

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2020 blev i sag nr. 94447:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsforsikringer. Han har i klageskemaet af 14/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har ikke modtaget de breve som pension danmark har sendt med post nord.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de erkender at der er 10000 breve som ikke når frem, og at de udbetaler det som jeg er berettiget til."

Klageren har i et klagebrev til selskabet bl.a. anført:

"Jeg forventer selvfølgelig at I sender dokumentation for at I har sendt de to breve anbefalet i 2011, der mistes faktisk 10,000 breve hvert år i posten. Jeg har ikke modtaget de to breve, som I påstår I har sendt I sender brevene to år efter at jeg er blevet sygemeldt tror I virkelig at nogen lønmodtagere framelder sig forsikringsdelen når man er meget syg?

I henviser til paragrafferne, hvis brevene ikke er sendt anbefalet er det en hån og en fuldstændig uacceptabelt måde at behandle de danske lønmodtagere på, som faktisk betaler jeres løn hver måned, synes I virkelig at det er ok at betale til en forsikring i årevis og når man så bliver syg så får man ingenting? Selvom at der har været penge på kontoen til forsikringen.

Alle som vi har talt med ... tror at jeg misforstået noget det håber jeg sandelig for ellers er denne sag langt fra slut."

Ankenævnet for Forsikring

2.

94447

I brev af 19/11 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 14. november 2019 vedlagt ... klage over, at PensionDanmark har afvist at udbetale ydelser fra forsikringen ved førtidspension.

Selskabet fastholder afslaget, da klager var hvilende medlem uden forsikringer, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension.

Forsikringsbetingelserne pr. 1. januar for årene 2008, dog 1. juni 2011, 2017 og 2019 vedlægges som bilag 1a-d.

...

Sagsfremstilling

Bidragsindbetalingen for klager ophørte den 31. oktober 2008, hvilket selskabet oplyste klager om i brev af 29. januar 2009, jf. bilag 2. Klager overgik til bidragsfri dækning, hvor klager var omfattet af forsikringer, som blev betalt via pensionsopsparingen.

Den 1. november 2011 efter 36 måneders bidragsfri dækning overgik klager til hvilende medlemskab uden forsikringer, det meddelte vi i brev af 5. oktober 2011, jf. bilag 3, som også indeholder informationsbrevet af 19. september 2011, som der henvises til i klagen.

Den 2. maj 2017 søgte klager om udbetaling af ydelser ved førtidspension, bilag 4.

Den 27. juni 2017 meddelte selskabet afslag, fordi klager ikke var omfattet af forsikringen ved førtidspension, da klager blev tilkendt offentlig førtidspension, jf. bilag 5.

Medlemmets klagebreve af 8. august 2017 og 9. november 2017 blev besvaret ved selskabets breve af 14. november 2017, hvori afslaget blev fastholdt, jf. bilag 6.

Begrundelse

Bidragsindbetalingen ophørte den 31. oktober 2008, hvor klager overgik til bidragsfri dækning, jf. bilag 1a, § 11, stk. 1. Klagers bidragsfri dækningsperiode ophørte efter 36 måneder den 31. oktober 2011, jf. bilag 1a, § 11, stk. 2.

Klager overgik herefter til hvilende medlemskab den 1. november 2011, jf. bilag 1b, § 7, stk. 5, hvor forsikringerne bortfaldt.

Bilag 1c, § 16, stk. 17 indeholder følgende bestemmelse:

'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 blevet hvilende

(...).'

Da klager blev hvilende den 1. november 2011 og først blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. maj 2017, fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension i medfør af ovennævnte bestemmelse.

Klager havde ved overgangen til hvilende medlemskab været bidragsfrit dækket i de daværende maksimalt 36 måneder og var derfor ikke berettiget til yderligere forsikringsdækning, jf. bilag 1e, § 7, stk. 5-7.

Alle selskabets breve blev dengang sendt med almindelig post. Det fremgår af forsikringsaftaleloven § 33, at en meddelelse fra selskabet anses for modtaget af klager dagen efter, det er fremsendt. Begge breve i 2011 er sendt til samme adresse, og de er ikke blevet returneret til selskabet, hvorfor brevene anses for at være modtaget af klager og derfor har virkning efter deres indhold.

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af ydelser ved førtidspension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 29/1 2009 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Betalingerne til din pension er stoppet

Vi skriver til dig, fordi betalingerne til din pension er stoppet. Det har betydning for, hvordan du er forsikret gennem din pensionsordning.

Den sidste betaling er fra ... for perioden fra den 1. oktober 2008 til den 31. oktober 2008. 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.

Hvis du har fået nyt job, er arbejdsledig, sygemeldt eller på orlov

... skal ikke længere betale pension. Dine forsikringer fortsætter til den 1. november 2011. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.

Du kan vælge, at dine forsikringer skal stoppe med det samme. Gå ind på www.... eller på tast-selv på telefon ...

Hvis du stadig er ansat hos ...

Din arbejdsgiver mangler muligvis at betale pension for de sidste måneder. Du skal kontakte din arbejdsgiver eller din lokale fagforening.

Du får et nyt brev, før dine forsikringer stopper."

I brev af 19/9 2011 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Dine forsikringer i PensionDanmark

Du er i øjeblikket forsikret i Pension Danmark, hvis du får en kritisk sygdom eller kommer på førtidspension. Hvis du dør, får dine efterladte udbetalt et engangsbeløb. Betalingen for forsikringerne tages fra din pensionsopsparing, da der ikke længere indbetales pensionsbidrag til PensionDanmark.

Du kan være omfattet af forsikringerne i op til 36 måneder, efter du er fratrådt. Vi skriver til dig inden periodens udløb. Når perioden udløber, stopper dine forsikringer.

Ændringer i dine forsikringer

Der er sket ændringer i vores forsikringsbetingelser, som kan påvirke dine forsikringer.

Ændringen betyder, at du i to tilfælde ikke vil være omfattet af forsikringerne ved førtidspension og visse kritiske sygdomme i PensionDanmark.

Det ene tilfælde gælder, hvis du er blevet omfattet af tilsvarende forsikringer i et andet pensions-selskab. Det andet tilfælde gælder, hvis årsagen til, at du får tilkendt førtidspension eller stillet en diagnose på en kritisk sygdom, er opstået, inden du er optaget i PensionDanmark.

Hvis du på baggrund af ovennævnte vil stoppe dine forsikringer i PensionDanmark allerede nu, kan du ringe til tast-selv-telefonen på ... eller gå ind på pension [www...](http://www.pensiondanmark.dk)

Hvis du ikke har tilsvarende forsikringer i et andet pensionsselskab, og hvis du ikke var syg ved optagelsen i PensionDanmark, er dine forsikringer i PensionDanmark fortsat gældende."

Af brev af 5/10 2011 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer stopper

Vi skriver til dig, fordi dine forsikringer stopper d. 1. november 2011. Du har dog fortsat din opsparing hos os."

Klageren har fremlagt en artikel fra Ritzau, hvoraf det bl.a. fremgår:

"En række af PostNords store danske erhvervskunder er så trætte af fejl og dårlig service, at de nu forsøger at droppe den kriseramte postkoncern som leverandør af millioner af breve. Det gælder blandt andet de store forsikrings- og pensionsselskaber. De hælder dermed salt i såret hos PostNords tabsgivende forretning. Det skriver Finans.

Brancheorganisationen Forsikring & Pension (F&P) klager blandt andet over, at det giver problemer med svarfrister, fordi de fysiske breve er for lang tid om at nå frem. Derfor vil de have lov til at droppe PostNord og i stedet sende digitale breve via e-Boks.

- Det er problematisk for selskaberne at benytte PostNord, fordi mange breve går tabt eller kommer sent frem, siger Torben Weiss Garne, underdirektør i F&P, til Finans.

- Og når vi har et velfungerende e-Boks-system, der kan håndtere personfølsomme data, mener vi, at det er bedst for alle parter, at pensions- og forsikringsselskaberne får lov at sende breve direkte hertil, tilføjer han."

Forsikringsbetingelserne fra den 1/1 2008 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 11. Ophør af bidragsbetaling

Stk. 1. Hvis bidragsbetalingen i henhold til § 2 ophører, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang (bidragsfri dækning) i en periode, dog kun i det omfang det opsparede depot kan finansiere betalingen til forsikringsdækningen og omkostninger.

Stk. 2. Forsikringstageren kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, jf. dog stk. 1. Den bidragsfri dækning kan efter forsikringstagerens valg tidligst ophøre med virkning fra den 1. i måneden efter, at selskabet har modtaget forsikringstagerens valg, medmindre det opsparede depot forinden er opbrugt.

Stk. 3. Hvis forsikringstageren ikke foretager et valg, tildeles automatisk bidragsfri dækning svarende til 2 måneder for hver måned, forsikringstageren har været ansat under en overenskomst, aftale eller lignende med tilslutning til selskabet, og der er indgået pensionsbidrag til selskabet, dog maksimalt i 12 måneder, med mindre det opsparede depot forinden er brugt op. Forsikringstageren kan herefter vælge yderligere bidragsfri dækning, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 36 måneder, jf. dog stk. 1.

Stk. 4. Efter udløb af den bidragsfri dækningsperiode overgår forsikringstageren til hvilende medlemskab, hvorefter forsikringsdækningen ophører, med mindre andet aftales, jf. stk. 5.

Stk. 5. Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgangen til hvilende medlemskab indgå aftale med selskabet om at opretholde forsikringsdækningen ved, at forsikringstageren fortsætter indbetalingen af pensionsbidrag for egen regning efter regler, der er fastsat af selskabet i regulativ for valgfri indbetaling."

Forsikringsbetingelserne fra den 1/6 2011 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

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

Stk. 2. Medlemmet kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning, dog kun så længe medlemmets opsparede depot kan betale for forsikringsdækning 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 forsikringsdækningen fortsætte i op til 12 måneder afhængig af det opsparede depot. Medlemmet kan herefter vælge at forlænge forsikringsdækningen, idet den samlede bidragsfri dækning højst kan udgøre 36 måneder, jf. stk. 1 og 2. Forsikringsdækningen 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 forsikringsdækningen bortfalder, jf. dog stk. 7.

...

Stk. 7. Før 1. juni 2010 kunne medlemmet vælge at fortsætte forsikringsdækningen og fortsat spare op ved selv at indbetale bidrag efter aftale med PensionDanmark. Reglerne for at indbetale bidrag for egen regning står i "Regulativ for valgfri indbetaling", som er bilag til afsnit B."

Ankenævnet for Forsikring

6.

94447

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han pr. 1/5 2017 har fået tilkendt offentlig førtidspension, og han anmoder om udbetaling af ydelser ved førtidspension.

Selskabet har anført, at bidragsindbetalingen for klageren ophørte den 31/10 2008, og at klageren herefter overgik til bidragsfri dækning, hvor han var omfattet af forsikringer i 36 måneder, betalt via pensionsopsparingen. Den 1/11 2011 overgik han således til hvilende medlemskab uden forsikringer. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren var uden forsikringer, da han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Selskabet har anført, at det i brev af 29/1 2009 orienterede klageren om, at betalingerne til pensionen var stoppet, og at forsikringerne ville fortsætte til den 1/11 2011. I brev af 19/9 2011 oplyste selskabet, at der var sket ændringer i forsikringsbetingelserne. Selskabet anførte desuden, at klageren kunne være omfattet af forsikringerne i op til 36 måneder, efter han var fratrådt, og at selskabet ville skrive til ham inden periodens udløb, hvorefter forsikringerne ville stoppe. Selskabet har i brev af 5/10 2011 anført, at de skrev til ham, fordi hans forsikringer stoppede den 1/11 2011.

Klageren har anført, at han ikke har modtaget selskabets breve.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved førtidspension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det følger af § 11, stk. 2, i forsikringsbetingelserne fra 1/1 2008, at "forsikringstageren kan vælge op til 36 måneders bidragsfri dækning". Af stk. 4 fremgår det, at "efter udløb af den bidragsfri dækningsperiode overgår forsikringstageren til hvilende medlemskab, hvorefter forsikringsdækningen ophører ...", og tilsvarende fremgår af § 7, stk. 5, i forsikringsbetingelserne fra den 1/6 2011. Nævnet finder, at det således er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne for pensionsordningen, at selskabet har ladet forsikringerne udgå pr. 1/11 2011 efter 36 måneders bidragsfri dækning, som udgør den maksima-

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

94447

le bidragsfrie dækningsperiode. Nævnet bemærker, at det er en betingelse for udbetaling af ydelser, at forsikringsbegivenheden indtræder, mens forsikringen er i kraft.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i tre breve har orienteret klageren om ophør af forsikringsdækningen 36 måneder efter fratrædelse, henholdsvis ophør pr. 1/11 2011. Nævnet finder det ubetænkeligt at lægge til grund, at ikke alle tre breve i perioden 2009-2011 er gået tabt i posten, men at klageren i forløbet i hvert fald har modtaget et eller to af disse breve og dermed har modtaget selskabets oplysning om ophør af forsikringerne pr. 1/11 2011.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings