

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2020 blev i sag nr. 93972:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 19/7 2019 til nævnet har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg skal bede jer vurdere, hvorvidt ovennævnte medlem er blevet tilstrækkeligt rådgivet af PFA Pension og om hans dækning fejlagtigt er ophørt i forbindelse med arbejdsgivers konkurs. Medlem har været ansat hos [arbejdsgiver] siden 1. maj 1995, dog oprindeligt [...]. [Arbejdsgiver] erklæres konkurs den 15. maj 2018, hvorved der ikke indbetales pensionsbidrag til PFA Pension ultimo maj 2018. Den 7. juni 2018 skriver PFA Pension til medlemmet, at indbetalingerne er stoppet og han derfor skal vælge, hvorvidt han ønsker at fortsætte indbetalingerne eller anden ordning. Der er frist for at reagere på dette brev den 1. august 2018. Medlem får ikke reageret på denne skrivelse, som han modtager i e-boks, blandt andet fordi han er på ferie på dette tidspunkt. Der sker anmeldelse til Lønmodtagernes Garantifond, som den 8. juli 2018 indbetaler pensionsbidrag med kr. 31.930,24 for perioden 1. maj 2018 til og med 31. august 2018 med henvisning til arbejdsgiver. PFA Pension skriver til medlemmet den 2. august 2018, at hans dækninger ophører pr. 1. august 2018. Medlemmet får nyt job med start 1. september 2018. Dog bliver han syg af hjerneinfarkt den 30. august 2018, bliver indlagt og må udsætte start hos ny arbejdsgiver. Han overgår til sygedagpenge fra den 18. september 2018 til og med 31. oktober 2018. Bliver raskmeldt til start på det nye job den 1. november 2018. Medlem har søgt om udbetalinger ved kritisk sygdom hos PFA Pension for sit hjerneinfarkt. Han bliver syg i perioden, hvor der er sket indbetalinger af bidrag til PFA Pension fra LG til den 31. august 2018. Vi modtager svar fra PFA 25.06.2019

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tage stilling til udbetaling ved kritisk sygdom grundet den hjerneinfarkt, han fik konstateret 30. august 2018. Der vedhæftes lægelige oplysninger til belysning af dette."

Selskabet har i brev af 20/8 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Ordning [...] i markedsrente blev oprettet pr. 1. juli 2014 via forsikredes ansættelse hos [arbejdsgiver], pensionsbevis (bilag A) og vilkår (bilag B). Ordningen overgik den 1. august 2018 til at være indbetalingsfri. Ordningen indeholder opsparing i ratepension og livsvarig livspension samt en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr., pensionsoversigt (bilag C) og pensionsbevis (bilag D).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikredes repræsentant gør gældende, at forsikrede er berettiget til udbetaling af dækning ved kritisk sygdom på 323.096,00 kr., subsidiært et mindre beløb for konkret nedsat funktionsevne og svie.

PFA gør gældende, at forsikringsdækningen var ophørt på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, hvorfor der ikke kan ske udbetaling ved kritisk sygdom. Pensionsordningen indeholdt ikke dækning ved varigt mén eller ved svie og smerte, og der kan ligeledes ikke ske udbetaling herfor.

Sagsfremstilling

Arbejdsgiver indbetalte sidste pensionsbidrag for april 2018.

PFA fremsendte den 7. juni 2018, via e-boks, orientering til forsikrede om, at indbetalingerne til pensionsordningen var ophørt pr. 1. maj 2018, bilag E. Forsikrede blev oplyst om, at forsikringerne fortsatte 3 måneder frem til den 1. august 2018. Det blev understreget, at det var vigtigt, at forsikrede indenfor denne periode tog stilling til, hvordan ordningen skulle fortsætte.

Forsikrede fik forelagt følgende valgmuligheder:

- at fortsætte indbetalingen privat eller via en ny arbejdsgiver. På den måde kan du fortsætte med at spare op og være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen og få en ordning med indbetalingspause. På den måde kan du fortsætte med at være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen. Du vil så få en indbetalingsfri ordning, som vil bestå af din opsparing og en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr.

Af brevet fremgik det, at PFA anbefalede, at forsikrede kontaktede PFA's rådgivningscenter hurtigst muligt. Det blev oplyst, at såfremt PFA ikke hørte fra forsikrede inden den 1. august 2018, ville pensionsordningen blive ændret til at være en indbetalingsfri ordning, og forsikrede ville i den forbindelse modtage en ny pensionsoversigt.

Forsikrede modtog samtidig i e-boks, den 7. juni 2018, et pensionsbevis, bilag F.

PFA fremsendte den 2. august 2018 via e-boks orientering til forsikrede om, at pensionsordningen pr. 1. august 2018 var overgået til at være en indbetalingsfri pensionsordning samt, at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, var ophørt, bilag C. forsikrede modtog samtidig hermed pensionsbevis, hvoraf fremgik, at der alene var dækning ved dødsfald på 10.000 kr. bilag D.

Forsikrede kontaktede den 4. september 2018 PFA telefonisk og oplyste, at forsikrede i forrige uge fik en blodprop. PFA oplyste, at pensionsordningen pr. 1. august 2018 var overgået til at være en indbetalingsfri pensionsordning samt, at der ikke var dækning ved kritisk sygdom.

Forsikredes fagforening kontaktede den 10. september 2018 PFA telefonisk og anmodede om videreførelse af forsikringsdækninger. Dette afslog PFA. PFA modtog efterfølgende brev af 17. september 2018 fra forsikredes fagforening, dublet 1, hvoraf fremgik, at indbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond (LG) er at betragte som indbetaling til pension under ansættelse, hvorfor forsikrede havde forsikringsdækninger frem til den 31. august 2018, dublet 1. Det blev endvidere fremført, at forsikrede grundet ferie ikke havde set brev af 7. juni 2018 i e-boks, bilag E.

Forsikredes fagforening rykkede ved brev af 25. oktober 2018 for svar, bilag G. Forsikrede kontaktede den 7. januar 2019 PFA telefonisk og oplyste, at der var gået noget galt med indbetalingerne til pension. Forsikrede ønskede at ansøge om dækning ved kritisk sygdom samt tab af erhvervsevne.

PFA forsøgte den 18. januar 2019 at få telefonisk kontakt til forsikrede.

Forsikredes fagforening kontaktede PFA telefonisk den 21. januar 2019. Det blev aftalt, at der ikke skulle sendes ansøgning vedr. tab af erhvervsevne, men der skulle derimod ses på mulighed for at opnå forsikringsdækninger.

Forsikrede henvendte sig den 29. maj 2019 via mitpfa.dk til PFA, bilag H, og anmodede om at modtage et skriftligt afslag på udbetaling ved kritisk sygdom.

PFA oplyste ved telefonsamtale den 6. juni 2019 til forsikrede, at PFA ikke havde truffet en konkret afgørelse vedr. kritisk sygdom, idet der ikke var dækning herfor.

PFA fremsendte den 19. juni 2019 afslag på mulighed for privat videreførelse af forsikringsdækninger, dublet 2.

Begrundelse for PFA's "afgørelse"

Indbetaling fra Lønmodtagernes Garantifond (LG)

Forsikredes repræsentant fremfører, at forsikredes forsikringsdækninger fejlagtigt er ophørt, idet LG indbetalte pensionsbidrag for perioden 1. maj 2018 til 31. august 2018.

PFA modtog indbetaling fra LG den 10. juli 2018, i alt 31.930,24 kr., samt den 31. januar 2019, i alt 2.318,88 kr.

Eftersom LG ikke er part i firmapensionsaftalen, indgået mellem arbejdsgiver og PFA, kan indbetaling til pensionsordningen ikke ske i henhold hertil. Indbetalingerne er alene at betragte som indskud til pensionsopsparing.

Det fremgår af vilkårene, punkt 1.9, at hvis en løbende indbetaling udebliver, giver PFA besked til den forsikrede om, at betalingen er udeblevet, og den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger.

Som følge af at PFA ikke modtog pensionsbidrag fra arbejdsgiver fra maj 2018, overgik pensionsordningen fra dette tidspunkt til at være i indbetalingspause. Indbetalingspausen ophørte den 1. august 2018, hvorefter forsikringsdækningerne ophørte.

Orientering til forsikrede

Forsikredes repræsentant anfører, at forsikrede pga. ferie ikke nåede at reagere på brev af 7. juni 2018 fra PFA vedr. ønske om at fortsætte indbetalingerne.

PFA skal fastholde, at forsikredes forsikringsdækninger desværre var ophørt, da forsikrede pådrog sig en blodprop den 29. august 2018.

Udgangspunktet er, jf. vilkårenes punkt 1.14.1, at såfremt den forsikrede fortsat ønsker en pensionsordning i PFA, skal den forsikrede rette henvendelse til PFA, inden den forsikredes pensionsordning bliver ændret til indbetalingsfri pensionsordning, bilag B.

PFA orienterede forsikrede rettidigt og klart om ophør af indbetalinger fra arbejdsgiver, om konsekvensen heraf samt om mulighed for privat videreførelse af forsikringsdækninger, bilag E. Vigtigheden af forsikredes stillingtagen hertil blev fremhævet i brevet, og forsikrede blev opfordret til at modtage rådgivning. Forsikrede modtog samtidigt et pensionsbevis, bilag F, hvoraf fremgik:

'Hvis du stopper i dit job, eller [arbejdsgiveren] ikke længere følger Pension For Funktionærer, sker der ændring i din ordning. Det kan også ske, hvis du ikke længere er ansat i et job, der er omfattet af aftalen. Det betyder bl.a. at du som udgangspunkt ikke længere har dine forsikring, og/eller at pensionsvilkårene for ordningen bliver ændret.'

Begge breve blev sendt til e-boks og må anses for at være kommet frem. Forsikrede responderede ikke herpå.

Efterfølgende, den 2. august 2018, modtog forsikrede, ligeledes i e-boks, orientering om, at forsikringsdækningerne var ophørt pr. 1. august 2018. Forsikrede kontaktede ikke PFA i forbindelse med orienteringen og reklamerede således ikke over ophøret eller anmodede om øjeblikkelig genetablering af forsikringsdækningerne.

Forsikrede kontaktede først PFA efter, at forsikringsbegivenheden var opstået, nemlig den 4. september 2018, hvilket er mere end en måned efter, at forsikringsdækningerne ophørte og mere end 4 måneder efter, at PFA modtog sidste indbetaling fra arbejdsgiver.

PFA har således tydeligt orienteret forsikrede om muligheder samt om konsekvens.

Konklusion

Forsikrede var blevet gjort entydigt opmærksom på mulighed for privat videreførelse samt ophør af forsikringsdækninger. Forsikredes pensionsordning var på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden overgået til at være en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger med undtagelse af en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr.

PFA skal på denne baggrund fastholde, at forsikrede ikke har krav på udbetaling."

Klagerens repræsentant har i brev af 12/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Indklagede har argumenteret med en pensionsordning som drejer sig om [arbejdsgiver], som klager ganske korrekt var ansat hos før han fik ansættelse hos [arbejdsgiver] som sagen drejer sig om. Herunder gøres der opmærksom på, at der var betalt til d. 31.08.2018 jf. Lønmodtagerens Garantifond før den overgik til at være indbetalingsfri.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Der gøres igen opmærksom på, at forsikringen IKKE var ophørt på tidspunktet for forsikringsbegivenheden, der henvises til besvarelsen i pkt. 1.

Sagsfremstilling

Indklagede har sendt brevet i klagers ferieperiode. Derudover gøres der opmærksom på, at forsikringen jf. seneste lønseddel fra LG forløb i 6 md. og ikke 3 md. som beskrevet af indklagede. Der henvises endnu en gang til besvarelsen i pkt. 1.

Indklagede har ikke kontaktet klager d. 18.01.2019 jf. hans telefonliste.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Lønmodtagerens Garantifond indbetalte tilsvarende som klager forsat var ansat for perioden 01.05.18- 31.08.2018. Hvis det skal forstås korrekt, så er klagers penge gået ind direkte på hans pensionsopsparing jf. Indklagedes besvarelse?

Orientering til forsikrede

Der bekræftes endnu en gang, at klager var på ferie og kunne korrekte ikke besvare brevet indenfor fristerne.

Klager fik en blodprop d. 29.08.2018, hvorfor forsikringen forsat burde være gældende.

Bilag F kan ikke argumenteres i denne sag, idet firmaet gik konkurs og klager ikke frivilligt fratrådte sin stilling hos [arbejdsgiver].

Der gøres opmærksom på, at klager er dårlig til brug af 'eboks' og foretrækker post via. Postvæsenet, som blev tjekket under hans ferie samt blev klagers mobiltelefon givet til kurator efter meldingen om konkurs, herunder gøres det opmærksom på, at klager ikke havde en smartphone med på ferie.

Der gøres opmærksom på, at pengene overensstemmelse med klagers fasteindbetalinger.

Fastholder kravet

Klager fastholder kravet. Der gøres endnu en gang opmærksom på, at klager har været medlem i 24 år uden sager hos Indklagede."

Selskabet har i brev af 19/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikredes repræsentant spørger, hvorvidt beløb modtaget fra LG er gået direkte ind på forsikredes pensionsopsparing.

PFA kan hertil oplyse, at indbetalingerne alene er at betragte som indskud til pensionsopsparing. Der henvises i øvrigt til gensvar af 20. august 2019.

Forsikredes repræsentant anfører at årsagen til, at forsikrede ikke besvarede PFA's brev af 7. juni 2018 i E-boks var, at forsikrede på dette tidspunkt var på ferie.

PFA skal hertil bemærke, at fristen for videreførelse var næsten 2 måneder samt, at det er forsikrede, der har ønsket at modtage post via E-boks. Endelig skal det tilføjes, at forsikrede ikke fandt anledning til at kontakte PFA i forbindelse med orienteringen om, at ordningen var overgået til at være indbetalingsfri men derimod efter, at forsikringsbegivenheden var indtrådt, nemlig den 4. september 2018.

PFA har ikke yderligere bemærkninger til sagen, og den kan efter vores vurdering afgøres på det foreliggende grundlag."

Til dette har klagerens repræsentant fremsendt brev af 31/10 2019, hvori det bl.a. er anført:

"Vi fastholder kravet mod PFA Pension, idet der endnu en gang gøres opmærksom på, at der var betalt til d. 31.08.2018 jf. Lønmodtagerens Garantifond før den overgik til at være indbetalingsfri.

Klager er uforstående overfor man kan betragte ham som ansat, derudover argumentere indklagede med en ordning på høring 1. som klaget ikke længere var ansat hos.

Der gøres opmærksom på, at brevet var videresendt til klagers tidligere firmamail som var overdraget til kurator, samt er der ikke modtaget et brev på almindelig post."

Hertil har selskabet i brev af 7/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikredes repræsentant anfører, at forsikrede blev betragtet som ansat, hvorefter PFA i første indlæg af 20. august 2019 anførte, at forsikrede ikke længere var ansat.

PFA fremførte i første indlæg, at indbetalingerne til pensionsordningen ophørte pr. 1. maj 2018, og forsikrede blev oplyst om, at forsikringerne fortsatte 3 måneder frem til den 1. august 2018 samt modtog orientering om muligheder, herunder privat videreførelse, bilag E. Det afgørende er således, at PFA ikke har modtaget indbetaling til pensionsordningen fra arbejdsgiver. Eftersom LG ikke er part i firmapensionsaftalen, kan indbetaling til pensionsordningen ikke ske i henhold hertil, og indbetalingerne indgår som indskud til pensionsopsparingen.

Forsikredes repræsentant gør gældende, at 'brevet' var videresendt til klagers tidligere firmamail samt, at der ikke er modtaget et almindeligt brev med posten.

PFA skal hertil oplyse, at informationsbrev af 7. juni 2018, bilag E, vedr. indbetalingsophør og mulighed for privat videreførelse blev sendt til E-boks, som forsikrede har tilmeldt sig. Ligeledes blev brev af 2. august 2018 vedr. ophør af forsikringsdækninger, bilag C, sendt til forsikredes E-boks.

Hertil skal endvidere anføres, at det fremgår af vilkårene punkt 1.6, at PFA fortrinsvist kommunikerer elektronisk med den forsikrede samt, at det er forsikredes pligt at sikre, at evt. e-mailadresse er opdateret hos PFA. I dette tilfælde har PFA imidlertid ikke sendt notifikationer til

forsikredes e-mail vedr. modtaget brev, idet dette sker fra E-boks. Det er forsikredes ansvar at holde sig orienteret om breve modtaget i E-boks samt sikre, at evt. e-mailadresse til brug herfor er opdateret."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 7/6 2018 til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingerne til din ordning er stoppet - hvad nu?

Da indbetalingen til din pensionsordning er stoppet den 1. maj 2018, får du her et brev og oversigten 'Hvad sker der med din pensionsordning', hvor du kan læse om dine muligheder.

Er indbetalingen stoppet, fordi du er syg eller gået på orlov, beder vi dig ringe til vores rådgivningscenter på [...]. Det er vigtigt, at du kontakter os så hurtig som muligt, da du ellers risikerer at miste dine forsikringer.

Dit valg afhænger af dine ønsker og behov

Dine forsikringer fortsætter i 3 måneder frem til den 1. august 2018. Det er vigtigt, at du indenfor denne periode tager stilling til, hvordan din ordning skal fortsætte. Du kan vælge mellem:

- at fortsætte indbetalingen privat eller via en ny arbejdsgiver. På den måde kan du fortsætte med at spare op og være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen og få en ordning med indbetalingspause. På den måde kan du fortsætte med at være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen. Du vil så få en indbetalingsfri ordning, som vil bestå af din opsparing og en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr.

Hører vi ikke fra dig inden den nævnte dato, vil din ordning blive ændret til indbetalingsfri ordning, og du vil så modtage et brev med en ny pensionsoversigt fra os.

Få overblik på mitpfa.dk

Log på mitpfa.dk og få overblik over din opsparing, dine forsikringer og de præcise forhold, der gælder for dig. Du kan også se dit Pensionstal og få en forsmag på din fremtid.

Ring til os for at få hjælp og rådgivning

For at vi kan hjælpe dig med at finde den løsning, der er bedst for dig, anbefaler vi, at du ringer til vores rådgivningscenter på [...], så snart du har mulighed for det."

Af klagerens pensionsbevis pr. 7/6 2018 fremgår bl.a.:

"Sådan ser din ordning ud den 7/6 2018

I dette pensionsbevis får du en orientering om reglerne for din pensionsordning i PFA Pension. De præcise regler finder du i de tilhørende pensionsvilkår dateret 7/6 2018.

Du kan finde det nyeste og tidligere pensionsbeviser med tilhørende pensionsvilkår på mitpfa.dk.

Din pensionsordning kan blive ændret

Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene, eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med Foreningen Pension For Funktionærer om Pension For Funktionærer, som [arbejdsgiver] følger.

Vi kan aftale ændringer direkte med Foreningen Pension For Funktionærer med virkning for dig. Vi kan ændre din ordning ved at informere Foreningen Pension For Funktionærer om ændringen med den frist, der står i pensionsvilkårene. Du vil derefter blive informeret om ændringen.

Hvis du stopper i dit job, eller [arbejdsgiver] ikke længere følger Pension For Funktionærer, sker der ændringer i din ordning. Det kan også ske, hvis du ikke længere er ansat i et job, der er omfattet af aftalen. Det betyder bl.a., at du som udgangspunkt ikke længere har dine forsikringer, og/eller at pensionsvilkårene for ordningen bliver ændret.

Dine personlige sider på mitpfa.dk

På mitpfa.dk har du dine personlige sider. Her kan du følge med i udviklingen på dine egne tal og finde opdateret information om din pensionsordning. Du kan også foretage visse ændringer i pensionsordningen.

...

Generelt om forsikring

Her kan du læse mere om, hvordan du er forsikret, hvis du får problemer med helbredet eller dør.

Læs også Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Hvis din opsparing ikke er stor nok til at betale for forsikring, service, rådgivning og andre omkostninger, kan dine forsikringer blive nedsat eller bortfalde.

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt: [...] kr.

...

PFA Kritisk sygdom

PFA Kritisk sygdom dækker visse kritiske sygdomme. I pensionsvilkårene kan du se, hvilke sygdomme der er omfattet.

Engangsudbetaling [...] kr.

Du kan få udbetalt beløbet, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. august 2018. Beløbet er skatte- og afgiftsfrit.

Hvis du selv har tilvalgt hele dækningen eller en del af dækningen (frivillig dækning), er du i de første 2 år ikke forsikret eller kun delvist forsikret, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme, og sygdommen har sammenhæng med en tilstand, som du har fået behandling for inden den frivillige dækning trådte i kraft.

I pensionsvilkårene er der også andre forbehold, som vedrører dit helbred, inden du blev omfattet af PFA Kritisk sygdom. Forbeholdene vedrører både den obligatoriske og/eller frivillige del af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

9.

93972

Udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 40,00 % af din løn, årligt: [...] kr. Din samlede løbende erhvervsevneforsikring i PFA Pension og andre forsikringsselskaber må ikke overstige 80 procent af din dækningsgivende løn. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb."

Af udbetalingsspecifikation fra lønmodtagernes garantifond fremgår bl.a.:

"Den 08-07-2018 har LG udbetalt

...

Pension					
Pension					
Pension, arbejdsgiverbetalt (pensionspct: 11; beregningsgrundlag: [REDACTED])	01-05-2018	31-08-2018	21.952,04	0,00	21.952,04
Pension, lønmodtagerbetalt (pensionspct: 5; beregningsgrundlag: [REDACTED])	01-05-2018	31-08-2018	9.978,20	0,00	9.978,20
I alt for periode:				0,00	31.930,24
			31.930,24		
ATP					
ATP, lønmodtagerbetalt	01-05-2018	31-08-2018	378,60	0,00	378,60
			378,60		
Udbetalt pension			32.308,84		

Af selskabets brev af 2/8 2018 til klageren fremgår bl.a.:

"Der er sket ændringer i din pensionsordning

Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. august 2018 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet.

Du får her en ny pensionsoversigt, som giver et hurtigt overblik over, hvordan din ordning ser ud nu.

Få overblik på mitpfa.dk

Log på mitpfa.dk og få overblik over din opsparing og de præcise forhold, der gælder for dig. Du kan også se dit Pensionstal og få en forsmag på din fremtid.

Du er velkommen til at ringe til os

Har du spørgsmål til brevet, kan du ringe til vores rådgivningscenter på 70 12 50 00."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" 1. Generelle pensionsvilkår for PFA Plus

...

1.8. Løbende indbetalinger

Arbejdsgiveren skal foretage løbende månedlige indbetalinger til PFA Pension på den måde, der er fastlagt i samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension. En løbende månedlig indbetaling til forsikring forfalder til betaling den 1. dag i måneden med sidste rettidige betalingsdag den sidste hverdag i måneden.

1.9. Manglende løbende indbetalinger

Betaler arbejdsgiveren ikke den første løbende indbetaling for en ny forsikret, som skal omfattes af gruppepensionsordningen, vil den forsikrede ikke være dækket af pensionsordningen i PFA Pension.

Hvis en senere løbende indbetaling ikke betales, som aftalt, og PFA Pension ikke har fået besked på, at den forsikrede er udtrådt af gruppepensionsordningen, sender PFA Pension en rykkermeddelelse til arbejdsgiveren. Hvis en sådan senere løbende indbetaling fortsat udebliver, giver PFA Pension besked til den forsikrede om, at betalingen er udeblevet, og at den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger - som kan være ophørt inden da i overensstemmelse med punktet 'Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen', se nedenfor.

Hvis den løbende indbetaling ophører, fordi den forsikrede er udtrådt af gruppepensionsordningen, vil en forsikring blive opretholdt i overensstemmelse med punktet 'Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen', se nedenfor, hvorefter den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger.

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfrie pensionsordning.

Hvis den forsikrede har to investeringsprofiler i PFA Investorer, vil forsikrede ved ændringen til indbetalingsfri pensionsordning kun have én investeringsprofil i PFA Investorer, idet kun den af de investeringsprofiler, som hele indbetalingen til opsparingen kan anvendes til, bevares. Opsparingen på forsikredes anden investeringsprofil i PFA Investorer bliver ved ændringen til indbetalingsfri pensionsordning overført til den investeringsprofil, som bevares.

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive omfattet af de pensionsvilkår for PFA Plus, som til enhver tid gælder for en sådan pensionsordning.

1.10. Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen

1.10.1. Ophør af forsikringer ved ophør eller ændring af ansættelse eller ved ændret samarbejdsaftale.

Forsikringer ophører den 1. i måneden efter, at det er 3 måneder siden, at den forsikrede ikke længere er ansat i den stilling, der er omfattet af den forsikredes pensionsordning. Inden for denne periode vil der dog ikke længere være dækning for en eller flere af sådanne forsikringer, hvis den forsikrede bliver omfattet af en samarbejdsaftale eller en anden form for aftale, som er indgået mellem på den ene side en arbejdsgiver eller en organisation og på den anden side PFA Pension.

Betalingen for den periode, som en eller flere af sådanne forsikringer opretholdes, vil blive trukket i opsparingen eller i fremtidige indbetalinger.

...

1.13. Forsikrede, der ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen

Den forsikrede kan ikke længere være med i gruppepensionsordningen:

- a. hvis gruppepensionsordningen ophører som følge af opsigelse, eller
- b. hvis de løbende indbetalinger ophører, og dette ikke sker i overensstemmelse med disse pensionsvilkår for PFA Plus, eller
- c. tre måneder efter, at den forsikrede ikke længere er ansat i en stilling, der er omfattet af gruppepensionsordningen.

Den forsikredes pensionsordning vil herefter blive ændret til en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6 afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger".

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfri pensionsordning.

...

1.14. Den forsikredes muligheder, hvis den forsikrede ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen

1.14.1. Pensionsordningen og andre forsikringer end PFA Helbredssikring

Hvis den forsikrede ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen, kan den forsikrede ikke selv fortsætte med pensionsordningen.

Hvis den forsikrede fortsat ønsker en pensionsordning i PFA Pension, skal forsikrede rette henvendelse til PFA Pension, inden den forsikredes pensionsordning bliver ændret til indbetalingsfri pensionsordning.

Den forsikrede kan anmode PFA Pension om en ny pensionsordning med private indbetalinger eller indbetalinger via en arbejdsgiver. PFA Pension vil vurdere, om PFA Pension kan tilbyde en ny pensionsordning. I så fald vil den nye pensionsordning blive etableret med de muligheder for opsparing, forsikringer, pensionsvilkår, priser og omkostninger, som PFA Pension til enhver tid tilbyder i sådanne tilfælde.

...

1.26. PFA Pensions eller forsikringstagerens opsigelse af pensionsordningen

PFA Pension eller forsikringstageren kan opsig den forsikredes pensionsordning med tre måneders varsel til udgangen af en kalendermåned. Den forsikredes pensionsordning vil herefter blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6. afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger". En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfrie pensionsordning.

PFA Pension eller forsikringstageren kan opsig en del af den forsikredes pensionsordning med tre måneders varsel til udgangen af en kalendermåned. Efter opsigelsen vil de opsagte dele af pensionsordningen bortfalde, mens den resterende del af pensionsordningen så vidt muligt vil fortsætte med uændrede regler. Der er dog særlige regler i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for investering".

PFA Pensions eller forsikringstagerens opsigelse påvirker ikke en løbende udbetaling fra en forsikring, der er i gang, når opsigelsen sker.

1.27. Ophør af gruppepensionsordningen eller gruppeforsikringer

Hvis gruppepensionsordningen ophører - uanset årsagen hertil - vil den forsikredes pensionsordning blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringer med virkning fra det tidspunkt, hvor gruppepensionsordningen ophører på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6. afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger".

Hvis en gruppeforsikring under gruppepensionsordningen ophører - uanset årsagen hertil - vil den forsikredes forsikringer under gruppeforsikringen ophøre med virkning fra det tidspunkt, hvor gruppeforsikringen ophører."

Nævnet udtaler:

Klageren var via sin ansættelse omfattet af en firmapensionsordning, hvortil der blandt andet var tilknyttet forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne og visse kritiske sygdomme. Klagerens arbejdsgiver gik konkurs den 15/5 2018, og arbejdsgiverens indbetalinger til klagerens pensionsordning ophørte pr. 1/5 2018. Ved brev af 7/6 2018 meddelte selskabet, at indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, og at klageren ville overgå til en indbetalingsfri ordning den 1/8 2018, hvis ikke han vendte tilbage til selskabet inden den 1/8 2018. Ved brev af 2/8 2018 meddelte selskabet, at klageren var overgået til en indbetalingsfri ordning, og at hans forsikringer var ophørt pr. 1/8 2018. Den 30/8 2018 blev klageren ramt af en blodprop i hjernen, hvor-

ved klageren i perioden 18/9 2018 til 31/10 2018 overgik til sygedagpenge. Den 1/11 2018 startede klageren i nyt arbejde.

Klageren ønsker at få udbetalt forsikringssum ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at sagen blev anmeldt til Lønmodtagernes Garantifond, og at Lønmodtagernes Garantifond har indbetalt pensionsbidrag på 31.930 kr. for perioden 1/5 2018 til og med 31/8 2018. Han har anført, at han ikke reagerede på selskabets brev af 7/6 2018, idet han var på ferie, og idet brevet blev sendt til hans e-boks.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom, idet forsikringsdækningen var ophørt på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden. Selskabet har anført, at Lønmodtagernes Garantifond ikke er part i firmapensionsaftalen indgået mellem selskabet og klagerens arbejdsgiver, og at indbetalingerne alene skal betragtes som et indskud til klagerens pensionsopsparing. Selskabet har anført, at klageren rettidigt er blevet orienteret om, indbetalingernes ophør, konsekvensen heraf, muligheden for privat videreførelse og vigtigheden af klagerens stillingtagen.

Af klagerens pensionsbevis pr. 7/6 2018 fremgår det blandt andet, at "Hvis du stopper i dit job, eller [arbejdsgiver] ikke længere følger Pension For Funktionærer, sker der ændringer i din ordning. Det kan også ske, hvis du ikke længere er ansat i et job, der er omfattet af aftalen. Det betyder bl.a., at du som udgangspunkt ikke længere har dine forsikringer, og/eller at pensionsvilkårene for ordningen bliver ændret... **PFA Kritisk sygdom** PFA Kritisk sygdom dækker visse kritiske sygdomme. I pensionsvilkårene kan du se, hvilke sygdomme der er omfattet. Engangsudbetaling [...] kr. Du kan få udbetalt beløbet, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. august 2018."

Af udbetalingsspecifikation fra Lønmodtagernes Garantifond fremgår det, at Lønmodtagernes Garantifond den 8/7 2018 til selskabet betalte arbejdsgiverbetalt pension svarende til 21.952 kr. for perioden 1/5 2018 til 31/8 2018, samt lønmodtagerbetalt pension svarende til 9.978 kr. for perioden 1/5 2018 til 31/8 2018.

Af selskabets brev af 2/8 2018 til klageren fremgår det, at "Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. august 2018 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet".

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet pr. 1/8 2018 lod klagerens pensionsordning overgå til en indbetalingsfri ordning uden forsikringer som oplyst i breve til klageren af 7/6 2018 og 2/8 2018.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 1.13, at forsikrede ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen, hvis de løbende indbetalinger ophører, eller hvis der er forløbet 3 måneder efter, at den forsikrede ikke længere er ansat i en stilling, der er omfattet af gruppepensionsordningen. I henhold til pensionsvilkårene kan klageren ved ophør af de løbende indbetalinger eller ophør af ansættelsesforholdet således ikke opretholde sit medlemskab af gruppepensionsordningen, men må – inden afløbsperioden er udløbet – indgå en individuel aftale med selskabet, hvis han fortsat ønsker at være omfattet af forsikringsdækningerne. Henset til de manglende, løbende pensionsindbetalinger siden 1/5 2018 kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i brevet af 7/6 2018 anførte, at forsikringerne ville udgå pr. 1/8 2018.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet i sit brev af 7/6 2018 anførte, at klageren kunne vælge mellem 1) at fortsætte indbetalingerne privat eller via ny arbejdsgiver, 2) ikke at fortsætte indbetalingen og få en ordning med indbetalingspause for at opretholde forsikringerne, eller 3) ikke at fortsætte indbetalingerne og få en indbetalingsfri ordning uden forsikringer. Klageren blev oplyst, at ordningen ville blive ændret til indbetalingsfri ordning, hvis selskabet ikke hørte fra ham, og han havde herefter frist til den 1/8 2018 til at kontakte selskabet. Nævnet finder, at klageren er blevet behørigt oplyst om sine muligheder, og det af klageren anførte om, at han var på ferie og ikke havde læst brevet i E-Boks, kan ikke tillægges betydning, da klageren selv har tilmeldt sig kommunikation med selskabet i E-Boks. Nævnet må lægge til grund, at klageren ikke henvendte sig til selskabet, før han den 4/9 2018 ønskede at anmelde en kritisk sygdom.

Ankenævnet for Forsikring

15.

93972

Nævnet har desuden lagt vægt på, at indbetalingen fra Lønmodtagernes Garantifond ikke kan sidestilles med en pensionsindbetaling fra arbejdsgiver eller klageren, da Lønmodtagernes Garantifond ikke er en aftalepart i gruppepensionsordningen mellem arbejdsgiveren og selskabet, og da klageren ikke længere var ansat i en stilling omfattet af gruppepensionsordningen, hvorfor gruppepensionsordningen under alle omstændigheder ikke kunne fortsætte uændret. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet efter omstændighederne har anset pensionsindbetalingen fra Lønmodtagernes Garantifond for et indskud på klagerens pensionsordning.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale sum ved kritisk sygdom for hjerneinfarkt konstateret den 30/8 2018, da sygdommen ikke er sket i forsikringstiden, som udløb den 31/7 2018.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings