Ankenævnet for Forsikring

931/14

Den 20. januar 2014 blev i sag nr. 84.487:

xxxxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i Danica Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at opretholde forsikringsdækningerne frem til den 1/3 2013.

Selskabet har afvist at opretholde forsikringsdækningerne som krævet med henvisning til, at disse bortfaldt, da klageren ændrede sin pensionsordning til en ordning uden indbetaling pr. 1/1 2013.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 22/5 2013, fremgår bl.a.:

"**Sagsfremstilling**
…
Jeg stopper med at arbejde for … pr. 1.12.2012

Jeg har tegnet liv og pension gennem Willis i Danica i mens jeg har været ansat i …

Jeg ved fra tidligere at forsikringsdækningerne på policen fortsætter i 3 måneder efter fratrædelsen, og at pengene tages fra pensionsordningen, hvilket betyder at jeg ikke længere skal indbetale noget til Danica, men fortsat har forsikringsdækninger indtil 1.3.2013.

Jeg modtager et brev fra Danica 3 december 2012, jeg læser brevet, og ser at jeg har 3 svarmuligheder:
Du kan
- fortsætte indbetalingerne til din pensionsordning
- udsætte indbetalingerne til din pensionsordning
- ændre din pensionsordning til en ordning uden indbetaling

Da jeg ikke længere ønsker at indbetale til pensionsordningen, vil mit valg den sidste mulighed.

Så står der videre i brevet:
DU ER STADIG DÆKKET
Som udgangspunkt beholder du dine forsikringsdækninger i tre måneder efter, at du er fratrådt. I de tre måneder betaler du det samme for dækningerne, som hvis du stadig var ansat. Betalingen bliver trukket fra din pensionsordning.

Dette er lige netop denne ordning jeg ønsker, hverken mere eller mindre!

Videre i brevet står der, under overskriften 'DU ER STADIG DÆKKET':
Ønsker du ikke at være dækket, skal du give os besked hurtigst muligt om, du vil ændre din ordning til en pensionsordning uden indbetaling (præmiefri forsikring).

Nu er jeg forvirret fordi hvilken af de 3 førstnævnte svarmuligheder skal jeg nu vælge????

På side 2 i brevet står der:
HVAD SKAL DU GØRE NU?
Udfyld det vedlagte svarkort og send det til os - uanset hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning. Er du i tvivl om, hvad du skal gøre er du altid velkommen til at kontakte os. Så hjælper vi dig med at finde den løsning, der passer bedst til dine behov.

Når jeg læser dette afsnit og ser på det vedlagte svarkort, så har jeg stadig kun mulighed for at vælge de 3 svar som beskrevet øverst i brevet. Jeg har altså IKKE mulighed for at besvare brevet med en mulighed:
- pensionsordning uden indbetaling, med 3 måneders forsikringsdækning.

Da jeg IKKE ønsker at indbetale til min pensionsordning, men beholde forsikringerne i 3 måneder, kan jeg ikke se at jeg kan vælge andre muligheder end 'pensionsordning uden indbetaling', og ydermere står de som 'præmiefri forsikring' - hvilket jeg læser som jeg ikke skal indbetale præmie for disse dækninger i denne periode, fordi de tages fra pensionsordningen.

Sidste afsnit i brevet:
HVIS VI IKKE HØRER FRA DIG
Sender du ikke svarkortet, så vi har det inden 28.02.2013, ændre vi din ordning til en pensionsordning uden indbetaling pr. 01.03.2013. Betalingen for dine forsikringsdækninger frem til dette tidspunkt bliver trukket fra din pensionsopsparing.

Nu er jeg forvirret!! - i afsnittet før dette afsnit står der 'Udfyld det vedlagte svarkort og send det til os - uanset hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning.'
og i dette afsnit skal jeg lade være med at besvare?? ønsker Danica at jeg besvare eller ej??

Konklusion:
Som den gode kunde, har jeg 21. december 2012, besvaret i en mail til Danica at jeg ikke ønsker at betale til min pensionsordning, i den tro at jeg fortsat havde mine forsikringsdækninger i de 3 måneder frem til 1.3.2013.

Jeg har ikke haft en logisk mulighed for at besvare det vedlagte svarkort med det ønske som jeg havde, og da jeg ikke længere ønsker at indbetale til min pensionsordning, så har jeg, ifg. svarkortet, kun eet valg, at vælge 'pensionsordning uden indbetaling'.

Begreberne pensionsordning og forsikringsdækninger, hænger ikke sammen i brevet og bruges ikke så der er en logisk rød tråd, jeg bliver forvirret?

Der er ikke logik i at 'udfyld det vedlagte skema, uanset hvad du ønsker' og 'hvis du ikke svarer', og ikke mindst at det er umuligt at besvare det vedlagte svarkort med den løsning jeg ønsker, og som er en mulighed at vælge.

Danicas brev er direkte vildledende, og ikke logisk. Jeg har besvaret brevet i god tro, jeg ønskede at bibeholde forsikringsdækninger men ikke indbetale til min pensionsordning i de 3 måneder.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Konkret:
Betyder det nu at jeg ikke har de dækninger i Danica som jeg har brug for, fordi jeg har svaret på deres brev. Hvis jeg havde besvaret brevet med tavshed, så havde jeg haft de dækninger som jeg skal bruge idag!

Jeg har derfor klaget til Danica over deres brevformulering og krævet at jeg fik forsikringsdækning frem til 1.3.2013, ligesom hvis jeg havde undladt at besvare deres brev.

Opfordret dem til at omformulere deres brev, således at det er muligt, på svarkortet, at vælge:
- pensionsordning uden indbetaling, med uændret forsikringsdækninger frem til dd.mm.åååå.
(denne løsning vælges hvis du ikke besvarer dette brev)."

Heroverfor har selskabet i brev af 14/6 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder, at klageren ikke har krav på forsikringsdækninger frem til 1. marts 2013. Dette skyldes, at klagerens forsikringsdækninger bortfaldt, da hun ændrede sin pensionsordning til en ordning uden indbetaling.

Sagsfremstilling
Den 1. november 2010 indtrådte klageren i 'Danica Sundhedssikring (Obligatorisk Gruppeordning)'. Som **bilag …** fremlægges begæringen for forsikringsnr. …36.

Den 1. februar 2011 indtrådte klageren i pensionsordningen for medarbejdere i ... Som **bilag …** fremlægges begæringen for forsikringsnr. …77.

Den 30. november 2012 fratrådte klageren sit job hos ... Herefter sendte Danica Pension den 3. december 2012 det fratrædelsesbrev med svarkort, som klageren har fremlagt.
…
Den 21. december 2012 svarede klageren Danica Pension. Som **bilag** … fremlægges klagerens e-mail til Danica Pension, hvoraf det fremgår, at klageren ønskede at ændre sin pensionsordning til en ordning uden indbetaling.

Den 31. januar 2013 sendte Danica Pension et brev indeholdende et kort overblik (resume) over klagerens pensionsordning. Som **bilag …** fremlægges brevet, der viser klagerens dækninger efter ændringen til præmiefri forsikring pr. 1. januar 2013.

Den 6. maj 2013 klagede klageren til Danica Pension. Den 14. maj 2013 svarede Danica Pensions klageansvarlige, underdirektør Poul Dahlgaard, klageren. Begge breve er fremlagt af klageren.

Anbringender
Jeg gør gældende, at klagerens pensionsordning er ændret til en ordning uden indbetaling i overensstemmelse med klagerens e-mail af 21. december 2012.

Det gøres desuden gældende, at Danica Pension forinden havde informeret klageren om, at dette ville betyde, at klagerens solidariske forsikringsdækninger ville falde væk pr. den første i måneden herefter. Om klageren havde været i tvivl fremgår det eksplicit af fratrædelsesbrevet, at klageren kunne kontakte Danica Pension.

Efterfølgende sendte Danica Pension et brev indeholdende et kort overblik over klagerens dækninger efter ændringen.

Jeg gør derfor gældende, at klagerens solidariske forsikringsdækninger er bortfaldet pr. 1. januar 2013."

Efterfølgende er klageren kommet med yderligere bemærkninger i brev af 21/6 2013 til nævnet.

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder det omtalte fratrædelsesbrev af 3/12 2012 fra selskabet, svarkort udfyldt af klageren samt mail af 21/12 2012 fra klageren.

Af selskabets fratrædelsesbrev af 3/12 2012 til klageren fremgår:

"**Hvad skal der ske med din pensionsordning, når du fratræder?**
Vi har fået besked om, at du er fratrådt dit job 30.1.2012. Inden 28.02.2013 skal du derfor tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning i Danica Pension.

Du kan
* fortsætte indbetalingerne til din pensionsordning
* udsætte indbetalingerne til din pensionsordning
* ændre din pensionsordning til en ordning uden indbetaling

Du er stadig dækket
Som udgangspunkt beholder du dine forsikringsdækninger i tre måneder efter, at du er fratrådt. I de tre måneder betaler du det samme for dækningerne, som hvis du stadig var ansat. Betalingen bliver trukket fra din pensionsopsparing.

Ønsker du ikke at være dækket, skal du give os besked hurtigst muligt om, at du vil ændre din ordning til en pensionsordning uden indbetaling (præmiefri forsikring).

Hvis du vil fortsætte indbetalingerne
Du kan vælge at fortsætte med at indbetale til din pensionsordning - enten ved selv at indbetale eller ved at indbetale gennem din nye arbejdsgiver.

Ønsker du at fortsætte indbetalingerne og bevare en eller flere af dine forsikringsdækninger, kan vi ofte tilbyde dig fordelagtige priser og vilkår, fordi din tidligere arbejdsgiver har en firmapensionsaftale hos os. Ring til os for at hore nærmere.

Hvis du vil udsætte indbetalingerne
Du kan vælge at udsætte indbetalingerne i op til et år efter, at du er fratrådt, hvis du har sparet nok op på din pensionsordning. Betalingen for dækningerne bliver nemlig trukket fra din opsparing.

Under udsættelsen er du stadig dækket af dine forsikringer og kan genoptage indbetalingerne til din pensionsordning uden at aflevere nye helbredsoplysninger. Du kan dog ikke udsætte betalingerne til
* din Danica Sundhedssikring
* din dækning ved visse kritiske sygdomme
* din solidariske dækning ved dødsfald

Hvis du vil ændre til en pensionsordning uden indbetaling
Du kan vælge at ændre din ordning til en pensionsordning uden indbetaling. Det betyder, at
* dine forsikringsdækninger bliver sat ned
* de forsikringsdækninger, der er solidariske (se svarkortet), falder væk
* din pensionsudbetaling bliver mindre, når der ikke bliver indbetalt de aftalte beløb
* du skal aflevere nye helbredsoplysninger, hvis du på et senere tidspunkt ønsker at indbetale igen

Du skal være opmærksom på, at din pensionsordning dermed måske ikke længere passer til dine behov. Hvis du vælger en pensionsordning uden indbetaling, ændrer vi din ordning pr. den første i måneden efter, at vi har modtaget dit svarkort, dog senest pr. 01.03.2013.

Hvad skal du gøre nu?
Udfyld det vedlagte svarkort og send det til os - uanset hvad du ønsker, der skal ske med din pensionsordning. Er du i tvivl om, hvad du skal gøre, er du altid velkommen til at kontakte os. Så hjælper vi dig med at finde den losning, der passer bedst til dine behov.

Hvis vi ikke hører fra dig
Sender du ikke svarkortet, så vi har det inden 28.02.2013, ændrer vi din ordning til en pensionsordning uden indbetaling pr. 01.03.2013. Betalingen for dine forsikringsdækninger frem til dette tidspunkt bliver trukket fra din pensionsopsparing.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at ringe til os på 70 11 25 25."

Af svarkort udfyldt af klageren fremgår bl.a.:

"_X_ Jeg ønsker at ændre min ordning til en pensionsordning uden indbetaling"

Af klagerens mail af 21/12 2012 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg har modtaget jeres brev af 3. december 2012, og jeg ønsker at ændre min ordning til en pensionsordning uden indbetaling."

6. 84.487

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det med den fornødne klarhed fremgår af selskabets brev af 3/12 2012 til klageren, at ændring af pensionsordningen til en ordning uden indbetaling (præmiefri ordning) medfører bortfald af forsikringsdækningerne. Det bemærkes i den forbindelse, at selskabet i brevet udtrykkeligt opfordrer forsikrede til at rette henvendelse til selskabet, hvis hun er i tvivl om, hvad hun skal gøre.

Klageren har ved henvendelse til selskabet den 21/12 2012 valgt at fortsætte pensionsordningen uden indbetaling, og nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at fortsætte forsikringsdækningerne til den 1/3 2013.

Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand