693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.483:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte invalidesum.

Klageren gør over for nævnet gældende, at den af selskabet udbetalte pensionsydelse ikke er korrekt, idet den ikke er beregnet på grundlag af hans fulde pensionsgivende gage.

Klageren redegør i klageskrivelsen til nævnet for sagen således:

"Kort beskrivelse af hændelses forløb.

Tegnede i 1999 firma forsikring med TAE, DØD, PENSION og KRITISK SYGDOM gennem min daværende arbejdsplads D. Får fremsendt police hvor min pensionsgivende løn er ca. 700.000 … min egentlige pensionsgivende gage var 648.000 pa. 25 % af gagen i evt. TAE og dødsdækning.

Skifter job pr. 1 nov. 1999 til DS.

…

Jeg får i 2000 fremsendt en ny police fra PFA … hvor min forsikring fra D. bliver videreført med 25 % tae mv. og hvor der er anført min ny arbejdsgiver (N.) som indbetaler. Forsikringssummen er nu sat til 518.400.

Herefter er der en del korrespondance … men på intet tidspunkt en opsigelse af ovenstående police.

Konklusion:
Jeg er indforstået med at der er sket fejl både fra mig og PFA, men det punkt er for længst passeret. Jeg får pga. sclerose og depression (aug. 2001) udbetalt TAE hver måned fra PFA men kun 25% af de 518.400 (fejloplyst beløb fra tidl. firma … skulle ha været 648.000) men ikke af min egentlige pensionsgivende gage. Jeg betragter det som en formalitet med de 518.400 da der står 25% af min pensionsgivende gage som det tidspunkt var 800.000 i 2000 og 1.000.000 i 2001.

Spørgsmålet går på om de procenter som er angivet i relation til død og tae ikke er den pensionsgivende gage som der er indbetalt efter. Min pensionsgivende gage i 2001 var godt 70.000 pr. måned.

PFA indbetaler til min ratepension af min egentlige gage og indbetaling til denne i 2001, men udbetaler ikke TAE og dødsdækning efter min egentlige løn og indbetaling fra N. i 2001."

Selskabet har i skrivelse af 3/7 2003 til nævnet anført:

"P.J. [klageren] ansættes hos D. pr. 1. november 1998 og tilmeldes pensionsordning pr. 1. maj 1999. P.J. s forsikringsdækning omfatter invalidepension (25% af gagen), dødsfaldsdækning (100% af gagen) og dækning ved Kritisk Sygdom (76.364 kr.). Den pensionsgivende gage er P.J.'s grundløn på 518.400 kr. årligt og der er ikke taget hensyn til, at der eventuelt kan opnås en targetløn der er højere end grundlønnen.

…

P.J. fratræder D. den 1. december 1999 og der anmodes om et fratrædelsestilbud på privat videreførsel af forsikringsdækningerne og dækning ved Kritisk Sygdom. …

Den 14. februar 2000 rykker vi P.J. for svar vedrørende videreførsel. Da vi ingen tilbagemelding får omskrives policen til fripolice pr. 1. marts 2000. …

Den 25. april 2000 modtager vi indmeldelsespapirer i forbindelse med P.J.s ansættelse hos N. P.J. tilmeldes pensionsordningen pr. 1. marts 2000 og anmoder om invalidepension (35% af gagen) og dødsfaldsdækning (100% af gagen). …

Den 6. juni 2000 beder vi P.J. afgive supplerende helbredsoplysninger til brug for vurdering af sagen. …

Den 7. juli 2000 rykker vi P.J. da vi endnu ikke har modtaget de supplerende oplysninger. …

Samme dag modtager vi en e-mail fra Willis I/S, der beder os udstede en PFA-konto (en særlig opsparingskonto uden ret til forsikringsdækninger) til P.J. …

Der bliver ikke reageret på vores breve af 6. juni 2000 og 7. juli 2000 og vi meddeler derfor P.J. den 11. september 2000 at vi ikke kan tilbyde den ønskede forsikringsdækning. Vi tilbyder i stedet et alternativ på at videreføre den bestående ordning (fra D.). Vi beder derfor P.J. underskrive en accept af det stillede tilbud, der er gældende en måned. …

Vi modtager ikke den ønskede accept og burde derfor ikke have videreført ordningen fra D. Præmieindbetalingen fra N. burde have været indbetalt på en PFA-konto. Vi viderefører dog fejlagtigt ordningen fra D. Hvis vi ikke havde videreført denne ordning ville der ikke have været nogen dækning ved invaliditet.

Den 1. august 2000 indgår N. en ny pensionsaftale med PFA Pension. Det fremgår af aftalen at 'ansatte medarbejdere, der er omfattet af pensionsaftalen af 14. september 1995 overgår pr. 1. august 2000 til nærværende aftale'. P.J. er ikke omfattet af N.s pensionsaftale af 14. september 1995 og er derfor heller ikke omfattet af pensionsaftalen af 1. august 2000.

Med udgangspunkt i dette forløb, fastholder vi, at den invalidepension vi udbetaler til P.J. er ud fra den oprindelige ordning hos D. Vi fastholder desuden at invalidepensionens størrelse fastsættes på baggrund af den pensionsgivende årlige gage på 518.400 kr. og ikke på baggrund af en targetløn der kunne have været højere end grundlønnen."

Hertil har klageren i skrivelse af 2/10 2003 til nævnet anført:

"Jeg har i 1999 indbetalt fuldstændig det samme procentvis som alle andre på min daværende arbejdsplads. Jeg vedlægger dokumentation fra tidl. arbejdsgiver (D.) … samt forsikringspolice fra PFA 1999 hvor det fremgår, at gagen er sat til kr. 696.192 kr. årligt. …

…

Jeg gør endnu engang opmærksom på, at jeg fortolker den pensionsgivende gage som den gage, der er indbetalt pension af."

Selskabet har hertil i skrivelse af 19/9 2003 til nævnet anført:

"Der er i 1999 indbetalt præmie med i alt 43.384,44 kr. dette svarer i gennemsnit til en månedlig præmie på 5.423,05 kr., der igen svarer til en pensionsgivende årlig gage på 542.305kr.

I 2000 fra den 1. april til 31. december blev der indbetalt præmie med i alt 24.565,08 kr. Dette svarer i gennemsnit til en månedlig præmie på 2.729,45 kr. som igen svarer til en pensionsgivende årlige gage på 272.945 kr.

I 2001 fra 1. januar til 1. juni er der betalt præmie med i alt 18.327,18 kr.. Dette svarer til en gennemsnitlig månedlig præmie på 3.665,43 kr. Den pensionsgivende årlige gage udgør 366.543 kr.

Vi tilkender invalidepension pr. den 1. november 2001, der ud fra den sidst betalte præmie, skulle tilkendes ud fra en pensionsgivende årlig gage på 366.543 kr. Vi udbetaler dog invalidepension ud fra en pensionsgivende årlig gage på 518.400 kr."

Endelig har klageren ved skrivelse modtaget i nævnet den 21/7 2003 anført:

> "PFA nævner selv for første gang i deres svar i sidste afsnit på side 2 'på baggrund af den pensionsgivende årlige gage på 518.400'. Det er dette min klage går på. Jeg har i 1999 indbetalt pension af 650.000, og i 2000 af 800.000 og i 2001 ca. 900.000. Aldrig af kun 518.400,-."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagens dokumenter, at selskabet som anført i selskabets skrivelse af 3/7 2003 ikke havde været forpligtet til at videreføre ordningen.

Selskabet har dog som erkendt ved sin manglende reaktion forpligtet sig til at yde klageren forsikringsdækning, men ikke ud over den pensionsydelse, man har erkendt at skulle betale til klageren.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand