

Ankenævnet for Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102377:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsordninger. I klageskema af 3/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har fået udbetalt den ene forsikring, jeg mener at jeg stadigvæk har den anden endnu. Gætter på at pga. overgang til nye systemer er det måske grunden til at der er sket en fejl. Jeg overgår til førtidspension, på sedlen har jeg underskrevet nogle betingelser ved at tilbagekøbe ordningen, der står ikke at jeg frasiger mig løbende udbetaling men kun sum, så jeg mener at jeg har mulighed for at få løbende udbetalinger ved den jeg har tilbagekøbt og den som jeg ikke har tilbagekøbt. Jeg har sendt en mail til dem at jeg fik stress i 2015.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Løbende udbetaling pga. førtidspension og få den som jeg ikke har fået udbetalt tilbage som en police med en kapitalsum."

Selskabet har den 30/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikringer er der tale om?

Klager blev via sin ansættelse hos ... omfattet af to ordninger med hhv. [police nr. 1] og [police nr. 2] den 12. august 2013. Begge ordninger blev tegnet i et ældre IT-system og i gennemsnitsrente og [police nr. 1] havde en dækning ved invaliditet og død. [Police nr. 2] havde ingen dækning ved død eller invaliditet.

Policeudskrift fra begge policer er fremlagt som hhv. bilag 1 og bilag 2.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt PFA er forpligtet til at udbetale en forsikringssum grundet Klagers førtidspension.

Klager gør gældende, at PFA har pligt til at udbetale løbende ydelser ved tabt erhvervsevne, da hun fortsat har en ordning i PFA.

PFA gør gældende, at Klager ikke har flere ordninger/forsikringer i PFA, da hun i henhold til nedenstående sagsfremstilling har ophævet samtlige ordninger/forsikringer. PFA har derfor ikke taget stilling til, om Klager materielt ville kunne være berettiget til løbende ydelser ved tabt erhvervsevne.

Sagsfremstilling

Klager har henvendt sig flere gange i perioden fra januar 2022 til marts 2023 og oplyst, at det er hendes overbevisning, at hun fortsat har en pensionsordning hos PFA. PFA har gentagne gange oplyst, at alle ordninger, Klager har haft hos PFA, er ophævet af Klager selv ved tilbagekøb.

I det følgende foretages en kronologisk gennemgang af forløbet omkring Klagers ordninger og deres ophør i PFA.

Den 1. april 2014 overgik [klagerens arbejdsgivers] ordning fra gennemsnitsrente til markedsrente, hvilket bevirkede, at Klager fik en ny police, [police nr. 3], hvor efterfølgende indbetalinger blev indbetalt til. [Police nr. 1] og [police nr. 2] blev ved samme lejlighed lavet til fripolicer, da der herefter ikke kunne indbetales hertil, og forsikringen ved tabt erhvervsevne, der indtil dette tidspunkt havde været på police [police nr. 1] bortfaldt, da Klager herefter var forsikret under police [police nr. 3].

Fripolicebreve for hhv. [police nr. 1] og [police nr. 2] er fremlagt som bilag 3 og bilag 4.

[Police nr. 3] blev den 1. oktober 2016 ændret til en fripolice grundet manglende indbetaling på ordningen. Fripolicebrev for [police nr. 3] er fremlagt som bilag 5.

Herefter havde Klager ingen dækning ved tabt erhvervsevne hos PFA.

Klager valgte den 21. december 2016 at ophæve [police nr. 3]. Aftalen om ophævelse er indsat nedenfor.

Oplysninger til ophævelse af pensionsordning

Navn:

CPR-nummer:

Police:

For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er orienteret om, at vi fratrækker et gebyr på 1.660 kr. og den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102377

_____, den 19.12.16

Underskrift

Den 5. februar 2018 ophævede Klager endvidere [police nr. 1], hvilket fremgår af nedenstående aftale.

Oplysninger til ophævelse af pensionsordning

Navn:
CPR-nummer:
Police:



For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er orienteret om, at vi fratrækker et gebyr på 1.800 kr. og den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket.

_____, den 5/2-18

Underskrift

Klagers sidste ordning, [police nr. 2], blev den 1. november 2019 flyttet til en ny IT-Platform, hvorefter [police nr. 2] blev til kundenummer Dette blev Klager orienteret om ved forskellige lejligheder, bl.a. ved nedenstående brev.

Din pensionsordning er flyttet til ny IT-platform

København

Din pensionsordning, _____, er den 1. november 2019 blevet flyttet til en mere moderne IT-platform, og du har i den forbindelse fået et nyt kundenummer - _____

18. november 2019

Kundenr.

Flytningen sker for at gøre administrationen mere effektiv, så du altid har nem og hurtig adgang til dine oplysninger. Du skal ikke selv gøre noget, men vær dog opmærksom på, at der kan være ord og begreber, som er blevet opdateret.

