774/07

Den 11. juni 2007 blev i sag nr. 70.064:

xxxxx xxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PFA Pension, klager over selskabets fastsættelse af renter for udbetaling af forhøjet invalidepension med tilbagevirkende kraft, samt over at han ikke har modtaget depotregnskaber for perioden 2002-2005.

Selskabet henviser til, at de har udbetalt renter fra 14 dage efter den højesteretsdom, der ligger til grund for udbetalingen af forhøjet invalidepension.

Det fremgår af sagen, at klageren - der er født i 1950 - har arbejdet i forskellige lederstillinger i udlandet siden 1974[6A].

I 1989 blev klageren syg, mens han var i USA. Under en 3 måneder lang sygeorlov blev han behandlet for en sindslidelse af en psykiater[14A].

Under en forretningsrejse til København i 1990 blev han igen syg og behandlet af psykiateren, der tilrådede behandling af dansk psykiater på "longterm basis". Klageren blev herefter kortvarigt behandlet ambulant på B. Hospital[14A].

I 1992 blev klageren opsagt og modtog herefter dagpenge fra sin A-kasse frem til 31/7 1999. Med virkning fra den 1/8 1999 udbetalte selskabet fuld invalidepension til klage-

ren. I forbindelse med opsigelsen blev klagerens psykiske lidelse forværret med vrangforestillinger, dårlig koncentrationsevne og dårlig hukommelse.[6A]

Klageren fik foretaget en psykologisk undersøgelse i maj 2001, og på baggrund af de samlede lægelige oplysninger tilkendte H. Kommune ham mellemste førtidspension med virkning fra den 1/7 2001[7A].

Klageren blev pr. 26/3 2002 ansat i fleksjob med diverse sekretæropgaver[8]. Arbejdstiden udgjorde 20 timer ugentligt, hvoraf klagerens chef vurderede, at 60 % var effektiv arbejdstid[12].

Med henvisning til klagerens fleksjob orienterede selskabet ved skrivelse af 27/6 2002[9] klageren om, at hans invalidepension ville blive nedsat til 5.765 kr. pr. 1/8 2002,[9] hvilket svarede til halv invalidepension. Klageren kontaktede selskabet ved skrivelse af 2/3 2005[11]. I denne skrivelse forespurgte han om, hvorvidt Højesterets dom af 21. november 2003 medførte, at han ville være berettiget til fuld invalidepension

Selskabet tilkendte ved skrivelse af 16/9 2005[16] klageren fuld invalidepension med tilbagevirkende kraft fra 1/8 2002, hvorefter klageren ved skrivelse af 11/1 2006[17] anmodede om renter på grund af den forsinkede udbetaling af ydelserne. Selskabet anførte herefter ved skrivelse af 8/3 2006[20] til klageren:

> "Med hensyn til spørgsmålet om renter kan vi oplyse, at vi er enige i, at du er berettiget til renter. Du vil få renter for perioden den 5. december 2003, hvilket er 14 dage efter højesteretsdommen, og indtil udbetalingen den 23. september 2005. Beløbet vil snarest blive udbetalt. Vi gør opmærksom på, at du skal medtage rentebeløbet på selvangivelsen som kapitalindkomst."

Klageren var ikke tilfreds med denne afgørelse og anførte ved skrivelse af 15/3 2006[21] til selskabet:

> "Jeg forstår, at der nu vil blive udbetalt morarenter pga. forsinket udbetaling af forsikringsydelser.
>
> I denne forbindelse må det nævnes, at da PFA i brev af 16.9.2005 beslutter sig til at udbetale forsikringsydelser for perioden fra 1.8.2002, og da udbetalingen er *med tilbagevirkende kraft* må morarenterne skulle beregnes med virkning fra 1.8.2002. Venligst bekræft at dette er korrekt.

Ved udbetaling af morarenter bedes beregningen af samme specificeret med angivelse af hvilke skiftende renteniveauer, der er anvendt."

Klageren indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Efter sagens indbringelse anførte selskabet ved skrivelse af 18/9 2006[24] til klageren:

"Ifølge Forsikringsaftaleloven § 24 kan forsikringsydelsen kræves betalt 14 dage efter, at selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er fornødne til bedømmelse af forsikringsbegivenheden og fastsættelse af forsikringsydelsens størrelse.

Vi har ydet dig morarenter fra 14 dage efter højesteretsdommen fra november 2003, men ved gennemgang af din sag er vi imidlertid blevet opmærksomme, på, at du først er berettiget til morarenter fra 14 dage efter den 2. juni 2005, hvor vi modtager de oplysninger, som ligger til grund for vores ændring af afgørelsen.

Morarenter
Vi har tidligere udbetalt dig morarenter på 22.835,33 kr. for tiden 5. december 2003 (14 dage efter højesteretsdommen) til den 23. september 2005 (udbetalingstidspunktet).

Morarenterne for perioden fra den 16. juni 2005 til den 23. september 2005 udgør 5.262,79 kr. Vi kræver dog ikke for meget udbetalt rente tilbage.

Renteniveauer
Det forfaldne beløb forrenter vi med den officielle diskonto + 6%. Morarenterne ydes derfor med følgende rentesatser:

Periode	Rentesats
1.7.03 - 1.1.06	9,15%
1.1.06 - 1.7.06	9,40%
1.7.06 -	10,00"

Klageren har ved skrivelse af 23/8 2006[1B] over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal betale renter fra 1/8 2002 og frem til tilkendelsen af fuld invalidepension, samt om at selskabet skal fremsende depotregnskabet for perioden 2002-2005. Klageren har til støtte herfor anført:

"Ved brev af 8.3.2006 accepterer PFA, at jeg er berettiget til renter, men begrænser disse til kun at gælde fra 5.12.2003 dvs. 14 dage efter ovennævnte højesteretskendelse, og indtil 23.9.2005.
Jeg henvender mig så til PFA ved brev af 15.3.2006 og påklager, at renterne skal beregnes fra 1.8.2002, hvor forsikringen jo ifølge PFA atter kommer til fuld udbeta-

ling pga. den nedsatte erhvervsevne. Jeg beder også PFA specificere, hvorledes de har beregnet renterne med angivelse af de skiftende renteniveauer. Herefter meddeler PFA ved brev af 23.3.2003 at renterne udgør 22.835,33 kr. uden at specificere, hvorledes man er kommet frem til dette beløb, og varsler at pengene snarest overføres til min bankkonto."

Selskabet har ved skrivelse af 18/9 2006[2] fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Forsikrede klager over perioden med morarenter. Vi har ydet morarenter fra den 5. december 2003, men forsikrede ønsker morarenter fra den 1. august 2002.

Derudover ønsker forsikrede renteniveauet oplyst.

PFA Pensions holdning til klagen:
Det er vores holdning, at der ikke bør gives klageren medhold i klagen.

Ved gennemgang af sagen er vi blevet opmærksomme på, at forsikrede først var berettiget til morarenter fra 14 dage efter den 2. juni 2005, hvor vi modtager de oplysninger, som ligger til grund for vores ændring af afgørelsen. Vi modtager bl.a. oplysning om, at forsikrede oppebærer invaliditetsydelse … en udtalelse (brev til Ankenævnet) fra arbejdsgiveren vedrørende forsikredes arbejdsindsats ... Det fremgår af udtalelsen, at forsikredes arbejdsindsats svarer til omkring en tredjedel. Vi har udbetalt 22.835,33 kr. i renter, men forsikrede er kun berettiget til 5.262,79 kr. i rente. Vi kræver ikke for meget udbetalt rente tilbage.

Det er vores holdning, at sagen hermed bør kunne afsluttes."

Som følge heraf anførte klageren ved skrivelse af 4/10 2006[3] til nævnet:

"Jeg kan foreløbig konstatere, at PFA endnu ikke har kommenteret mit krav om at modtage årsbreve udvisende opdateret depotudvikling for perioden 2002 - 2005. PFA har kun fremsendt information om størrelsen af den månedlige pension, jeg modtager. Det er således vanskeligt at få bedømt min finansielle situation, når jeg når folkepensionsalderen.

Vedrørende mit krav om renter kan jeg i forlængelse af PFA's breve tilføje:

1. Jf. PFKs henvisning i brev (til undertegnede) af 18.9.2006 til Forsikringsaftalelovens § 24 er det angiveligt tidspunktet for hvornår 'selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er fornødne til at bedømmelse af forsikringsbegivenheden...' der er afgørende for, hvornår jeg, som er den forsikrede, bliver berettiget til renter af den forsinkede forsikringsydelse.

…
PFA's behandling af min sag har ikke været rimelig og fair, formentlig grundet de mange forskellige PFA-sagsbehandleres behandling af min komplicerede sag. Ankenævnet bør afvise PFA's holdning til klagen og i stedet give mig medhold i min

klage vedrørende krav af renter af for sent udbetalt forsikringsydelse. Ankenævnet bør samtidig pålægge PFA at fremsende de sædvanlige, men opdaterede oplysninger om depotudviklingen for mine 2 policer, set i lyset af at jeg modtager fuld pension, og at policerne nu begge er præmiefritaget."

Selskabet anførte herefter ved skrivelse af 7/1 2006[4A] til nævnet:

"**Depotregnskab**
N.P.V. ønsker depotregnskaber for årene 2002 - 2005. Disse vil snarest blive fremsendte sammen med en oversigt, der viser en prognose for udbetalinger på alderspensioneringstidspunktet ved alder 65.

Krav om renter
Vi har ingen kommentarer til punkterne 1-8 i N.P.V.'s brev, men henviser til vores brev af den 18. september 2006 til Ankenævnet."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at selskabet har fremsendt depotregnskaber for perioden 2002-2005 til klageren.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist at forrente beløbet yderligere. Nævnet bemærker dog, at rentetillægget udgør 7 % og ikke 6 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen