Ankenævnet for Forsikring

933/14

Den 17. februar 2014 blev i sag nr. 84.764:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde i kraft af sin pensionsordning forsikring med dækning ved førtidspensionering i PensionDanmark. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension med henvisning til, at klageren overgik til et hvilende medlemskab den 1/1 2012, og at forsikringsdækningen med ret til supplerende førtidspension derved ophørte.

I marts 2010 fik klageren konstateret brystkræft og blev opereret herfor. I april 2010 udbetalte selskabet engangsbeløbet for visse kritiske sygdomme. Indbetalingerne til hendes pensionsordning ophørte den 12/12 2010. Hun blev bevilget førtidspension den 1/8 2012.

Klagerens advokat har oplyst, at klageren har modtaget brev af 24/3 2011 fra selskabet, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Betalingerne til din pension er stoppet**

Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet.

Du skal ikke fortælle os, hvorfor der ikke bliver betalt til din pension, men du har nogle muligheder, vi gerne vil gøre dig opmærksom på.

2. 84.764

Hvis du har fået nyt job, er arbejdsledig, sygemeldt eller på orlov
I de tilfælde skal Aktieselskabet ... ikke længere betale pension.

Dine forsikringer fortsætter
Dine forsikringer fortsætter til den 1. januar 2012. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

I god tid inden dine forsikringer stopper, får du et brev, så du kan tage stilling til, hvad der videre skal ske med forsikringerne.

Hvis du vil stoppe dine forsikringer allerede nu, kan du ringe til tast-selv-telefonen på 7011 1224 eller stoppe dem på www.pension.dk/tilpasdineforsikringer."

Klagerens advokat har oplyst, at klageren ikke har modtaget brev af 5/12 2011 fra selskabet, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Dine forsikringer stopper**

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper 1. januar 2012. Efter denne dato har du ikke længere dine forsikringer i PensionDanmark.

Forlæng perioden for dine forsikringer
Du kan forlænge perioden, så du beholder dine forsikringer indtil 1. januar 2014. Forlæng perioden på pension.dk/tilpasdineforsikringer inden den 1. januar 2012. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Vi anbefaler, at du forlænger perioden, hvis du står uden job, er på orlov eller syg. På den måde opnår du, at du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.

Hvis du forlænger perioden og har forsikringer i et andet pensionsselskab, er du ikke omfattet af forsikringerne ved førtidspension og ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Det samme gælder, hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra din arbejdsgiver inden for de sidste 4 år, og årsagen til, at du får førtidspension eller stillet en diagnose på en kritisk sygdom skyldes sygdom, der opstod før du blev medlem hos PensionDanmark."

I klageskema af 13/7 2013 har klagerens advokat bl.a. anført:

"

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Klager fik i marts 2010 konstateret brystkræft og fik fjernet en cancerknude m.v. Efterfølgende behandlinger og senere fjernet æggestokkene, hvilket har bevirket, at klager ikke kan genoptage sit job. Klager er efterfølgende tillkende førtidspension.

3. 84.764

I oktober 2012 retter klager henvendelse til indklagede. Indklagede meddeler, at det ikke er muligt at genoptage sine forsikringer i mail af 10.01.2012. Klager skriver igen 30.10.2012 til indklagede, idet hun ikke kan forstå, at hun ikke kan komme i betragtning med et årligt engangsbeløb. Den 31.010.2012 besvarer indklagede mailen. Det fremgår at klager er overgået til hvilende medlem. Denne meddelelse har klager ikke modtaget. Alle mails er fremlagt som bilag 1.

Den 04.03.2013 retter klagers advokat henvendelse til indklagede, bilag 2. Indklagede besvarer mailen ved brev af 11.03.2013 – bilag 3-5. Det fremgår, at klager er overgået til hvilende medlem fra den 01.01.2012 og at klager skulle være orienteret herom ved breve af 24.03.2011 og 05.12. 2011.

Den 19.03.2013 skriver klagers advokat på ny til indklagede og oplyser, at sagsøger alene har modtaget brevet af 24. marts 2011, men aldrig brevet af 5. december 2011, bilag 6.

Brevet besvarer fra indklagede ved brev af 02.04.2013, bilag 7.