Her kan du læse mere

Vi har vedlagt en pensionsoversigt og et faktaark, hvor du kan finde flere oplysninger om, hvad flytningen betyder. Du kan også få et opdateret overblik på mitpfa.dk, hvor du altid kan følge din opsparing.

Du er velkommen til at ringe til os

Har du spørgsmål til brevet, kan du ringe til vores rådgivningscenter på _____

Venlig hilsen
PFA Pension

Ankenævnet for Forsikring

4.

102377

Klager ønskede herefter at tilbagekøbe/ophæve en del af ordningen med [kundenummer 1]. Da et delvist tilbagekøb ikke kunne understøttes i det nye system, var PFA nødt til at annullere transitionen til det nye IT-system og genoprette [police nr. 2].

PFA sendte den 18. februar nedenstående, hvoraf det fremgår, at Klager fik udbetalt en del af sit depot fra [police nr. 2].

Din udbetaling fra PFA Pension

København

18. februar 2020

Efter aftale med dig udbetaler vi nu en engangsudbetaling. Her kan du se, hvordan vi har beregnet udbetalingen, og hvor mange penge du får.

Ordning [redacted]	24.000,00 kr.
+ Individuel KundeKapital	2.404,00 kr.
= Engangsudbetaling	26.404,00 kr.
- afgift	-10.940,00 kr.
Du får udbetalt	15.464,00 kr.

Pengene bliver overført fra PFA Pension den 18. februar 2020 til din konto [redacted]

Vi betaler afgiften til staten.

I forbindelse med din udbetaling har vi også afregnet pensionsafkastskat på 6,07 kr., som vi har overført til SKAT.

Herefter blev [police nr. 2] igen overflyttet til den nye IT-plattform. I denne forbindelse modtog Klager et nyt transitionsbrev for [police nr. 2]. Det nye kundenummer blev herefter [kundenummer 2], og dette var herefter den eneste ordning Klager havde hos PFA.

Din pensionsordning er flyttet til ny IT-plattform

København

2. april 2020

Din pensionsordning, [redacted], er den 1. april 2020 blevet flyttet til en mere moderne IT-plattform, og du har i den forbindelse fået et nyt kundenummer - [redacted]

Flytningen sker for at gøre administrationen mere effektiv, så du altid har nem og hurtig adgang til dine oplysninger. Du skal ikke selv gøre noget, men vær dog opmærksom på, at der kan være ord og begreber, som er blevet opdateret.

Kundenr.
[redacted]

Her kan du læse mere

Vi har vedlagt en pensionsoversigt og et faktaark, hvor du kan finde flere oplysninger om, hvad flytningen betyder. Du kan også få et opdateret overblik på mitpfa.dk, hvor du altid kan følge din opsparing.

Du er velkommen til at ringe til os

Har du spørgsmål til brevet, kan du ringe til vores rådgivningscenter på 70 12 50 00.

Venlig hilsen
PFA Pension

Ankenævnet for Forsikring

5.

102377

I juni 2020 indsendte Klager nedenstående aftale om ophævelse af police [kundenummer 2].
Oplysninger til ophævelse af pensionsordning

Navn:
CPR-nummer:
Police:



For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er orienteret om, at vi fratrækker den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket.

Din ordning består af en kapitalpension og en ophørende livrente. Statsafgiften på kapitalpensionsdelen vil udgøre 40% i henhold til tidligere modtaget kapitalpensionsattest. Statsafgiften på den ophørende livrentedel vil udgøre 60%.

Vi beder dig samtidig sende os:

- Oplysninger om din bankkonto (se det vedlagte dokument)
- Dokumentation for ejerskab af konto – forudsætning for udbetaling

_____, den 10.6.2020

Underskrift

Herefter havde Klager ikke yderligere ordninger hos PFA.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Da Klager har ophævet samtlige af sine ordninger hos PFA, kan PFA ikke tilbyde at dække Klager.

Klager gør gældende, at hun ikke har underskrevet en aftale, hvor hun frasiger sig retten til dækning ved tabt erhvervsevne. Det ligger imidlertid implicit i at en ordning ophæves, at det ikke efterfølgende er muligt at benytte den ordning, som er ophævet.

PFA fastholder på denne baggrund, at Klager ikke har forsikringsdækninger hos PFA."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af udskrift af klagerens police nr. 1 af 3/9 2013, at ordningen havde dækning ved invaliditet og død.

Det fremgår af udskrift af klagerens police nr. 2 af 3/9 2013, at ordningen ikke havde dækning ved invaliditet og død.

