

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. februar 2024 blev i sag nr. 100291:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Af klageskema af 24/8 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har siden en tidligere sag (Ref. 73252) behandlet i Ankenævnet for Forsikring i årene 2007/08 ikke haft adgang til 'Min side' på PFA hjemmeside. Ligeledes er pensionsinfo heller ikke opdateret. Eneste mulige kontakt i årene har været anmodninger om pensionsoversigter. Det materiale jeg har modtaget gennem tiden er mere vildledende end vejledende.

Nu skal jeg tage stilling til min pensionsudbetaling... men kan ikke få svar på hverken telefon eller mail på mine spørgsmål om hvilket policenummer der er gældende, hvilken udbetaling der er, hvilken rateudbetaling der er. Har dokumenter der siger livslang, 13 år og 10 år.

Jeg blev oprettet som PFA kunde i 1999 med policenummeret: [...381] - alle de andre kunde/Policensumre er kommet til efterfølgende. Jeg har tilsyneladende - hvis dokumenterne fra PFA står til troende - opsparinger på både [...381] og [...381-1]?

Jeg kan ikke komme igennem hos PFA og da slet ikke træffe beslutning om udbetalingsformen uden at vide på hvilken baggrund. Derfor denne klage.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Klarhed og overblik. Svar på hvad der er sket i de 16 år jeg har været uden informationer."

Selskabet har den 30/8 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen har ikke tidligere været klagebehandlet. PFA har i forbindelse med oprettelse af sagen tilbudt kunden et rådgivningsmøde, så hun kan få et overblik over sin ordning og tale om igangsættelse af pensionsudbetaling."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100291

Af brev af 18/9 2023 fra klageren fremgår bl.a.:

"INGEN, MANGELFULD ELLER VILDLEDENDE INFORMATIONER - kort fortalt:

I 1999 blev jeg ansat i I den forbindelse blev der tegnet en pensionsopsparing i PFA Pension II / PFA Personskade vedr. [faglig organisation1]. (Policenummer: ...381)

I 2002 fik jeg konstateret [sygdom]. Blev i min job frem til 2007, hvor jeg på grund af sygdommen var nødsaget til at gå på førtidspension.

Efter sagen i Ankenævnet for Forsikring (Sag nr.: 73.252) i årene 2007/2008, modtager jeg invalidepension fra PFA. Omkring samme tid lukker PFA for adgangen til 'Min Side' på PFA's hjemmeside. Når jeg forsøger at komme på 'Min Side' mødes jeg med en tekst der siger at jeg skal kontakte dem pr. telefon hvis jeg har spørgsmål til min pensionsopsparing.

Søgte jeg på Pensionsinfo stod der at tallene fra PFA kun delvis var indberettet. Altså ingen mulighed for at følge min opsparing i 16 år. Samtidig opstår der en ny police – en [faglig organisation2] Pension med nummeret ...381-1. Og åbenbart også en genforhandling af min pension med [faglig organisation2]. Nu er det bare sådan at jeg aldrig har været ansat i [faglig organisation2]. Og da jeg dengang spurgte [faglig organisation2] om de havde forhandlet min pensionsopsparing med PFA, kendte de ikke noget til det.

Pensionsbevis fra PFA/[faglig organisation2] på næste side.

N.B Min pensionsopsparing i PFA Pension II / PFA Personskade vedr. [faglig organisation1] (Policenummer: ...381) blev i år 2003, i forbindelse med et salg af [arbejdsgiver] overdraget til ..."

Klageren har den 26/9 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg ser ikke længere muligheden for at få svar på mine spørgsmål fra PFA, så jeg vil gerne anmode Ankenævnet for Forsikring om at gennemgå sagen. Policen udløber den 30. september så tiden er også knap.

Jeg undrer mig over at PFA ikke vil svare på mine spørgsmål. Jeg kan ikke tro det er tilladt at lukke for mine informationer på PFA's side. Og jeg kan heller ikke tro at det er lovligt at ændre min police fra en [faglig organisation1] Pension til en [faglig organisation2]-pension med udgangspunkt i en forhandling der ikke har foregået."

Klageren har i brev 6/11 2023 videre bl.a. bemærket:

"I har gradvis forringet mine vilkår gennem årene og i særdeleshed i forbindelse med den såkaldte [faglig organisation2] Pension ...381-1. Den er opfundet af jer alene. Jeg har kun tegnet policen [faglig organisation1] med policenummer ...381 – tilbage i 1999."

I brev af 16/11 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hermed bekræftes modtagelsen af klage af 8. november 2023 over PFA Pension (herefter PFA), vedrørende [klageren] (herefter forsikrede).

Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikrede har 1 police med opsparing i gennemsnitsrente.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt PFA skal genberegne forsikredes udbetalingsydelse ved tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft.

Det er ikke tydeligt for PFA, om forsikrede har yderligere klagepunkter.

Forsikrede gør gældende, at PFA skal foretage en ny beregning af hendes udbetaling ved tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft.

PFA gør gældende, at forsikredes krav om ny beregning af ydelsen ved tab af erhvervsevne er forældet jf. forældelsesloven.

PFA gør endvidere gældende, at beregningen af forsikredes udbetaling er foretaget korrekt.

Sagsfremstilling

Forsikrede har modtaget udbetaling ved tab af erhvervsevne siden 1. september 2007.

I forbindelse med ansøgning om udbetalingen fik forsikrede behandlet en klage i Ankenævnet for Forsikring (sag nr. 73252.)

Forsikrede klagede dengang over, at PFA havde ophævet en ændring af hendes police pr. 1. januar 2003, og havde tilbudt at videreføre de oprindelige dækninger på policen. Ankenævnet fandt dengang, at PFA ikke var berettiget til at annullere forsikredes omlægning af police fra 2003.

Forsikrede fik derfor, som følge af kendelsen, igen de forsikringer, som hun havde fået i forbindelse med omlægningen i 2003.

Da forsikredes police blev ændret tilbage i 2003, skete der en fejl i omlægningen, som betød, at forsikrede fik en ordning via '[faglig organisation2] Pension'. PFA kunne jf. Ankenævnets kendelse ikke annullere omlægningen, og forsikrede beholdt derfor de dækninger, som hun havde fået i den forbindelse.

For at stille forsikrede i overensstemmelse med den aftale, som hun skulle have haft i 2003, så ændrede PFA indbetalingsprocenten, så den stemte overens med de reguleringer, som en ordning via [arbejdsgiver] ville have givet.

Forsikrede police er fremlagt som bilag 1.

Brev til forsikrede af 20. november 2008 vedrørende ændringen af indbetalingsprocenten er fremlagt som bilag 2.

Det fremgår af forsikredes police, at forsikredes løn pr. 1. juli 2007 var 351.514 kr. årligt. Det fremgår endvidere, at forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne var 40 %.

PFA foretog udbetaling til forsikrede den 18. december 2008 med tilbagevirkende kraft fra 1. september 2007. Det fremgår af udbetalingsbrevet, at forsikrede har fået 11.718 kr. om måneden før skat.

Udbetalingsbrev af 18. december 2008 er fremlagt som bilag 3.

Forsikredes pensionsordning blev flyttet til en ny IT-plattform den 1. januar 2023, og fik i den forbindelse et nyt policenummer.

Forsikrede har stillet en lang række spørgsmål fra den 28. august 2023 og frem. PFA har svaret på spørgsmålene. Dialogen er tilgængelig på Ankenævnets sagsportal.

Det er endnu ikke tydeligt for PFA, hvilke klagepunkter forsikrede ønsker, at Ankenævnet skal tage stilling til.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at PFA skal foretage en ny beregning af hendes udbetaling ved tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft.

PFA skal hertil bemærke, at forsikredes krav som udgangspunkt forældes efter 3 år. Efter § 3, stk. 2, kan fristen suspenderes, hvis man ikke har og ikke burde have kendskab til sit krav. Det fremgår dog af § 3, stk. 3, nr. 4, at forældelsen senest indtræder 10 år efter forældelsesfristens begyndelsestidspunkt.

Beregningen af forsikredes invalidepensionsydelse blev foretaget i december 2008 og forsikrede krav om en genberegning er derfor forældet. Forsikrede havde endvidere modtaget police, flere breve, og udbetalingsoversigt i 2008, så hun havde kendskab til, hvilken indkomst, PFA havde anvendt ved beregningen af udbetalingsydelsen.

PFA skal endvidere bemærke, at PFA har beregnet forsikredes tab af erhvervsevneydelse på baggrund af den løn, som hendes tidligere arbejdsgiver har indberettet før hendes sygdom, og at denne løn og forsikredes procentvise forsikringsdækning har fremgået af det policeudskrift, som er sendt til hende. Det fremgår endvidere af det udbetalingsbrev, som er sendt til forsikrede 18. december 2008, at forsikrede har modtaget 11.718 kr. om måneden, som svarer til 40 % af hendes løn på tidspunktet inden hun blev syg.

Forsikrede modtog police, flere breve, og udbetalingsoversigt tilbage i 2008, så hun havde eller burde have kendskab til, hvilken indkomst, PFA havde taget til grund for beregningen af udbetalingsydelsen.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikredes krav om at få foretaget en genberegning af hendes ydelse ved tab af erhvervsevne er forældet, og at den oprindelige beregning i øvrigt er foretaget korrekt."

Klageren har den 30/11 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Tvisten handler om at PFA har ændret den tegnede pensionsopsparing fra en [faglig organisation1] Pension til en [faglig organisation2] Pension og

Ankenævnet for Forsikring

5.

100291

At PFA har forhandlet pensionsopsparingen med en arbejdsgiver jeg ikke har været ansat hos.

At PFA i 16 år har lukket for min adgang til dokumenterne på 'Min side' på PFA's hjemmeside.

At PFA gradvis har forringet mine vilkår, i særdeleshed i forbindelse med den såkaldte [faglig organisation2] Pension med police nr. ...381-1.

I den oprindelige police ...381-0 [faglig organisation1] pension, som blev tegnet i 1999, stod der, at hvis jeg blev alvorlig syg og måtte gå på pension, ville min pensionsopsparing og forsikringer fortsætte uændret. PFA ville fortsætte de månedlige indbetalinger og jeg ville være dækket af en solidarisk invalidepension til jeg blev 67 år. Min pensionsopsparing ville være den samme når jeg fyldte 67 år som hvis jeg havde været på arbejdsmarkedet alle årene. Eneste krav var at jeg levede på det tidspunkt.

At trods min beskedne kontakt med PFA, har jeg flere gange oplevet at de beklager at de har fejlet. Det fremmer ikke ligefrem tilliden.

At jeg tegner en PFA [faglig organisation1] pension (...381-0), som ændres af PFA til en [faglig organisation2]-police (...381-1) kort efter jeg bliver syg. For til sidst at slå det sammen og give [faglig organisation2]-policen det policenummer der tilhørte policen [faglig organisation1]. Da jeg gør opmærksom på det lyder svaret 'at det er den samme police'. Måske i PFA's systemer, men det var det ikke fra starten.

...381-0: I maj 2011 hedder policen igen ...381-0 frem til maj 2023 hvor det så bliver til kundennummeret ...810.

Forløb:

År 1999 Ansættelse i ... Der oprettes en pensionsaftale med PFA (Police nr.: ...381-0)

Pensionsbevis fra 1/9-1999 med policenr. ...381-0

'Pensionsbevis, [faglig organisation1] Pension

uddrag af police nr. ...381-0 udskrift nr. 1

...

Beregningsdato: 1/9 1999

Udskrivningsdato: 10/12 1999

...

Ankenævnet for Forsikring

6.

100291

UDBETALINGER			
Ved pensionering pr. 1/10 2023 - ■■■ år (Prognose)		Grund- udbetaling i % af indkomst	Grund- udbetaling i kr.
Beregnet årlig indkomst pr. 1/10 2023 udgør 405.326 kr.			
Livsvarig pension	årligt	4,1	16.443
Engangsbeløb		74,9	303.465
Ved eventuel invaliditet pr. 1/9 1999			
Solidarisk invalidepension indtil 1/10 2023 hvis De bliver invalid inden Deres 60. år		årligt 40,0	100.800
Solidarisk engangsbeløb ved varig invaliditet inden det 60. år		100,0	252.000
Der ydes præmiefritagelse efter gældende regler.			

...
Pensionsbevis fra 1/7-2000 med policenr. ...381-0

'Pensionsbevis, [faglig organisation1] Pension
uddrag af police nr. ...381-0 udskrift nr. 3

...
Beregningsdato: 1/7 2000
Udskrivningsdato: 3/8 2000

UDBETALINGER			
Ved pensionering pr. 1/10 2023 - ■■■ år (Prognose)		Grund- udbetaling i % af indkomst	Grund- udbetaling i kr.
Beregnet årlig indkomst pr. 1/10 2023 udgør 404.238 kr.			
Livsvarig pension	årligt	7,8	31.634
Engangsbeløb		81,0	327.250
Ved eventuel invaliditet pr. 1/7 2000			
Solidarisk invalidepension indtil 1/10 2023 hvis De bliver invalid inden Deres 60. år		årligt 40,0	102.540
Solidarisk engangsbeløb ved varig invaliditet inden det 60. år		100,0	256.350
Der ydes præmiefritagelse efter gældende regler.			

...
Efteråret 2001. [Arbejdsgiver] overtages af ... Medarbejderne følger med – det samme gør PFA's pensionsaftaler.

...

20/6-2002 konstateret syg med ... Lægeerklæring til Police nr. ...381-0. ...

...

Udbetaling af Kritisk sygdom 23/6 - 2002. Udbetaling fra Police nr. ...381-0. ...

...

2002-2007. Efter ca. 3 måneders sygeperiode genoptager jeg mit arbejde.

...

Pensionsvejledning for [faglig organisation1] vedr. ...381-0 + Udbetaling ved pensionering vedr. ...381-0

'Pensionsvejledning for [faglig organisation1] Pension

...

Udbetaling ved pensionering

Engangsbeløb

Et engangsbeløb udbetales når du fylder 67 år.

Ratepension

En ratepension udbetales månedvis over 10 år fra dit 67. år.

Løbende livsvarig alderspension

En livsvarig alderspension udbetales månedvis fra dit 67. år.

Førtidspension

Ydelserne kan i forbindelse med pensionering udbetales fra dit 60. år, baseret på den opsparring du har på det aktuelle tidspunkt.'

År 2003. Police nr. ...381-1. Opstår [faglig organisation2] Pensionen med policenummet ...381-1. Jeg forsøger uden held at få en forklaring og oplyser, at jeg ikke har tegnet en [faglig organisation2] Pension. Først i år 2007 – da brevet om genforhandlingen af min pensionsordning modtages, kan jeg læse at de forhandler med [faglig organisation2]? Der var jeg ikke ansat. Jeg var ansat i ...

...

År 2007. Er jeg så medtaget af min ... sygdom, at jeg må gå på pension. Igen opstår der uenighed og sagen ender hos Ankenævnet For Forsikring (sagsnr. 73252)

...

Nov. 2007. Modtager jeg et brev fra ... PFA, hvor i der blandt andet står at min pensionsopsparing og forsikringer fortsætter uændret.

'Præmiefritagelse

Præmiefritagelse betyder, at vi overtager indbetalingen til din pensionsordning. På den måde fortsætter din pensionsopsparing og dine forsikringer uændrede, selv om du ikke længere indbetaler til ordningen.'

I brevet fra [selskabets medarbejder] dateret september 2023 står der at PFA ikke har tilført præmie til policen.

...

År 2007-2023. Min adgang til 'Min side' på PFA lukkes i 16 år. Jeg henvises til et telefonnummer.

...

Policerne:

...381-0: Ifølge de dokumenter jeg er i besiddelse af, har policen fra [faglig organisation1] hos PFA været gældende fra ansættelsen og frem til ca. et halvt år efter jeg blev syg.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100291

...381-1: Derefter opstod [faglig organisation2] Pensionen hos PFA fra en ukendt dato i år 2003 frem til en ukendt dato i år 2011.

...381-0: I maj 2011 hedder policen hos PFA igen ...381-0 frem til maj 2023 hvor det så ændres til kundenummeret ...810.

...

Seneste: Jeg fik konstateret [sygdom] i september 2023. Anmeldte det til PFA d. 8. sep. Indsendte ansøgning om kritisk sygdom og samtykkeerklæring. Fik svar fra PFA d. 15. sep. at de ville indhente journaloplysninger samt at jeg skulle forvente, at det kunne tage nogle uger. Det er nu 10 uger siden - og jeg afventer stadig svar."

Selskabet har i brev af 12/12 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA skal i den forbindelse henvise til indlæg af 16. november 2023, hvoraf det fremgår, at PFA ikke har kunne ændre forsikredes ordning tilbage til en ordning via [faglig organisation1] jf. ankenævnets kendelse (sag nr. 73252), men at PFA har stillet forsikrede jf. den oprindelige aftale ved at ændre indbetalingsprocenten (bilag 2).

PFA har ikke forringet forsikredes vilkår. Forsikrede havde oprindeligt en dækning ved tab af erhvervsevne på 40 % frem til alder 67 år, hvilket PFA har udbetalt i overensstemmelse med.

Forsikrede har derudover modtaget præmiefritagelse frem til udløb. Dette fremgår af de opsparingsoversigter og det klagesvar, der er sendt til forsikrede den 11. september 2023.

Af opsparingsoversigten fra 2007 kan ses, at der tilføjes 2.608.055 kr., som skal dække præmiefritagelse for den fulde periode og udbetalinger ved tab af erhvervsevne.

PFA har tidligere sendt følgende svar til forsikrede den 11. september 2023:

'Din ordning har ikke løbende fået tilført præmie fra PFA. Præmiefritagelse virker således, at der ved tilkendelse af invalidepension blev tilført midler til policens opsparing svarende til værdien af den fremtidige præmie og værdien af de fremtidige invalideydelser.

Det betyder altså, at din police allerede ved tilkendelsen af invalidepension har fået tilført værdien af præmiefritagelse frem til det tidspunkt, hvor du går på pension.

Hvis du var blevet rask på et tidligere tidspunkt, så ville den del af præmiefritagelsen, som var blevet tilført til at dække indbetalingen til dit depot og invalideydelsen efter tidspunktet for, hvornår du var blevet rask, være blevet ført tilbage til PFA. Dette skyldes, at du ikke længere ville have været berettiget til udbetaling af invalidepension og til at få præmiefritagelse. Dette har ikke været aktuelt for dig, og det væsentlige er derfor, hvad din garanterede ydelse består af ved pensionering.'

...

Opsparingsoversigterne fra 2007 til 2017 er uploadet på Ankenævnets portal den 11. september 2023.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100291

Det er korrekt, at forsikrede i en årrække ikke har kunne se sin ordning på Mit PFA. Ordning blev dog gjort tilgængelig på Mit PFA pr. 1. januar 2023, og forsikrede har til en hver tid kunne få oplysninger om sin ordning tilsendt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 21/6 2007 fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning bliver opdateret

Din pensionsordning er blevet genforhandlet med [faglig organisation2], og nu er den nye og mere fleksible aftale klar. Derfor bliver din [faglig organisation2] Pension opdateret den 1. juli 2007.

...

Den opdaterede [faglig organisation2] Pension træder i kraft den 1. juli 2007 og adskiller sig ikke væsentligt fra din nuværende ordning. De vigtigste forskelle er:

- Øget tryghed: Dækning ved kritisk sygdom stiger til 125.000 kroner
- Mere til opsparing: Børnepension er ikke længere obligatorisk
- Ingen dobbelt dækning: Invalidesum bortfalder
- En mere fleksibel udbetalingsperiode: Nu får du udbetalt din pensionsordning over mindst 10 år
- Ændret pensionsalder: Pensionsalderen er sat ned fra 67 til 65 år.

...

Invalidesum - videreførelse eller ej

I din nye ordning får du en god invalidepension. Men ønsker du at videreføre din invalidesum fra din tidligere ordning, er det også muligt. ..."

Af nævnets afgørelse af 22/9 2008 i sag 73252 fremgår bl.a.:

"Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det er ubestridt, at klagerens erhvervsevne nu er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Efter sin gennemgang af sagen – herunder de kommunale akter – finder nævnet, at det ikke af selskabet er sandsynliggjort, at man ville have anset klagerens erhvervsevne som varigt nedsat i dækningsberettigende grad, inden hendes pensionsordning blev ændret. Selskabet har herefter været uberettiget til at ophæve ændringen af policen foretaget den 1/1 2003.

Selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne nu er nedsat, og nævnet finder ikke på det foreliggende at kunne fastslå, at dette er sket på et tidligere tidspunkt end anerkendt af selskabet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge."

Selskabet har i brev af 17/11 2008 til klageren bl.a. anført:

"Vi har modtaget Ankenævnets kendelse af den 22. september 2008. Ankenævnet har bl.a. udtalt, at PFA Pension ikke har kunnet annullere omlægningen af din police, der blev foretaget den 1. januar 2003.

Ankenævnet for Forsikring

10.

100291

Dette betyder, at du har ret til denne omlægning, som anført i police ...381-1, udskrift nr. 1. Som anført i policen er det forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2003, der er gældende for den omlagte ordning.

Konsekvens af Ankenævnets kendelse

Vi har i brev af den 23. november 2007 oplyst, at du kunne tilkendes fuld invalidepension fra anmeldelsen den 16. maj 2007, hvilket var under forudsætning af, at omlægningen den 1. januar 2003 blev annulleret. Denne tilkendelse er altså sket på baggrund af de tidligere gældende forsikringsbetingelser pr. 1. juli 1999.

Da omlægningen alligevel ikke skal annulleres, er det således forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2003, der er gældende.

I henhold til disse forsikringsbetingelsers afsnit C, § 1, stk. 6 kan der ikke ydes invalidepension og præmiefritagelse, når du er ansat i et fleksjob, medmindre din indtjening er nedsat med mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Dette ses ikke at være tilfældet i din situation.

Dette gjorde vi også opmærksom på i vores brev af den 18. december 2007.

Du vil derfor tidligst kunne tilkendes invalidepension og præmiefritagelse fra den 1. september 2007, hvor du havde lønophør i dit fleksjob.

Invalidepensionens størrelse

Som du kan se af policeudskrifterne, udgør invalidepensionen 40 % af din gage, hvilket har været gældende, siden du kom ind i ordningen i 1999. Det vil sige, at omlægningen den 1. januar 2003 **ikke** havde betydning for størrelsen af invalidepensionen.

I brev af den 18. december 2007 har vi skrevet til dig, at invalidepensionen udgjorde ca. 10.389 kr. månedligt før omskrivningen og ca. 14.398 kr. efter omlægningen. Tallene i brevet er desværre forkerte. Der er sket nogle tekniske fejl på din police, som har gjort, at dine gageoplysninger har stået forkert. Vi vil derfor rette dine gageoplysninger, så de bliver korrekte, og du vil snarest muligt modtage en ny police, hvoraf de korrekte dækninger fremgår.

Når vi har korrigeret din police, vil du høre nærmere om størrelsen på invalidepensionen.

Engangsbeløb ved varig invaliditet

Din police omfatter et engangsbeløb ved varig invaliditet. Beløbet kan udbetales nu. Når vi har beregnet det korrekte beløb, hører du fra os igen."

Af selskabets brev af 20/11 2008 fremgår bl.a.:

"Policenummer ...381

Din pensionsordning via [arbejdsgiver]

I henhold til vores brev fra den 18. november 2008, har jeg ændret din pensionsordning tilbage fra den 1. juli 2005 således, at din årsløn stemmer overens med den konkrete indbetaling. Jeg har vedlagt et nyt udskrift af policen.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100291

Din pensionsordning har ved en fejl stået med en fast indbetaling på 9,00 procent, hvilket resulterer i, at der bliver beregnet en forkert årsløn.

Dette er nu rettet således, at indbetalingen pr. 1. juli 2005 udgør 9,90 procent (side ni). Fra den 1. juli 2006 stiger indbetalingen til 10,80 procent (side fem). Indbetalingen pr. 1. juli 2007 udgør ligeledes 10,80 procent.

Denne løbende registrering stemmer også overens med de oplysninger, som vi får oplys fra [arbejdsgiver]."

Af brev af november 2008 bilag pensionsbevis fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning

Vi sender dig her et pensionsbevis, som er et uddrag af police ...381-1. Pensionsbeviset viser de væsentligste dele af din police den 1/7 2007.

...

Pensionsbevis KONTANT PENSION

uddrag af police nr. ...381-1, udskrift nr. 6

...

Firma: [faglig organisation2] PENSION

...

Indkomst: 351.514 kr. årligt - anvendt til pensionsberegning

Beregningsdato 1/7 2007

Udskrivningsdato 14/11 2008

...

UDBETALINGER

		Grund- udbetaling i % af indkomst	Grund- udbetaling i kr.
Ved pensionering pr. 1/10 2023 - år (Prognose)			
Beregnet årlig indkomst pr. 1/10 2023 udgør 521.825 kr.			
Engangsbeløb		138,2	721.168
Rate, der udbetales i en garantiperiode på 13 år	årligt	6,5	33.790
Pension indtil 1/10 2036	årligt	1,4	7.151

...

Ankenævnet for Forsikring

12.

100291

Ved eventuel invaliditet pr. 1/7 2007			
Invalid pension indtil 1/10 2023 iht. særlig policebestemmelse	årligt	0,0	0
Solidarisk invalid pension indtil 1/10 2023 iht. særlig policebestemmelse	årligt	40,0	140.606
Engangsbeløb efter 1 år ved varig invaliditet inden det 60. år		0,0	0
Solidarisk engangsbeløb efter 1 år ved varig invaliditet inden det 60. år		100,0	351.514
Der ydes præmiefritagelse efter gældende regler.			

Af selskabets brev af 18/12 2008 fremgår bl.a.:

"Udbetalingen af din pension er blevet reguleret tilbage i tiden

Din pension er blevet reguleret. Her kan du se, hvor meget du får udbetalt.

Regulering af police ...381, fra d. 01.09.2007 til d. 30.09.2007	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.10.2007 til d. 31.10.2007	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.11.2007 til d. 30.11.2007	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.12.2007 til d. 31.12.2007	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.01.2008 til d. 31.01.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.02.2008 til d. 29.02.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.03.2008 til d. 31.03.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.04.2008 til d. 30.04.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.05.2008 til d. 31.05.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.06.2008 til d. 30.06.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.07.2008 til d. 31.07.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.08.2008 til d. 31.08.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.09.2008 til d. 30.09.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.10.2008 til d. 31.10.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.11.2008 til d. 30.11.2008	11.718,00 kr.
Regulering af police ...381, fra d. 01.12.2008 til d. 31.12.2008	11.718,00 kr.
Din samlede pension	<u>187.488,00 kr.</u>
A-indkomst	187.488,00 kr.
- skat	<u>-71.245,00 kr.</u>
Du får udbetalt	116.243,00 kr."

Selskabet har i brev af 12/7 2023 til klageren bl.a. anført:

"Hvad skal der ske med din pension – ring til os og få rådgivning

Da du snart fylder 67 år, kan du vælge at få udbetalt din pension. Vi beder dig derfor tage stilling til, om du ønsker at få udbetaling nu.

Skal din pension udbetales nu?

- Du har en ophørende livspension, hvor du kan få en månedlig udbetaling i 10 år (ordning ...810). For at du får mest muligt ud af din livspension, er det en god ide, at du tager stilling til, om du vil begynde udbetalingen. Det skyldes, at udbetalingen stopper, når du dør, uanset hvor lang tid du har fået udbetalinger. Desuden er opsparingen ikke sikret, og pengene går derfor til PFA's andre kunder, når du dør. Ulempen er dog, at livspensionen kan blive modregnet i eventuelle offentlige udbetalinger. Grundet størrelsen er det også muligt at få denne engangsudbetalt.
- Du har en ratepension, hvor du kan få en månedlig udbetaling i 10 år (ordning ...810).
- Du har en kapitalpension, hvor du kan få pengene udbetalt på én gang (ordning ...810).

Sammen lægger vi en plan, så du får mest ud af dine penge

...

Ring til os på ... og få en snak om hvilken løsning, der er den bedste for dig. ... Hvis vi ikke hører fra dig inden den 1. september 2023 udsætter vi udbetalingen."

Klagerens advokat har i brev af 24/8 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Undertegnede repræsenterer jeres kunde, [klageren], som har bedt mig kontakte jer for at opnå et overblik over sit engagement hos PFA Pension, og over udviklingen i sin opsparing i perioden 2007 til i dag.

Ad min klients police(r) hos PFA Pension:

Min klient blev kunde hos PFA Pension i 1999, og hvor i denne sammenhæng oprettedes policen med policenummer [...381].

Senere er i både korrespondance og andet materiale omtalt hhv. policer med numrene [...381-0] og [...381-1]. Førstnævnte af disse må antages at være identisk med 'hovedpolicen' ([...381]), men der er på intet tidspunkt ytret eller foretaget noget af min klient, der bør have ført til, at der er oprettet alternative/supplerende policer.

Som det første skal jeg således bede om at få oplyst, **1)** hvilke policer min klient har og har haft hos PFA Pension, hvorfor der er oprettet alternative/supplerende policer til 'hovedpolicen' ([...381]) samt hvorfor og hvornår sådanne alternative/supplerende policer er ophørt.

Jeg kan oplyse, som også tidligere oplyst af min klient direkte, at hun, ud over de tre forskellige policenumre har oplevet henvisninger til både sit oprindelige kundenummer, ...810, og et alternativt kundenummer, ...810-1.

Udviklingen i min klients opsparing:

Som tidligere oplyst af min klient, så har hun siden 2007 og indtil for nyligt været uden adgang til 'Min side' hos PFA Pension, ligesom hun ikke har modtaget årlige orienteringer med detaljer om udviklingen, og hvorfor hun således har været nødt til at 'nøjes' med sporadiske orienteringer om udviklingen i sin opsparing i form af øjebliksbilleder, når hun selv har rettet henvendelse.

Sammenholdes disse sporadiske orienteringer synes udviklingen i opsparingen at bære præg af endda meget store udsving.

Således har min klient modtaget følgende tal i perioden:

Ankenævnet for Forsikring

14.

100291

Dato:	Reference	Beløb
22. november 2007	CPR-nr.	454.407,00 kr.
December 2008	381-1 Depot	159.701,00 kr.
Maj 2011	381	658.117,00 kr.
Januar 2016	381	1.761.835,00 kr.
30. november 2018	381	602.691,00 kr.
1. januar 2019	381	602.691,00 kr.
Januar 2020	381	1.263.723,00 kr.
1. november 2022	381	830.605,00 kr.
30. december 2022	Pensionsinfo	1.204.767,00 kr.
31. december 2022	381	830.605,00 kr.
24. maj 2023	810	822.406,00 kr.
19. juli 2023	810	800.496,00 kr.

Siden min klients seneste henvendelse til PFA Pension den 18. august 2023 har min klient modtaget opgørelser for årene 2018-2022, der i nogen grad synes at stemme overens med ovenstående oversigt, men ikke komplet.

Bl.a. synes orienteringerne, der indgår i ovenstående oversigt, at bestå i en sammenblanding af oplysninger om den samlede opsparing og opsparing, hvorfra er trukket invalidepensionsdepotet.

Jeg skal bede om **2)** en bekræftelse af, at dette forklarer de store udsving i januar 2016, januar 2020 og 30. december, sammenlignet med opgørelserne hhv. før og efter.

Herudover skal jeg bede om **3)** en opgørelse over bevægelserne for min klients opsparing i den fulde periode fra 2007 til i dag.

Tilbageførsel af invalidepensionsdepotet:

Dette punkt hører umiddelbart sammen med det forudgående, idet min klient har bedt mig søge klarhed over, hvornår en tilbageførsel af invalidepensionsdepotet bliver/kan blive aktuel og konsekvenserne heraf.

Vilkåret om 'ophør af invaliditet' må umiddelbart forstås således, at beløbet i hvert fald tilbageføres, og således fragår min klients opsparing, i tilfælde af at min klient raskmeldes helt eller delvist, og hvor således arbejdsevnen forbedres tilstrækkeligt.

Jeg skal bede om at få oplyst, **4)** om denne konsekvens også udløses i tilfælde af min klients dødsfald.

Varighed af pension:

Over årene har min klient modtaget modsatrettet information omkring varigheden af sin pension, og hvor således min klient på forskellige tidspunkter er blevet oplyst at der er tale om en livslang pension og en ordning på 10 og 13 år.

Som eksempler kan nævnes:

Ankenævnet for Forsikring

15.

100291

- I jeres skrivelse til min klient af 12. juli 2023 omtales en periode på 10 år.
- I en prognoseberegning af 5. maj 2011 omtales rater, udbetalt over 13 år.
- I pensionsbeviset af 2000 omtales en livslang pension.

Jeg skal bede om at få oplyst, **5)** hvilken periode der er gældende for min klients pension.

Herudover skal jeg bede om at få oplyst, **6)** hvornår og på hvilket grundlag perioden evt. er ændret siden pensionsordningen i sin tid blev oprettet."

Selskabet har i brev af 11/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Jeg talte med din advokat den 30. august 2023. Jeg oplyste, at jeg ville finde en rådgiver til dig hurtigst muligt, der havde mulighed for at afholde et fysisk møde med dig. Vi aftalte endvidere, at rådgiveren skulle kunne svare på de spørgsmål, som din advokat har sendt til PFA den 28. august 2023.

Spørgsmålene kræver ikke en stor undersøgelse og nogle spørgsmål vil kunne besvares ved gennemgang af din ordning på Mit PFA, som du har haft adgang til siden 1. januar 2023.

Dette er årsagen til, at vi endnu ikke har sendt noget til dig på skrift. Vi vil naturligvis gerne svare på dine spørgsmål skriftligt også.

Police

Du har én police i PFA. Policen havde oprindeligt policenummer [...381], men i forbindelse med at din ordning blev flyttet til en ny It-plattform i januar 2023, fik den et nyt policenummer – ...810. Vi orienterede dig om dette den 7. januar 2023, hvor vi sendte et brev til dig via e-Boks.

Udvikling i din opsparing

PFA har sendt opsparingsoversigter fra 2018 og frem til 2022. Jeg har vedlagt opsparingsoversigter fra årene 2007-2017 også.

På din ordning i gennemsnitsrente har du en garanteret minimumsudbetaling. Denne kaldes en ydelsesgaranti og den er beregnet på baggrund af nogle forudsætninger om forventet levetid, risiko for nedsat erhvervsevne, omkostninger og forrentning.

Det har tidligere fremgået af dine policer, hvad din garanterede udbetaling er. Du kan finde det under 'Udbetaling' og tarifudbetalinger/ydelser.

Du har også adgang til at se dine garanterede ydelser på Mit PFA.

Du kan se dine garanterede udbetalinger på Mit PFA under 'Din opsparing' – 'Udbetalingsplan' – 'Aftalte udbetalinger' – 'Klik her, hvis du vil se tarifudbetalinger for pensionsordning xxxxxxxx' (helt nede i bunden).

Præmiefritagelse og evt. tilbageførelse

Din ordning har ikke løbende fået tilført præmie fra PFA. Præmiefritagelse virker således, at der ved tilkendelse af invalidepension blev tilført midler til policens opsparing svarende til værdien af den fremtidige præmie og værdien af de fremtidige invalideydelser.

Det betyder altså, at din police allerede ved tilkendelsen af invalidepension har fået tilført værdien af præmiefritagelse frem til det tidspunkt, hvor du går på pension.

Hvis du var blevet rask på et tidligere tidspunkt, så ville den del af præmiefritagelsen, som var blevet tilført til at dække indbetalingen til dit depot og invalideydelsen efter tidspunktet for, hvornår du var blevet rask, være blevet ført tilbage til PFA. Dette skyldes, at du ikke længere ville have været berettiget til udbetaling af invalidepension og til at få præmiefritagelse. Dette har ikke været aktuelt for dig, og det væsentlige er derfor, hvad din garanterede ydelse består af ved pensionering.

Varighed af pension

Du har en kapitalpension, som du kan vælge at få udbetalt som sum. Du kan se værdien af denne på Mit PFA.

Du har også en ratepension. Du har selv indflydelse på, hvor mange år du ønsker den udbetalt over. Dine garanterede ydelser på Mit PFA og i din police er beregnet ud fra en udbetalingsperiode på 13 år.

Du har derudover en ophørende 13-årig livrente.

Frem til januar 2003 havde du en livsvarig livrente. I forbindelse med skrift af firma fra ... til [faglig organisation2] Pension, fik du i stedet en ophørende livrente.

Udbetaling

For at din udbetaling kan igangsættes, så kræver det, at du har underskrevet en aftale om udbetaling. Denne skal underskrives og returneres til PFA inden den ønskede udbetalingsstart. Din udbetaling starter ikke automatisk.

Din ratepension kan ikke udbetales som sum. Men du kan vælge hvor mange år, du ønsker den udbetalt over inden for lovens rammer. Dette kan din rådgiver fortælle dig mere om."

Selskabet har i mail af 18/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Du undrer dig over ændringen i teksten på dine oversigter. Betydningen er den samme. Din forsikring ved invaliditet ophører den 1. oktober 2023 - dette uanset om du er raskmeldt eller ej.

Du har kun en police i PFA. Det vil sige, at alt opsparing er på samme police, og du vil få udbetaling fra en police. Jeg kan godt se, at vi tilbage i 2008 har ændret din pensionsordning med tilbagevirkende kraft til 1. juli 2005. Jeg beklager, at jeg ikke havde denne del med i min første besvarelse.

Invalidepension

Din invalidepension er beregnet ud fra den løn som din arbejdsgiver har registreret på dig inden du blev syg. PFA har fået oplyst at du tjente 351.514 kr. årligt. Din forsikring er på 40 % af din løn.

Du skulle derfor have 11.718 kr. om måneden før skat. Din udbetaling er efterfølgende blevet reguleret.

Dækninger ved død

Du kan se dine dækninger ved død på Mit PFA. Du finder det under 'Dine forsikringer'. Din rådgiver vil også kunne fortælle mere om dette.

Pensionsydelser

Du kan se dine ydelser ved pensionering på Mit PFA. Den består af de indbetalinger, din arbejdsgiver, PFA og du selv har indbetalt. Den kan også være højere end hvad der er indbetalt da du har en ordning i gennemsnitsrente med garanterede minimumsudbetalinger."

Klageren har den 24/9 2023 bl.a. bemærket:

"Ja, jeg undrer mig stadig over at betydningen af teksten: 'Tilbageførsel af invalidepensionsdepotet hvis ophør af invaliditet' betyder det samme som 'Tilbageførsel af opsparing ved ophør af invalidepension'. Forskellen er, for mig at se, om det der er i depot skal tilbageføres når jeg stadig er invalid.

Invalidepension

Forsikringen ophører d. 1. oktober 2023 skriver du i mailen. ... I din mail skriver du også omkring beregningen af min invalidepension at den er beregnet ud fra min årsløn dengang jeg blev syg (351.514 kr./år) og at jeg var berettiget til 40 % af lønnen. Da vi talte sammen, spurgte jeg til lønudvikling generelt og jeres oplyste prognoseberegning der 1. okt. 2023 oplyses til 521.825 kr.

Du svarer at en prognoseberegnet løn ikke er noget jeg har krav på – det er et gæt i lighed med at spille lotto. Hvorfor så oplyse det?

Jeg henviser til tidligere fremsendte bilag 3 dateret 20. nov. 2008, hvori I gør opmærksom på vigtigheden af, at årslønnen stemmer overens med indbetalingen. Hvorfor var reguleringen vigtig i 2008 og ikke nu. Skyldes det, at I overtog indbetalingen til min pensionsopsparing?

...

Hvilke konsekvenser vil der være, hvis jeg dør i pensionsudbetalingsperioden, primært set i forhold til min arving. Overgår restbeløbet til min arving?

...

Igen bekræfter du at jeg kun har en police hos PFA. Det er vi enige i. Policen blev tegnet i 1999 og har policenummer ...891. Den er tegnet i PFA Pension II / PFA Personskade vedr. [faglig organisation1] Pension.

I årenes løb har I ændret policen til en [faglig organisation2] Pension. Det sker omkring samme tid som I lukker min adgang til 'Min Side' på PFAs hjemmeside og påstår at have genforhandlet min pensionsordning med [faglig organisation2]. Det spørgsmål har jeg heller ikke fået svar på? Igen jeg har ikke været ansat i [faglig organisation2] og min pensionsopsparing overgik til ... i forbindelse med deres overtagelse af [klagerens arbejdsgiver].

Da vi talte sammen og jeg spurgte til det, gjorde du mig hurtigt opmærksom på 'at det er så længe siden at det for længst er forældet'. For mig er det jo ikke længe siden – jeg har først i år fået adgang til mine dokumenter hos jer.

Ankenævnet for Forsikring

18.

100291

Omkring den nævnte forhandling/genforhandling med [faglig organisation2] gjorde jeg opmærksom på fejlen da det skete. Det fremgår også af den tidligere sag hos AfF. Trods det står der i din forrige mail *'Frem til januar 2003 havde du en livsvarig livrente. I forbindelse med skift fra firmaet ... til [faglig organisation2] Pension, fik du i stedet en ophørende livrente'.*"

I brev af 2/10 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Din invalidepension

Din invalidepensionsforsikring udløber den 1. oktober 2023. Det vil sige, at du ikke længere kan få udbetaling, dette uanset om du fortsat er syg. Da du har fået udbetaling af invalidepension frem til udløb af forsikringen, så skal der ikke tilbageføres noget af invalidepensionsdepotet til PFA.

Du har mulighed for at klage til Ankenævnet for Forsikring, hvis du er uenig med en afgørelse som PFA har truffet, og hvis der er et konkret økonomisk mellemværende jf. Ankenævnets vedtægter § 4, stk. 3, nr. 2. Dette kan du gøre, når du vil. Du skal blot være opmærksom på fristerne om forældelse jf. forældelsesloven.

Prognose

PFA foretager en prognoseberegning for policer i gennemsnitsrente. Prognosen er ikke et bindende løfte, og den er udarbejdet på grundlag af gældende lovgivning og teknisk grundlag.

Udbetaling ved død

Du har en børnepension på 18.837 kr. pr. år før skat til børn under 21 år.

Derudover vil din ratepension komme til udbetaling. Når du selv påbegynder udbetaling af din ratepension, bliver udbetalingen reduceret for hver måned, du selv har fået udbetaling. Udbetalingen vil ske til ... i henhold til begunstigelseserklæring af 25. marts 2021.

Din police:

Som oplyst i mit svar af 18. september 2023, så kan jeg godt se, at vi i 2008 er blevet opmærksomme på, at du ikke har en [faglig organisation2] Pension, og vi har rettet policen med tilbagevirkende kraft til 1. juli 2005 jf. dit eget bilag 3. Frem til du blev syg blev indbetalingerne reguleret – det er også det vi oplyser i brevet. Indbetalingerne reguleres ikke efter du er blevet syg.

Du har tidligere modtaget en regulering i din udbetaling. Årsagen til, at du har fået forhøjet din udbetaling, siden du startede udbetaling fra denne police, skyldes at der er optjent bonus. Den primære årsag til optjening af bonus er, at den depotrente, der bliver tilskrevet, er højere end den beregningsrente som ydelserne på policen er beregnet på grundlag af. Invalidepensionen reguleres i forhold til det overskud, der er på policen. Reguleringen er afhængig af overskuddet på følgende elementer: rente, risiko og omkostninger. Når du de senere år ikke har oplevet regulering skyldes det, at der ikke er optjent bonus på din police.

Jeg kan derudover henvise dig til det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet og ligger offentligt tilgængeligt på deres hjemmeside.

Livrente

Du havde tidligere en lille livsvarig livrente. Denne blev lavet om til en højere ophørende livrente (13-årig) i 2003. Jeg kan ikke se, at du tidligere har gjort indsigelse over denne del. Vi har ikke mu-

Ankenævnet for Forsikring

19.

100291

lighed for at rette den nu med tilbagevirkende kraft. Du skal også være opmærksom på, at din ophørende livrente ikke er sikret ved din død – det ville en livsvarig livrente heller ikke have været. Jeg skal gøre opmærksom på, at du allerede nu kan starte udbetaling. Det kræver, at du indgår en skriftlig aftale med PFA om udbetaling. Udbetalingen kan ikke ske med tilbagevirkende kraft.

I forbindelse med din anmeldelse af kritisk sygdom, så har vi oprettet din forsikring på en ny police (...368). Der er alene tale om en police med en forsikringsdækning."

Hertil har klageren den 8/10 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Du skriver i dit seneste brev:

Din police

Som oplyst i mit svar af 18. september 2023, så kan jeg godt se, at vi i 2008 er blevet opmærksomme på, at du IKKE har en [faglig organisation2] Pension, og vi har rettet policen med tilbagevirkende kraft til 1. juli 2005 jf. dit eget bilag 3. Frem til du blev syg blev indbetalingerne reguleret – det er også det vi oplyser i brevet. Indbetalingerne reguleres ikke efter du er blevet syg.

Svar/[klageren]: Hvorfor til 1. juli 2005? Intet nyt skete hos mig i år 2005. Jeg fik konstateret [sygdom] i år 2002. I den forbindelse havde vi også en sag hos Ankenævnet for Forsikring. [Arbejdsgiver] blev overtaget af ... 1. oktober 2001 og ikke som det fremgår af jeres papirer januar 2003.

Du skriver at I i 2008 blev opmærksom på at jeg ikke har en [faglig organisation2] Pension. Men så sent som i dit brev dateret i september 2023 står der: Frem til januar 2003 havde du en livsvarig livrente. I forbindelse med skift af firma fra [arbejdsgiver] til [faglig organisation2] Pension, fik du i stedet en ophørende livrente.

Som jeg ser det har i allerede i 2003 erstattet min oprindelige police med den police i har registreret med nummeret ...381-1. ([faglig organisation2]-policen)

Min police hedder fra start ...381 - så kom ...381-1 til - og nu hedder den igen ...381. Dog er policens indhold nu ikke det samme som før. I årenes løb har I - udover [faglig organisation2]-policen - også ændret på indholdet, policens numre blev til kundenumre. Den sparsomme information jeg i årenes løb har fået tilsendt, har typisk været uden henvisning nummer."

I brev af 17/10 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har rettet 3 år tilbage på grund af reglerne om forældelse. Der er en 3-årig forældelsesfrist jf. forældelsesloven.

Som tidligere nævnt, så beklager jeg, at jeg ved mit tidligere svar ikke var opmærksom på, at det var en fejl, at vi havde givet dig en ordning via [faglig organisation2] Pension. Som du også selv oplyser, så rettede vi dette i 2008.

Jeg har undersøgt det nærmere omkring din ophørende livrente, som du fik tilbage i 2003. Det er muligt for dig igen at få en livsvarig livrente, hvis du er interesseret i det. Ydelsen vil i det tilfælde naturligvis blive lavere.

Ankenævnet for Forsikring

20.

100291

Jeg har fået lavet en beregning til dig ved udbetalingsstart pr. 1. december 2023. Hvis du beholder din ophørende livrente i 13 år, så vil du få 491 kr. pr. måned, og hvis du får den lagt om til en livsvarig livrente, så vil du få 259 kr. pr. måned.

Når du beslutter dig for at få et rådgivningsmøde, så kan din rådgiver hjælpe dig med, hvad der passer bedst i forhold til din situation og sørge for at bestille udbetalingsaftalerne, som du skal underskrive og returnere før udbetalingen, kan starte. Der er også mulighed for at vælge en kortere periode end de 13 år, og i det tilfælde, vil ydelsen blive højere. Dette kan din rådgiver også hjælpe dig med.

Police ...381-1 og ...381 er den samme police."

Klageren har i brev af 22/10 2023 til selskabet bl.a. anført:

"[Du skriver] at I har rettet 3 år tilbage grundet forældelse. En fejl er vel konstant indtil den bliver opdaget og rettet. Jeg formoder ikke at I har kendt til fejlene i flere år uden at rette dem? Altså må det være nyt.

Umiddelbart kan jeg heller ikke se hvad der er rettet – medmindre det er den ophørende livrente du henviser til?

Jeg tænker at det eneste rigtige at gøre vil være, at gå tilbage til datoen for min sidste pensionsindbetaling og derfra beregne på ny - ud fra den oprindelige police med nr: ...381 / [faglig organisation1].

Blandt andet er der en vigtig detalje i policen der hedder - Præmiefritagelse. Så sent som i november 2007 skriver I til mig: at samtidig med at du får invalidepension får du fra d. 1. juni 2007 også præmiefritagelse. Der står efterfølgende: *'Præmiefritagelse betyder, at vi overtager indbetalingen til din pensionsordning. På den måde fortsætter din pensionsopsparing og dine forsikringer uændrede, selv om du ikke længere indbetaler til ordningen.'*

I dit skriv fra september i år skriver du, at ordningen ikke løbende har fået tilført præmie fra PFA.

Jeg undrer mig også over at min invalidepension i år 2007 på baggrund af min årsløn og 40 % beregningen, på papir, udgjorde 172.776 kr./år. Men da det blev aktuelt med udbetalinger fra invalidepensionen, lød beløbet på 150.528 kr./år.

Du skriver også at police ...381-1 og ...381 er samme police. Nej, policen med nummeret ...381-1 er den [faglig organisation2] Pension I oprettede efter jeres såkaldte 'genforhandling med [faglig organisation2]' – en forhandling der aldrig har fundet sted, fordi jeg aldrig har været ansat hos dem."

Selskabet har den 30/10 2023 til klageren bl.a. anført:

"Som oplyst i svar af 11. september 2023 så har din ordning ikke løbende fået tilført præmie fra PFA. Præmiefritagelse virker således, at der ved tilkendelse af invalidepension blev tilført midler til policens opsparing svarende til værdien af den fremtidige præmie og værdien af de fremtidige invalideydelser. Det betyder altså, at din police allerede ved tilkendelsen af invalidepension har

Ankenævnet for Forsikring

21.

100291

fået tilført værdien af præmiefritagelse frem til det tidspunkt, hvor du går på pension. Du har således fået præmiefritagelse for hele perioden.

Den 20. november 2008 (dit bilag 3) rettede vi reguleringen tilbage til den 1. juli 2005, så reguleringen stemte overens med [arbejdsgiver].

PFA har skrevet til dig den 17. november 2008 i forbindelse med Ankenævnets kendelse. Jeg har vedlagt brevet. Ankenævnet har bl.a. udtalt at vi ikke har kunne annullere omlægningen af din pensionsordning. Vi har derfor ikke mulighed for at gå tilbage til 2003 og foretage ændringen.

Jeg har også vedlagt udbetalingsbrev til dig af 18. december 2008. Beløbene stemmer overens med den løn, som vi dengang fik oplyst af din arbejdsgiver, at du havde inden du blev syg. (351.514 kr.)

Jeg er stadig ikke helt sikker på, hvad det er, du vil have at Ankenævnet skal tage stilling til. Dette må du derfor gerne oplyse. For at Ankenævnet skal kunne tage stilling til det, så skal der være et konkret økonomisk mellemværende jf. Ankenævnets vedtægter § 4, stk. 3, nr. 2."

Nævnet udtaler:

Klagerens firmapensionsordning ...381 er en traditionel pensionsordning med garanterede ydelser. Ordningen blev oprettet i 1999 i medfør af en firmapensionsaftale med faglig organisation¹. Den 1/1 2003 blev klagerens police ændret, og klageren fik ved en fejl herefter en ordning via en firmapensionsaftale med faglig organisation². Pensionsordning giver ret til udbetaling af 40 % af den dækningsgivende løn ved et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Klageren har modtaget udbetalinger ved tab af erhvervsevne siden 1/9 2007, og selskabet har ydet præmiefritagelse.

Ved afgørelse af 22/9 2008 i sag 73252 fandt nævnet, at selskabet ikke var berettiget til at opheve ændringerne af policen pr. 1/1 2003, idet selskabet ikke havde sandsynliggjort, at man ville have anset klagerens erhvervsevne som varigt nedsat i dækningsberettigende grad, inden klagerens pensionsordning blev ændret pr. 1/1 2003.

Selskabet oplyste i brev af 17/11 2008, at omlægningen den 1/1 2003 ikke havde betydning for størrelsen på invalidepensionen, der udgør 40 % af lønnen. Selskabet oplyste, at klagerens geoplysninger havde stået forkert, hvorfor selskabet ville rette disse. Selskabet har i november 2008 fremsendt et pensionsbevis, hvor klagerens indkomst udgør 351.514 kr. årligt, og invali-

depensionen udgør 140.606 kr. årligt. Det fremgår af udbetalingsbrev af 18/12 2008, at klagerens invalidepension udgør 11.718 kr. månedligt, hvilket svarer til 140.606 kr. årligt, jf. pensionsbeviset. Selskabet har oplyst, at klagerens udbetalinger siden er blevet opreguleret som følge af bonus.

Klageren har anført, at tvisten angår, at selskabet har ændret pensionsordningen fra en [faglig organisation1]-pension til en [faglig organisation2]-pension og har forhandlet pensionsordningen med en organisation, som hun ikke har været medlem af. Selskabet har i perioden 2007-2023 lukket for hendes adgang til dokumenterne på "Min side" på selskabets hjemmeside. Klageren har anført, at selskabet gradvist har forringet vilkårene på ordningen.

Selskabet har anført, at der ikke er grundlag for, at selskabet skal foretage en fornyet beregning af klagerens invalidepension. Invalidepensionen er beregnet i december 2008, og klagerens krav på omberegning er forældet, jf. den 3-årige forældelsesfrist i forældelseslovens § 3. Desuden er den oprindelige beregning foretaget korrekt. Selskabet har anvendt den lønindkomst, som selskabet har fået indberettet fra klagerens arbejdsgiver, og denne lønindkomst er fremgået af pensionsoversigten, som selskabet sendte til klageren. Selskabet har anført, at det har åbnet for klagerens adgang til netpension pr. 1/1 2023, hvor selskabet overgik til nyt IT-system. Klageren har til enhver tid kunnet få oplysninger om sin ordning tilsendt.

Nævnet bemærker, at klageren i partsindlæggene har rejst en række spørgsmål om blandt andet hendes udbetalingsmuligheder af alderspension og selskabets anvendelse af policenumre. Selskabet har tilbudt klageren et rådgivningsmøde, hvor sådanne spørgsmål kan blive afklaret.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har opgjort klagerens invalidepension forkert eller i øvrigt har forringet hendes pensionsordning i strid med aftalegrundlaget, herunder tidligere pensionstilsagn. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at foretage korrektioner af klagerens pensionsordning eller at foretage fornyede beregninger af klagerens ydelser.

Ankenævnet for Forsikring

23.

100291

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens invalidepension udgør 40 % af den pensionsgivende løn. Det fremgår af udbetalingsbrevet af 18/12 2008 sammenholdt med pensionsbeviset af november 2008, at klageren har fået ydelser opgjort på grundlag af den lønindkomst, som er noteret i pensionsbeviset.

Klageren har ikke godtgjort, at den lønindkomst, der er noteret i pensionsbeviset, er forkert. Nævnet bemærker, at det er dækningen på skadetidspunktet, der er afgørende for ydelserne størrelse, idet ydelserne efterfølgende alene reguleres i tilfælde af bonus.

Nævnet har også lagt vægt på, at det ikke er sandsynliggjort, at det forhold – at klagerens pensionsordning i 2003 fejlagtigt er blevet noteret som en [faglig organisation2]-pension – har medført forringelser af pensionstilsagnene for klageren. Selskabet har oplyst, at klageren er blevet stillet i overensstemmelse med den aftale, som hun skulle have haft i 2003, og at dette er blevet sikret ved i 2008 at ændre indbetalingsprocenten, så denne stemte overens med de reguleringer, som en ordning via klagerens arbejdsgiver ville have givet.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har et krav på at have adgang til en online netpension via selskabets hjemmeside, hvis selskabet ikke teknisk kan tilbyde klageren dette. Bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006 om information om livsforsikringsaftaler fastlægger nærmere regler for selskabets informationspligt under aftalens løbetid.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

100291



Jens Kruse Mikkelsen

formand