Af brevet af 24.03.2011 fremgår, at klager i god tid inden forsikringen stopper vil modtage et brev så klager kan tage stilling til, hvad der videre skal ske med forsikringerne. Det sker imidlertid ikke og klager har derfor ikke haft mulighed for at tage stilling til, hvad der skal ske med forsikringerne, men er ufrivilligt overgået til hvilende medlemskab og uden at der kan udbetales supplerende førtidspension.

Jeg vedlægger kopi af en afgørelse mod Danske Forsikring 693/04.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At selskabet tilpligtes at udbetale supplerende førtidspension.

Det er selskabet, der har bevisbyrden for forsendelse og den har selskabet ikke løftet."

Dertil har selskabet i brev af 16/8 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Sagens forløb**
Klager blev optaget som medlem af PensionDanmark den 1. august 2009, da klagers tidligere arbejdsgiver ... indbetalte pensionsbidrag hertil i overensstemmelse med den kollektive overenskomst for filetering og bearbejdning, hvorunder klager var ansat.

PensionDanmark udbetalte engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme til klager i april 2010, da klager havde ansøgt herom på baggrund af diagnosen brystkræft stillet den 25. februar 2010.

Indbetalingerne til klagers pensionsordning ophørte den 12. december 2010, og PensionDanmark fremsendte derfor et fratrædelsesbrev den 24. marts 2011, hvori klager blev gjort opmærksom på, at klagers forsikringer ville ophøre den 1. januar 2012. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

PensionDanmark fremsendte et ophørsbrev til klager den 5. december 2011. Ved brevet gjorde PensionDanmark atter klager opmærksom på, at forsikringerne ville ophøre den 1. januar 2012. Klager blev samtidig informeret om muligheden for at forlænge forsikringerne, hvor betalingen herfor ville blive trukket fra klagers pensionsopsparing. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

Idet klager ikke kontaktede selskabet for at forlænge forsikringerne inden fristen udløb den 1. januar 2012, overgik klager til hvilende medlem dvs. uden forsikringer den 1. januar 2012.

Klager kontaktede PensionDanmark telefonisk den 20. august 2012 og oplyste, at hun var blevet tilkendt offentlig førtidspension den 1. august 2012. Da klager var overgået til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. januar 2012, gav PensionDanmark mundtligt afslag på udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring.

Den 9. oktober 2012 kontaktede klager atter PensionDanmark og spurgte til sin dækning ved førtidspensionering. Som tidligere oplyste PensionDanmark, at klagers forsikring ved førtidspension ophørte den 1. januar 2012. Kopi af mailkorrespondancen vedlægges som **bilag ...**

Advokat ... kontaktede PensionDanmark ved e-mail af 4. marts 2013 og efterspurgte hvilke oplysninger der blev givet til klager i forbindelse med overgangen til hvilende medlemskab. Kopi af e-mailen er vedlagt som **bilag ...**

PensionDanmark oplyste ved brev af 11. marts 2013, at klager var blevet orienteret om overgangen til hvilende medlemskab ved brev af den 24. marts 2011 samt brev af den 5. december 2011. Kopi af brevet af 11. marts 2013 er vedlagt som **bilag ...**

Ved brev af den 19. marts 2013 oplyste, advokat ..., at klager ikke havde modtaget brevet af 5. december 2011. Derfor efterspurgte hun dokumentation for, at brevet var blevet sendt. Kopi af brevet af 19. marts 2013 er vedlagt som **bilag ...**

Som **bilag ...** vedlægges brev af 2. april 2013, hvori PensionDanmark oplyste, at brevet var blevet elektronisk dannet den 5. december 2011 kl. 04:16:04 og udstedt samme dag. I henhold til forsikringsaftalelovens § 33, var det derfor bevis for, at brevet var modtaget af klager. PensionDanmark påpegede, at det herefter var klager der havde bevisbyrden for, at brevet ikke var modtaget.

Begrundelse
Indbetalingerne til klagerens pensionsordning ophørte i december 2010. Herefter sendte PensionDanmark fratrædelsesbrevet af 24. marts 2011, hvori det blev oplyst, at indbetalingerne til klagers pensionsordning var ophørt, og at forsikringerne ville fortsætte indtil den 1. januar 2012, jf. **bilag ...**

Ved ophørsbrevet af 5. december 2011, jf. **bilag ...,** blev det oplyst, at klageren ville overgå til hvilende medlemskab, og at forsikringerne dermed ophørte pr. 1. januar 2012. Klager blev endvidere oplyst om muligheden for at forlænge forsikringerne indtil 1. januar 2014.

PensionDanmark modtog ingen reaktioner eller henvendelser fra klageren på baggrund af brevene af 24. marts 2011 og 5. december 2011. Af den grund overgik klageren til hvilende medlemskab uden forsikringer den 1. januar 2012.

Klager blev tilkendt offentlig førtidspension pr. 1. august 2012.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17;

Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- *er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 2 og stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning*
- *er blevet hvilende*
- *er ophørt i PensionDanmark*
- *er blevet alderspensioneret*
- *har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension*

Da klager blev tilkendt offentlig førtidspension, efter at klagers medlemskab blev hvilende uden forsikringer, er klager ikke berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, jf. forsikringsbetingelserne § 16, stk. 17.

Advokat ... har gjort gældende, at klager ikke har modtaget brevet af 5. december 2011. Som tidligere oplyst skal PensionDanmark bemærke, at brevet i henhold til registreringen i vores it-system blev elektronisk dannet den 5. december 2011, kl. 04:16:04 og udsendt samme dag.

Endvidere skal PensionDanmark tilføje, at hverken brevet af 5. december 2011 samt andre breve sendt til klager under medlemskabet, er ikke blevet returneret fra Post Danmark.

I henhold til retspraksis og litteraturen vedrørende forsikringsaftalelovens § 33 og bevisbyrden for modtagelse af breve, kan PensionDanmark dokumentere, at brevet er afsendt, og idet klageren ikke har fremlagt bevis for uregelmæssigheder med levering af post til hendes adresse eller lignende, anses brevet for at være modtaget af klager, jf. U1977.216H og U1973.396Ø samt side 125f samt 259ff i Dansk Forsikringsret 9. udgave af Jønsson og Kjærgaard.

Derudover har klager fået tilsendt brevet af 24. marts 2011, hvori der ligeledes blev oplyst, at forsikringerne ville fortsætte indtil den 1. januar 2012. Klager har således 2 gange fået oplyst, at forsikringerne ville ophøre.

Det må derfor lægges til grund, at klager har modtaget brevene og er behørigt varslet og informeret om overgang til hvilende medlemskab. Da klager ikke har benyttet sig af muligheden for at forlænge forsikringerne eller på anden måde kontaktet PensionDanmark inden forsikringerne ophørte den 1. januar 2012, overgik klager til hvilende medlemskab uden forsikringer samme dag.

PensionDanmark fastholder derfor, at klager ikke er berettiget til en udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring, da klager var hvilende medlem på tilkendelsestidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17.

6. 84.764

I klagen til Ankenævnet henviser advokat ... endvidere til en kendelse fra Ankenævnet i sag nr. 61.110. Idet sag nr. 61.110 omhandlede fremsendelsen af en check, finder PensionDanmark det irrelevant at kommentere herpå. Derimod skal PensionDanmark henvise til Ankenævnets kendelser i sager nr. 82.029, 82.628 og 84.081, hvori PensionDanmark fik medhold i lignende sager.

Afslutningsvis skal PensionDanmark gøre Ankenævnet opmærksom på, at PensionDanmark ikke har behandlet en ansøgning. Derfor kan der være flere grunde til, at klager ikke opfylder betingelserne i PensionDanmarks forsikringsbetingelser."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klagerens advokat i brev af 11/9 2013 til nævnet bl.a. påpeget:

"... at indholdet af brevet af 24. marts 2011 ikke giver anledning til nogen reaktion fra klagers side.

Dernæst har klagers adfærd i tiden herefter vist, at klager ikke har modtaget brevet af 5. december 2011.

Det kan ikke lægges til grund at klager har modtaget brevet af 5. december 2011, når det ikke kan dokumenteres.

Et så vigtigt brev burde være sendt anbefalet - det skulle lige være vi andre, der sendte et så væsentlig brev uden at det var sendt såvel anbefalet som almindeligt og henholdt os til postgangen hos det danske postvæsen."

Herefter har selskabet fastholdt sin afgørelse og har bl.a. henvist til sit brev af 16/8 2013 til nævnet. Klagerens advokat har heroverfor i brev af 26/9 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"Vedlagt fremsendes 2 stk. billeder over post, der er gået forkert mellem [klageren] og hendes nabo inden for den sidste måned.

... er et område, hvor ca. 80 % af befolkningen er sociale klienter, herunder også sociale klienter i form af narkomaner og alkoholikere.

Hvis posten går forkert til en af disse, deler hverken min klient eller jeg opfattelsen af, at posten efterfølgende sendes det rigtige sted hen."

Dertil har selskabet i brev af 2/10 2013 til nævnet bl.a. påpeget:

"Ved brevet af 26. september 2013 er vedlagt to billeder som dokumentation for, at 2 breve er blevet leveret forkert i september måned 2013. Hertil skal PensionDanmark påpege, at klager fortsat ikke har fremlagt bevis for, at brevet af 5. december 2011 ikke er modtaget.

Efter PensionDanmarks opfattelse har det ikke indflydelse på PostDanmarks arbejde, at klager bor i et område, hvor 80 % af befolkningen er sociale klienter."

7. 84.764

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"

§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, fortsætter forsikringerne i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne og omkostninger. Det kaldes bidragsfri dækning.

Det gælder dog ikke, hvis indbetalingen af pensionsbidrag ophører, fordi der fejlagtigt er indbetalt til PensionDanmark. I det tilfælde overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. stk. 5, når fejlen opdages.

Stk. 2. Medlemmet kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne og omkostninger.

Stk. 3. Medlemmet kan også vælge, at den bidragsfri dækning skal ophøre. Den bidragsfri dækning ophører da fra den 1. i måneden efter, at PensionDanmark har modtaget medlemmets valg.

Stk. 4. Hvis medlemmet ikke vælger, vil forsikringerne fortsætte i op til 12 måneder afhængig af pensionsopsparingens størrelse. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringerne, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 36 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringerne i den forlængede periode kan dog bortfalde, jf. § 15, stk. 11 (visse kritiske sygdomme) og § 16, stk. 17 (førtidspensionering).

Stk. 5. Når perioden med bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, og alle forsikringer bortfalder, jf. dog stk. 7.

Stk. 6. Hvis værdien af pensionsopsparingen er lavere end den af selskabet fastsatte mindsteværdi, når perioden med bidragsfri dækning ophører, bliver den opsparede værdi i stedet for udbetalt til medlemmet efter fradrag af afgift til staten. Forsikringerne og medlemskabet ophører ved udbetalingen af værdien. Udbetalingen sker til medlemmets NemKonto.

Stk. 7. Før 1. juni 2010 kunne medlemmet vælge at fortsætte forsikringerne og fortsat spare op ved selv at indbetale bidrag efter aftale med PensionDanmark, jf. regulativ for valgfri indbetaling, § 2, som er bilag til afsnit B.

...

Afsnit E Betingelser for forsikringen ved førtidspensionering og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

§ 16. Forsikringen ved førtidspensionering

...

Stk. 8. Supplerende førtidspension og opsparingssikring eller engangsbeløb ved førtidspension kan udbetales, hvis medlemmet får tilkendt offentlig dansk førtidspension, efter at forsikringen er trådt i kraft.

...

Stk. 17. Den supplerende førtidspension, engangsbeløbet ved førtidspension og opsparingssikringen udbetales ikke, hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtidspension fra en dato, der ligger efter, at medlemmet:

- er overgået til forlænget bidragsfri dækning, jf. § 7, stk. 2 og stk. 4, 2. pkt., når medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark
- er blevet alderspensioneret
- har opnået den gældende ophørsalder for ydelserne ved førtidspension

"

8. 84.764

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at det som ubestridt kan lægges til grund, at klageren har modtaget brevet af 24/3 2011, hvori selskabet orienterede hende om, at forsikringerne ville fortsætte til den 1/1 2012.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at selskabet i overensstemmelse med sin sædvanlige procedure har afsendt brevet af 5/12 2011 til klageren. Således som sagen foreligger oplyst, har nævnet ikke grundlag for at antage, at brevet ikke på sædvanlig måde er kommet frem til klageren. Da hun ikke inden den 1/1 2012 meddelte selskabet, at hun ville forlænge perioden for forsikringerne, ophørte forsikringen med ret til supplerende førtidspension, da hun overgik til hvilende medlemskab, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 4 og 5.

Nævnet finder endvidere, at selskabet på behørig vis ved brevene af 24/3 og 5/12 2011 har orienteret klageren om mulighederne for at forlænge perioden for forsikringerne.

Henset til at klageren blev bevilliget førtidspension den 1/8 2012, og da forsikringen med ret til supplerende førtidspension på dette tidspunkt var ophørt, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale supplerende førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 17.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen