forlænges. Ved udløbet af den bidragsfri dækningsperiode eller på medlemmets begæring forind en finder reglerne i § 12 a-b anvendelse."

Nævnet udtaler:

Den 14/5 2020 oplyste klageren telefonisk til selskabet, at hun var blevet opsagt med fratrædelse den 30/11 2020. Den 13/1 2021 blev det telefonisk aftalt, at klageren skulle være bidragsfri dækket i et år. Den 13/1 2021 og den 19/1 2021 sendte selskabet breve til klageren med orientering om, at hun var dækket indtil 1/12 2021. Af brevene fremgår blandt andet, at "vi skriver til dig igen, når vi nærmer os den 01.12.2021, hvor din pensionsordning bliver hvilende, hvis der ikke kommer indbetalinger til din ordning inden ...

Når din pensionsordning bliver hvilende, ophører dine gruppelivsdækninger (dødsfaldssum, invalidesum, ulykkesum og sum ved kritisk sygdom)".

Den 25/1 2021 kontaktede klageren telefonisk selskabet, hvor forlængelsen af den bidragsfri dækning til 1/12 2021 blev drøftet. Den 26/8 2021 gennemgik selskabet klagerens forsikringsdækninger med klageren telefonisk.

Den 20/9 2021 sendte selskabet et brev til klageren, hvor det fremgår, at "vi har tidligere skrevet til dig og oplyst dig om, at indbetalingen til din pensionsordning er stoppet, og din pensionsordning bliver hvilende den 01.12.2021. Når du bliver hvilende medlem, ophører dine gruppelivsdækninger. ... **Kontakt os og hør, om du kan forlænge perioden med bidragsfri dækning.** Ønsker du at høre mere om en eventuel forlængelse af din bidragsfri dækning, så kontakt os inden den 01.12.2021 på [e-mailadresse]. **Vil du betale til din pensionsordning igen?** Du har mulighed for at genoptage indbetalingen, enten selv eller via din arbejdsgiver. Hvis du ønsker at genoptage indbetalingerne uden at forlænge klausulperioden, skal du kontakte os straks efter modtagelsen af dette brev. På vores hjemmeside pplus.dk kan du læse mere om mulighederne i din pensionsordning. Ønsker du at genoptage indbetalingen, eller har du spørgsmål til din pensionsordning, så kontakt os på [e-mailadresse] eller [telefonnummer]".

Den 23/4 2022 fremsendte selskabet et brev med en årlig pensionsoversigt til klageren. Af brevet fremgår det, at "når du er hvilende medlem, er dine forsikringer og pensioner regnet ud fra din opsparing. De er derfor mindre end da du indbetalte. Betaler du ikke til en pensionsordning, er det en god ide at vurdere, om du med fordel kan genoptage indbetalingen selv eller gennem en arbejdsgiver. Har du mindre opsparinger i flere selskaber, kan det måske være en god ide at samle dem i et selskab".

Den 7/9 2022 kontaktede et familiemedlem selskabet for at høre, om klageren havde dækning ved visse kritiske sygdomme. Selskabet oplyste, at dækningen ved visse kritiske sygdomme var ophørt den 1/12 2021.

Klageren har anført, at der mundtligt blev indgået en aftale om bidragsfri dækning indtil hun fandt et nyt job, og at forsikringen ved visse kritiske sygdomme derfor var i kraft, da hun fik hjertestop i 2022. Hun har anført, at den bidragsfri dækningsperiode kan forlænges op til 3 år. Klageren har anført, at "den 20. september 2021 sendte P+ mig et standardbrev, uafhængig af vores allerede mundtlige aftale fra den 26. august, hvor de gentog de standardspørgsmål om hvorfor min indbetaling var blevet stoppet og at jeg skulle kontakte dem, hvis jeg var blevet syg eller havde mistet job", og at "samtidig rejser det tvivl om, hvorvidt P+ har levet op til deres informationspligt ved ikke at sikre, at mundtlige og skriftlige kommunikationer er koordinerede og i overensstemmelse med hinanden".

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens ordning overgik til hvilende medlemskab den 1/12 2021, hvor gruppelivsdækningerne, herunder forsikringen ved visse kritiske sygdomme bortfaldt. Selskabet har anført, at selskabet flere gange gjorde klageren opmærksom på konsekvenserne ved hvilende medlemskab og opfordrede hende til at kontakte selskabet, hvis hun ønskede at bevare sine fulde forsikringsdækninger. Selskabet har anført, at rådgivningen har været i overensstemmelse med god skik. Selskabet har oplyst, at et medlem kan søge om forlængelse af bidragsfri dækning for et år ad gangen i op til tre år.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at der telefonisk blev indgået en aftale om at forlænge den bidragsfri dækning efter den 30/11 2021.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af selskabets telefonnotater fra januar 2021 fremgår, at der blev aftalt bidragsfri dækning i et år, og at muligheden for at forlænge den bidragsfri dækning til november 2021 blev drøftet.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af selskabets telefonnotat af 26/8 2021 alene fremgår, at klagerens forsikringsdækninger blev gennemgået.

Ankenævnet for Forsikring

14.

100239

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt beviser i form af optagelser, notater eller opfølgende mailkorrespondance, som kan godtgøre, at der blev aftalt en længere bidragsfritagelse.

Idet klageren ikke har reageret på selskabets breve – herunder brevet af 20/9 2021 – om, at hendes police overgik til hvilende medlemskab, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har ladet ordningen overgå til hvilende medlemskab uden gruppelivsdækninger. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom.

Nævnet bemærker, at selskabets brev af 20/9 2021 indeholder fyldestgørende information om klagerens valgmuligheder, herunder muligheden for at forlænge den bidragsfri dækning eller genoptage indbetalingen.

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.



Peter Thønnings