Det fremgår af selskabets brev af 2/4 2016:

"Du har fået ny pensionsordning

Du har den 1. april 2014 fået en ny PFA Plus pensionsordning, som er aftalt mellem Co10 - Centralorganisationen af 2010 og PFA. Ordningen er fleksibel og giver dig mulighed for både at sikre dig i dag og spare op til fremtiden. Det er vigtigt, at du sætter dig ind i de muligheder, din nye ordning giver. Så er du sikker på at få en pensionsordning, der passer til dit liv."

Det fremgår af selskabets breve af 5/4 2016:

"PFA Plus

Du har fået en PFA Plus pensionsordning, som dine fremtidige indbetalinger går til. Vi har derfor ændret din tidligere ordning til en fripolice, dvs. en pensionsordning, som du ikke længere indbetaler til. Vi vedlægger en oversigt over din ordning.

Du kan overføre din opsparing til PFA Plus

Du har mulighed for at overføre din opsparing fra din fripolice til PFA Plus. Få råd og vejledning af en pensionsrådgiver om, hvorvidt det er en god ide for dig.

Hvis du allerede har bedt os om at overføre din opsparing fra din fripolice til PFA Plus, vil denne overførsel snarest finde sted.

Du er stadig forsikret

På minpension.pfa.dk kan du se, hvilke forsikringer din nye pensionsordning indeholder og følge indbetalingerne til din PFA Plus ordning.

Forsikringerne på din tidligere ordning er stoppet eller nedsat. Vi trækker udgifter til eventuelle forsikringer og administration fra opsparingen på fripolice.

Klageren underskrev den 19/12 2016 aftale om ophævelse af police nr. 3. Det fremgår af blanketten:

"For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er blevet orienteret om, at vi fratrækker et gebyr på 1.660 kr. og den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket."

Ankenævnet for Forsikring

7.

102377

Klageren underskrev den 5/2 2018 aftale om ophævelse af police nr. 1. Det fremgår af blanketten:

"For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er orienteret om, at vi fratrækker et gebyr på 1.800 kr. og den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket."

Det fremgår af selskabets brev af 29/1 2020:

"Du ønsker at få udbetalt din kapitalpension før pensionsalderen

Du har kontaktet PFA, fordi du ønsker at få udbetalt din kapitalpension før din pensionsalder. Vi beder dig derfor udfylde den vedlagte erklæring og sende den til os. Vi har vedlagt information om kapitalpension før pensionsalderen. "

Det fremgår af selskabets skrivelse om information om udbetaling af kapitalpension før pensionsalderen:

"Kapitalpensionen kan udbetales, hvis de skattemæssige og forsikringsmæssige betingelser er opfyldt. Endvidere kan der være konsekvenser ved udbetalingen, som du bør være informeret om, inden du tager stilling, om du ønsker kapitalpensionen udbetalt.

...

c. Engangsbeløb ved erhvervsudygtighed bortfalder

- Engangsbeløb ved erhvervsudygtighed med skattekode 3 (der skal betales afgift til staten ved udbetaling) bortfalder ved udbetaling af kapitalpensionen. Dette gælder dog ikke, hvis der allerede er tilkendt præmiefritagelse på engangsbeløb ved erhvervsudygtighed.
- Vi kan anbefale, at du venter med at få kapitalpensionen udbetalt, hvis du ønsker vurderet, om du er berettiget til engangsbeløb ved erhvervsudygtighed."

Det fremgår af selskabets brev af 18/2 2020:

"Din udbetaling fra PFA Pension

Efter aftale med dig udbetaler vi nu en engangsudbetaling. Her kan du se, hvordan vi har beregnet udbetalingen, og hvor mange penge du får.

Ordning [police nr. 2]	24.000,00 kr.
+ Individuel KundeKapital	<u>2.404,00 kr.</u>
= Engangsudbetaling	<u>26.404,00 kr.</u>
- afgift	<u>-10.940,00 kr.</u>
Du får udbetalt	15.464,00 kr.

Pengene bliver overført fra PFA Pension den 18. februar 2020 til din konto ... i [bank].

Vi betaler afgiften til staten.

I forbindelse med din udbetaling har vi også afregnet pensionsafkastskat på 6,07 kr., som vi har overført til SKAT."

Ankenævnet for Forsikring

8.

102377

Det fremgår af selskabets brev af 2/4 2020:

"Din pensionsordning er flyttet til ny IT-plattform

Din pensionsordning, [police nr. 2], er den 1. april 2020 blevet flyttet til en mere moderne IT-plattform, og du har i den forbindelse fået et nyt kundenummer -"

Klageren underskrev den 10/6 2020 aftale om ophævelse af police nr. 2. Det fremgår af blanketten:

"For at vi kan ophæve din ordning, skal du bekræfte, at du ønsker den ophævet, og at du er orienteret om, at vi fratrækker den til enhver tid gældende afgift til staten. Det gør du ved at udfylde, underskrive og sende os denne blanket.

Din ordning består af en kapitalpension og en ophørende livrente. Statsafgiften på kapitalpensionsdelen vil udgøre 40% i henhold til tidligere modtaget kapitalpensionsattest. Statsafgiften på den ophørende livrentedel vil udgøre 60%."

Det fremgår af selskabets brev af 22/6 2020:

"Din udbetaling fra PFA Pension

Efter aftale med dig udbetaler vi nu en engangsudbetaling. Her kan du se, hvordan vi har beregnet udbetalingen, og hvor mange penge du får.

Ordning [police nr. 2]	<u>11.656,00 kr.</u>
- afgift	<u>-6.660,00 kr.</u>
Du får udbetalt	4.996,00 kr.

Pengene bliver overført fra PFA Pension den 22. juni 2020 til din konto ... i [bank].

Vi betaler afgiften til staten.

I forbindelse med din udbetaling har vi også afregnet pensionsafkastskat på 67,97 kr., som vi har overført til SKAT."

Det fremgår af selskabets brev af 28/1 2022:

"Tak for denne gang

Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at du ikke længere har opsparing, forsikringer eller aftaler om andre ydelser i PFA.

Da du ikke længere er kunde i PFA, skal vi slette dine personoplysninger hos os indenfor en lovbestemt periode. Det kan i nogle tilfælde betyde, at dine personoplysninger bliver slettet, før din oprindelige ordning var sat til at ophøre. I de tilfælde vil vi fortsat bevare en kopi af dette brev, så vi har dokumentation for, at du har været kunde hos os.

Din opsparing eller forsikring, som nu er ophørt, kan være aftalt gennem samarbejdet med Letpension og de tilknyttede pensionsinstitutter."

Ankenævnet for Forsikring

9.

102377

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 12/8 2013 omfattet af to pensionsordninger. Police nr. 1 havde dækning ved invaliditet og død. Police nr. 2 havde ikke dækning ved invaliditet og død. Den 1/4 2014 overgik klagerens arbejdsgivers ordning fra gennemsnitsrente til markedsrente, og klageren fik derfor en ny police (police nr. 3). Police nr. 1 og police nr. 2 blev i den forbindelse ændret til fripolicer. Police nr. 3 blev den 1/10 2016 ændret til en fripolice på grund af manglende indbetalinger. Den 19/12 2016 underskrev klageren en blanket om ophævelse af police nr. 3. Den 5/2 2018 underskrev klageren en blanket om ophævelse af police nr. 1. Klageren havde herefter kun én ordning (police nr. 2) i selskabet. Den 1/11 2019 blev police nr. 2 flyttet til en ny IT-plattform og fik et nyt kundenummer. Klageren ønskede herefter at tilbagekøbe en del af ordningen. Da et delvist tilbagekøb ikke kunne understøttes i det nye system, annullerede selskabet overflytningen til det nye IT-system og genoprettede police nr. 2. Den 18/2 2020 fik klageren udbetalt en del af sit depot fra police nr. 2. Herefter blev police nr. 2 igen overflyttet til den nye IT-plattform. Den 10/6 2020 underskrev klageren en blanket om ophævelse af police nr. 2. Den 22/6 2020 sendte selskabet et brev til klageren om engangsudbetaling.

Klageren ønsker udbetaling af løbende ydelser, da hun er blevet tilkendt førtidspension. Klageren ønsker videre at "få den som jeg ikke har fået udbetalt tilbage som en police med en kapitalsum". Klageren har anført, at "på sedlen har jeg underskrevet nogle betingelser ved at tilbagekøbe ordningen, der står ikke at jeg frasiger mig løbende udbetaling men kun sum, så jeg mener at jeg har mulighed for at få løbende udbetalinger ved den jeg har tilbagekøbt og den som jeg ikke har tilbagekøbt".

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klageren har ophævet samtlige af sine pensionsordninger, og at klageren derfor ikke har forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Selskabet har anført, at "klager gør gældende, at hun ikke har underskrevet en aftale, hvor hun frasiger sig retten til dækning ved tabt erhvervsevne. Det ligger imidlertid implicit i at en ordning ophæves, at det ikke efterfølgende er muligt at benytte den ordning, som er ophævet".

Ankenævnet for Forsikring

10.

102377

Efter en gennemgang af sagen og af de af selskabet anførte grunde finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren alene havde erhvervsevnetabsforsikring på police nr. 1 og police nr. 3, som begge blev ændret til fripolicer henholdsvis den 1/4 2016 og den 1/10 2016, hvor dækning ved tab af erhvervsevne samtidig ophørte. Klageren har ikke bevist, at hun forud for den 1/10 2016 havde et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har fremlagt dokumentation for, at klageren har ophævet sine pensionsordninger i selskabet.

Nævnet har videre lagt vægt på, at forsikringsdækningerne bortfalder, når man ophæver en pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings