743/06

Den 13. marts 2006 blev i sag nr. 66.314:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale ydelser, herunder yde præmiefritagelse, i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse under henvisning til, at forsikringen er omskrevet til fripolice uden dækning for bl.a. præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at selskabet i skrivelse af 1/5 2002 oplyste klageren om, at selskabet havde fået meddelt, at præmiebetalingen var stoppet den 1/5 2002. Klageren fik en frist til den 31/7 2002 til at tage stilling til, hvad der skulle ske med policen. Selskabet anførte bl.a., at såfremt klageren ønskede omskrivning til fripolice, skulle hun ikke foretage sig noget, da dette ville ske automatisk efter fristens udløb. Selskabet har oplyst, at det med skrivelsen 1/5 2002 sendte en brochure med vejledning i forbindelse med præmieophør/fratrædelse.

Klageren oplyser, at hun ikke har modtaget brochuren.

Den 21/8 2002 kontaktede klageren telefonisk selskabet, da hun havde været sygemeldt i næsten 52 uger og ikke kunne tilbydes flere behandlingsmuligheder. Hun oply-

ste, at hun var opsagt fra den 30/4 2002. Hun havde rygproblemer og følger efter bækkenløsning. CT-skanning viste, at hun havde et ekstra led ved korsbenet, som skulle være medvirkende årsag til problemerne.

På baggrund af klagerens henvendelse fremsendte selskabet ansøgningsskema og lægeattest.

I skrivelse af 5/12 2002 til klageren meddelte selskabet, at sagen ville blive henlagt, da selskabet ikke havde modtaget ansøgningsskema og lægeattest retur.

Den 8/11 2004 kontaktede klageren telefonisk selskabet, hvor hun oplyste, at hun tidligere havde fået at vide, at det ikke kunne betale sig at søge invalidepension, når hun ikke havde en endelig afklaring på, hvor hun endte på arbejdsmarkedet. Dette var grunden til, at hun ikke havde returneret ansøgningsskema og lægeattest. Videre oplyste hun, at hun var blevet bevilget førtidspension med virkning fra den 1/10 2004.

På baggrund af klagerens henvendelse fremsendte selskabet ansøgningsskema og lægeattest.

Den 30/11 2004 modtog selskabet klagerens ansøgning om udbetaling af invalidepension og lægeattest.

I skrivelse af 22/1 2005 til klageren anførte selskabet følgende:

> "Vi har nu behandlet din ansøgning om invalidepension og må meddele dig, at vi ikke finder dig berettiget til ydelser herfra.
>
> Vi kan oplyse, at du har rettet henvendelse hertil første gang i august måned 2002, hvor du blev oplyst om mulighederne for ansøgning om invalidepension og du fik fremsendt blanketter til brug for ansøgning om invalidepension og præmiefritagelse.
>
> Vi modtog ikke ansøgning og du retter på ny henvendelse hertil i november måned 2004 i forbindelse med at du nu er tilkendt førtidspension.

Vi kan oplyse, at din forsikring er blevet omskrevet til en præmiefri police pr. 1. august 2002 (fripolice) og dine solidariske dækninger er dermed bortfaldet.

Vi har skrevet til dig i et brev af 1. maj 2002, omkring muligheden for at videreføre din forsikring for at opretholde dine forsikringsdækninger. Vi har aldrig fået en tilbagemelding på dette brev, og forsikringen blev derfor omskrevet til fripolice.

Der er derfor ingen dækninger, der kan komme til udbetaling, herunder præmiefritagelse til ordningen, i forbindelse med at din erhvervsevne nu er nedsat."

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"Sagsfremstilling, ...

Jeg har fået dårlig ryg, blev fyret fra job d. 30/4-02. Jeg ringede til PFA, for at få hvad jeg var forsikret for, damen jeg talte med sagde at så længe der ikke var nogen afgørelse med min ryg ville jeg ikke kunne gøre krav på noget, men hun ville sende mig de skemaer som jeg skulle bruge når eller hvis jeg skulle pensioneres, så jeg kunne se hvad jeg skulle udfylde til den tid. Jeg blev pensioneret d. 1/10-04, jeg skriver skemaerne og får afslag.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg vil gerne have det jeg har krav på den dag jeg ringede første gang i 2002."

Selskabet har i skrivelse af 4/4 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse, idet selskabet har henvist til, at der ikke er grundlag for at kunne tilkende præmiefritagelse på pensionsordningen.

I skrivelse af 3/6 2005 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg er ikke enig i de oplysninger PFA har oplyst, da flere af de breve de henviser til ikke er modtaget (bilag ...).

Jeg kan ikke forstå, at da jeg ringede første gang d. 21. august 2002, ikke blev oplyst om at min forsikring var blevet omskrevet til en fripolice pr. 31. juli 2002, men at de sender mig en bunke papirer jeg kan kigge på. Dengang burde de have sagt at sagen på det tidspunkt allerede var umulig. Hvis det var det, sagen var. Jeg kan ikke forstå, at så vigtige dokumenter ikke bliver sendt anbefalet. Det er ofte vi ikke modtager vores post. Min mand har selvstændig virksomhed og det er ofte at han ikke modtager sin post, f.eks. kontoudtog fra banken, han har den ordning, at han skal have en udskrift hver gang der sker bevægelser på kontoen, men meget ofte må han ringe til postmesteren i K. for at høre hvor de bliver af og det ved postmesteren ikke. Banken siger, at de er sendt, og vi må så betale for at få tilsendt nye kontoudtog.

Det er svært, alt det her med forsikringer, men jeg ved, at jeg, alt imens jeg var sygemeldt fra mit job på D., blev indkaldt til møde i firmaet, af L.B.T. fra PFA. Vi skulle have en ny ordning med PFA og L.B.T. kendte til min situation, så han mente at jeg ville få stor glæde af den nye ordning.

Jeg vil gerne pointere, at da jeg vidste hvordan min situation var på det pågældende tidspunkt i år 2002, ville jeg aldrig frivilligt have omskrevet min police."

Parterne har herefter ført yderligere korrespondance.

I den omtalte brochure, som selskabet oplyser at have fremsendt, og klageren oplyser ikke at have modtaget, hedder det bl.a.:

"**Præmiefri forsikring (fripolice)**

Beslutter De Dem til ikke at fortsætte præmiebetalingen på Deres PFA-pension, omskrives den til præmiefri forsikring (fripolice). Deres forsikring vil også som fripolice deltage i den fremtidige månedlige bonusfordeling.

Ved omskrivning til fripolice sker der en nedsættelse / bortfald af forsikringsydelserne. Størrelsen af denne nedsættelse afhænger af flere ting, bl.a. hvor meget der er blevet

indbetalt, og forsikringens sammensætning. Forsikringen bortfalder dog, såfremt Deres depot senere bliver 0 kr.

Hvis De beslutter Dem til at ændre Deres PFA-pension til præmiefri forsikring, har De mulighed for senere at genoptage præmiebetalingen efter nærmere aftale med PFA Pension. Der skal eventuelt afgives nye tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen ikke anledning til at kritisere, at klagerens forsikring pr. 31/7 2002 blev ændret til fripolice, og at tab af erhvervsevne herefter ikke er forsikringsdækket, ligesom der ikke kan ydes præmiefritagelse på pensionsordningen.

Herefter, og idet nævnet i øvrigt ikke kan kritisere selskabets sagsbehandling,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann