Ankenævnet for Forsikring

913/13

Den 3. april 2013 blev i sag nr. 83.732:

xxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er omfattet af en gruppeinvaliderente i PFA Pension. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har stoppet hendes udbetalinger ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1/1 2013. Hun kræver, at udbetalingerne skal finde sted til udgangen af den betalingstermin, hvor hun fylder 62 år.

Selskabet fastholder, at udbetalingen med rette er ophørt med virkning fra den 1/1 2013.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1952.

Klagerens advokat henviser i klageskemaet til nævnet til sine tidligere breve til selskabet. Af advokaten klagebrev dateret den 17/9 2012 til selskabet fremgår:

> "I min egenskab af advokat for forsikringstager … skal jeg meddele, at min klient fastholder sit krav om, at hendes forsikringsdækning/udbetaling gælder indtil oktober 2013.
>
> Min klient har i henhold til de informationer, som hun har fået ved skrivelse af 21. september 2010 og september 2011, haft en berettiget forventning om ordningen og dens løbetid. Hun har således fortsat sin præmieindbetaling i tillid hertil.
>
> Det er min opfattelse, at PFA, hvis man ville fastholde et ophør ved udløbet af det 60. kalender, måtte have gjort udtrykkelig opmærksom på, at de ændringer, som man havde meddelt, ikke gjaldt hende, idet hun havde ophør tidligere.

Det forhold som anfører, at præmien ellers skulle stige, ændrer ikke på, at min klient ikke skulle have en berettiget forventning til den forlængede løbetid.

PFA måtte have meddelt min klient dette, idet det ikke kan forventes, at min klient skulle have sagt sig selv, at præmien ville stige.

Ligesom min klient hele tiden har betalt præmie må det forventes, at min klient naturligvis ville have betalt en forhøjet præmie, hvis hun fik besked herom.

Dette betragtes således som en klage over PFA's afgørelse, som i fald den ikke ændres i overensstemmelse med min klients ønsker vil blive indbragt for Forsikringsankenævnet."

Advokaten har efterfølgende i brev af 2/10 2012 til selskabet anført:

"Jeg skrev på vegne min klient, …, til PFA den 17. september 2012, at min klient fastholdt sit krav om forsikringsdækning/udbetaling indtil oktober 2013.

Min klient har gjort mig opmærksom på, at udløbstidspunktet er udgangen af det år, hvor min klient fylder 62 år (udgangen af 2014), jfr. skrivelse fra PFA af september 2011, hvor PFA anfører: 'Vi ændrer din forsikring fra 1. januar 2012'.

Min klients krav på forsikringsdækning/udbetaling gøres derfor gældende indtil udgangen af 2014."

Klagerens advokat har overfor nævnet fastholdt sin påstand.

Selskab**et har i svarbrev af 18/1 2013 til nævnet anført:**

"**Hvilken type forsikring er der tale om?**
Forsikrede har gennem sit pengeinstitut … oprettet forsikring ved nedsat erhvervsevne (gruppeinvaliderente), oprindeligt administreret af Forenede Gruppeliv. Forsikringsbestanden blev pr. 1. januar 1999 overtaget og er siden administreret af PFA Pension.

For dækningen gælder forsikringsbetingelser den 1. september 2004, …[bank], Gruppeforsikring Tab af Erhvervsevne. Betingelserne er vedlagt til ankenævnets orientering - Forsikringsbetingelser den 1. september 2004 - …[bank] - Gruppeforsikring Tab af Erhvervsevne, Blanket … (09-04) (bilag …).

Udbetaling fra ordningen er aftalt til at ophøre med udgangen af det år, hvor forsikrede fylder 60 år. Det kan oplyses, at udbetalingen på denne baggrund af ophørt pr. 1. januar 2013.

Forsikringsbestanden er varslet omlagt til Letpension med virkning pr. 1. januar 2012, hvor udbetalingen er aftalt til at finde sted til udgangen af den betalingstermin, hvor forsikrede er fyldt 62 år. Omlægningen gælder kun for ordninger, hvor der ikke allerede er indtruffet en nedsættelse af erhvervsevnen.

Hvori består uenigheden?
Det er forsikredes opfattelse, at hun er omfattet af omlægning til Letpension, og at udbetaling ved nedsat erhvervsevne kan finde sted til udgangen af den betalingstermin, hvor forsikrede er fyldt 62 år.

3. 83.732

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede på grund af skadevirkningsprincippet ikke er omfattet af omlægningen, og at udbetalingen derfor med rette er ophørt med virkning pr. 1. januar 2013. Det er PFA Pensions opfattelse, at brev, der varsler omlægning til Letpension, ved en fejl er fremsendt til forsikrede.

Sagsfremstilling
På baggrund af begæring af 11. januar 1997 (bilag …) omfattes forsikrede af gruppeforsikring ved nedsat erhvervsevne. …
…
Af begæringen fremgår det, at forsikringen udløber med udgangen af det år, hvor forsikrede fylder 60.

Ved afgørelse af 17. maj 2010 (bilag …) tilkendes forsikrede udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

På baggrund af forsikredes oplysning om tilkendelse af førtidspension, træffes der ved brev af 21. september 2010 (bilag …) ny afgørelse vedrørende udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Af afgørelsen fremgår det, at der vil blive fulgt op på udbetalingen inden den 1. oktober 2013.

Ved brev af 12. september 2011 (bilag …) varsles omlægning til Letpension og ikrafttræden af nye forsikringsbetingelser (bilag …) med virkning pr. 1. januar 2012.

Ved telefonsamtale af 2. august 2012 retter forsikrede henvendelse, da udbetalingen ved nedsat erhvervsevne er stoppet. Forsikrede oplyses om, at udbetalingen for indeværende fejlagtigt er stoppet og vil blive genoptaget. Forsikrede oplyses endvidere om, at udbetaling kan finde sted til udgangen af 2012, da forsikrede ikke er omfattet af omlægning og nye forsikringsbetingelser.

Ved e-mail af 7. august 2012 (bilag …) retter forsikrede henvendelse angående varsling af ophør af udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Af e-mailen fremgår det, at forsikrede ikke uden videre kan acceptere, at udbetalingen stopper pr. 1. januar 2013, og at forsikrede mener at være berettiget til udbetaling frem til 1. januar 2015.

Ved brev af 24. august 2012 (bilag …) fastholdes det, at forsikrede ikke er berettiget til omlægning af forsikringsordningen, og at udbetalingen derfor vil stoppe pr. 1. januar 2013.

Ved brev af 17. september 2012 (bilag …) retter forsikrede ved advokat …, fornyet henvendelse. Af brevet fremgår det, at forsikrede fortsat fastholder, at forsikringsdækning består frem til oktober 2013.

Ved brev af 2. oktober 2012 (bilag …) korrigerer advokaten sit brev af 17. september 2012, således, at udløbstidspunktet for forsikringen er udgangen af 2014, og at forsikrede gør krav på udbetaling frem til dette udløb.

Ved brev af 23. november 2012 (bilag …) fastholdes det, at forsikrede ikke er berettiget til omlægning til Letpension, og at nye betingelser med forlænget forsikringstid ikke træder i kraft for forsikrede. Det fastholdes, at forsikringsordningen udløber med udgangen af det år, hvor forsikrede fylder 60 år, og at udbetalingen derfor vil stoppe pr. 1. januar 2013.

Ved brevet tilkendes forsikrede desuden præmiefritagelse.

Ved brev af 28. november 2012 (bilag …) orienteres forsikrede om betydning af præmiefritagelse, og at indbetaling fra 1. juli 2010 til 1. januar 2013, svarende til 25.296,00 kr., returneres til forsikrede.

Af brevet fremgår det, at forsikringen har udløb ved forsikredes fyldte 60. år.

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Det er PFA Pensions opfattelse, at senest varsledes forsikringsbetingelser forud for indtræden af en dækningsberettigende nedsættelse af erhvervsevnen finder anvendelse for udbetalingen af forsikringsydelse.

Det er PFA Pensions opfattelse, at der indtræder en i medicinsk henseende dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse pr. 1. maj 2010, hvor forsikrede opfylder de helbredsmæssige betingelser for udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Invalidepension blev herefter tilkendt pr. 1. august 2010 efter endt karensperiode.

PFA Pension lægger således til grund, at forsikringsbetingelser den 1. september 2004, … [bank], Gruppeforsikring Tab af Erhvervsevne finder anvendelse for afgørelse af nærværende tvist.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at udbetaling ophører senest ved udgangen af det kalenderår, hvor forsikrede fylder 60 år, eller hvis forsikrede dør inden, jf. § 5d, 5. pkt.

Da forsikrede er fyldt 60 år den … 2012, er det PFA Pensions opfattelse, at udbetalinger ved nedsat erhvervsevne med rette er ophørt pr. 1. januar 2013.

PFA Pension bemærker, at forsikrede er underrettet om ophøret ved telefonsamtale af 2. august 2012, samt ved breve af 24. august 2012, 23. november 2012 samt af 28. november 2012, foruden at dette fremgår af forsikringsbetingelserne.

Det er PFA Pensions opfattelse, at der i medfør af almindelige forsikringsretlige principper, herunder skadevirkningsprincippet, ikke med virkning for invalidepensionisten kan ske omlægning af en forsikringsordning, efter den helbredsmæssige (medicinske) erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad. Aftalegrundlaget 'fastfryses' så at sige på dette tidspunkt.

PFA Pension anerkender at have fremsendt brev af 19. september 2011 med bilag (bilag … og …), men at dette sket som følge af en fejl.

Det er PFA Pensions opfattelse, at det må have stået forsikrede klart, at hun ikke ville kunne indtræde i en forbedring af forsikringsordningen, herunder forhøjelse af forsikringsdækningen og forlængelse af udbetalingsperioden, efter at den medicinske erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, og efter at udbetalingen påbegyndt.

Det er PFA Pensions opfattelse, at selskabets fejlagtige fremsendelse af varslingsbrev i september 2011, og at selskabet formulering i afgørelse af 21. september 2010 ikke kan føre til andet resultat.

Konklusion
På denne baggrund fastholdes det, at forsikredes ordning udløber med udgangen af det år, hvor forsikrede fylder 60 år, og at udbetalinger med rette er ophørt pr. 1. januar 2013."

5. 83.732

Af forsikringsbetingelserne dateret den 1/9 2004 fremgår:

"**Udbetaling, dokumentation m.v.**
§ 5d. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet i tre måneder. … Udbetaling sker til forsikrede, så længe betingelserne for udbetaling er opfyldt. Udbetalingen ophører dog senest ved udgangen af det kalenderår, hvor forsikrede fylder 60 år, eller hvis forsikrede dør forinden."

Af forsikringsbetingelserne dateret den 1/1 2012 fremgår:

"**Generelle betingelser**
Udbetaling, dokumentation m.v.
§ 11. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet i tre måneder. … Udbetaling sker til forsikrede, så længe betingelserne for udbetaling er opfyldt. Udbetalingen ophører dog senest ved udgangen af den betalingstermin, hvori forsikrede fylder 62 år, eller hvis forsikrede dør forinden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klagerens erhvervsevne fandtes nedsat i dækningsberettigende grad den 1/5 2010, at hun fik tilkendt invalidepension pr. 1/8 2010 efter endt karensperiode, og at hun herefter er omfattet af forsikringsbetingelserne dateret den 1/9 2004.

At forsikringsbegivenheden er indtrådt, medfører, at selskabet ikke efterfølgende kan forringe forsikringsvilkårene for resten af perioden. Derimod er der intet, der forhindrer selskabet i at forbedre vilkårene. Men nævnet finder det hverken sandsynligt, at det er det, selskabet har ønsket, eller at klageren med føje har haft grund til at antage, at dette var hensigten med brevet af 19/9 2011.

Da de for klageren gældende forsikringsbetingelser giver ret til udbetaling indtil senest udgangen af det kalenderår, hvor forsikrede fylder 60 år, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har stoppet udbetalingerne med virkning fra den 1/1 2013, da hun i 2012 fyldte 60 år.

6. 83.732

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson