

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. november 2020 blev i sag nr. 94597:

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 16/12 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Pensionselskabet PFA stoppede med udbetaling af min helbredssikring 31.01.2019 på trods af det i mit Pensionsbevis af 11 april 2016 (vedhæftet fil) udtrykkeligt fremgår på side 8 og 9 at min helbredssikring gælder til den 1. i måneden, efter jeg er fyldt 66 år.

I min frustration over at stå helt uden midler pr. 1. marts 2019 og frem til jeg blev folkepensionist 1. september 2019, henvendte jeg mig først til min fagforening (...) og derefter til min hjemkommune (...) som herefter tildelte mig førtidspension. Min fagforening som så alle mine pensionsvilkår og forsikringer jeg havde hos PFA, opfordrede mig herefter at henvende mig til en advokat for at få en forklaring på mine forsikringsforhold hos PFA.

Jeg henvendte mig derfor til Advokatfirmaet ... og fik herefter foretræde for Advokat ... som efter at have gennemgået mine forsikringsvilkår og mit pensionsbevis hos PFA, fortæller mig, at der efter hans opfattelse må foreligge en misforståelse og en fejl fra PFA's side. Vi bliver enige om at advokat ... udfærdiger en klageskrivelse til PFA hvilket han gør d. 11. marts 2019 (vedhæftes).

Først 24. maj for vi svar fra PFA som fastholder sin afgørelse (vedhæftes).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt mit fulde tilgodehavende hos PFA."

Selskabets advokat har i brev af 21/1 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om

Klagen angår klagers dækning for nedsat erhvervsevne under hans pensionsordning i PFA Pension. Pensionsordningen er oprettet som en firmapension, og den er pr. den 1. april 2016 videreført privat i forbindelse med ophør af ansættelse.

...

De vilkår, der var gældende indtil den 1. april 2016, fremgår af bilag A – C og E, og de vilkår, der er gældende efter den 1. april 2016, fremgår af bilag H – J.

Hvad handler sagen om

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling af dækning for nedsat erhvervsevne frem til den 1. marts 2020, eller om PFA Pension har været berettiget til at stoppe udbetalingerne den 1. marts 2019, efter at klager fyldte 65 år den [februar] 2019.

Det er PFA Pensions opfattelse, at selskabet ikke er forpligtet til at fortsætte udbetalingerne efter den 1. marts 2019, fordi det fremgår af det gældende pensionsbevis, at udbetalingerne maksimalt fortsætter, til klager fylder 65 år.

Sagsfremstilling

Klager blev den 1. oktober 2014 omfattet af en pensionsordning i PFA Pension i forbindelse med en ansættelse hos [arbejdsgiver].

Klager fik i den forbindelse den 23. oktober 2014 en pensionsoversigt og et pensionsbevis, jf. bilag A. Som bilag B er vedlagt de tilhørende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af vilkårene for PFA Erhvervsevne på side 9 i pensionsbeviset, at udbetalingerne maksimalt kan fortsætte, til klager fylder 65 år.

Den 1. december 2014 ændrede klager sin dækning ved kritisk sygdom fra kr. 125.946 til kr. 251.896, og han fik derfor et nyt pensionsbevis, jf. bilag C. Dette pensionsbevis indeholdt også oplysninger om, at udbetaling ved nedsat erhvervsevne stopper, når klager fylder 65 år.

Den 16. januar 2015 ansøgte klager om udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, hvilket blev bevilget ham ved brev af den 19. januar 2015.

Den 1. januar 2016 fratrådte klager sit arbejde, der var et vikariat, og indbetalingerne til pensionsordningen ophørte. Forud for dette sendte PFA Pension den 29. december 2015 et tilbud om at ændre pensionsordningen til PFA Plus Privat pr. den 1. april 2016, jf. bilag D. Det fremgik af den vedlagte tilmeldingsblanket, at der ville ske forskellige ændringer i dækningen for nedsat erhvervsevne ved overgangen til PFA Plus Privat, men det fremgik ikke, at der ville blive udbetalt i længere tid.

PFA Pension sendte desuden den 6. januar 2016 en meddelelse til klager om hans valgmuligheder efter fratrædelsen, jf. bilag E. Brevet var vedlagt et forsikringsbevis, hvoraf det i lighed med tidligere fremgik, at udbetalingen af dækning ved nedsat erhvervsevne stoppede, når klager fyldte 65

år. Det fremgik desuden, at forsikringsdækningerne ville fortsætte frem til den 1. april 2016, uanset om klager ønskede at fortsætte pensionsordningen privat.

Den 2. marts 2016 indsendte klager en ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne, jf. bilag F. Det fremgik af ansøgningen, at klager havde været sygemeldt siden den 1. september 2015.

Før ansøgningen var færdigbehandlet, oplyste klager, at han ønskede at videreføre pensionsordningen privat, jf. bilag G.

Som følge af dette modtog klager den 11. april 2016 oplysninger om, at han havde fået en PFA Plus Privat pensionsordning fra den 1. april 2016, jf. forsikringsoversigt, forsikringsbevis og forsikringsbetingelser (vedlagt som bilag H – J). Ved en fejl fremgik det af forsikringsbeviset, at udbetalingerne af PFA Erhvervsevne stoppede ved 66 år i stedet for 65 år.

Den 12. april 2016 fik klager bevilget udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den 1. marts 2016, hvor de seks måneders karenstid fra sygemeldingen den 1. september 2015 ophørte, jf. bilag K. Udbetalingerne fortsatte til den 1. marts 2019, hvor de ophørte, fordi klager fyldte 65 år den [februar] 2019.

Efterfølgende klagede klagers advokat over afgørelsen, jf. bilag L, men PFA Pension fastholdt, jf. bilag M.

Begrundelsen for PFA Pensions afgørelse

Klager støtter sit krav på pensionsbeviset fra den 11. april 2016 (bilag J). Vilkårene i dette pensionsbevis gælder imidlertid kun for skader, der er indtrådt efter den 1. april 2016, og det gælder derfor ikke for klagers erhvervsevnetab, der indtrådte ved sygemeldingen den 1. september 2015.

Både på tidspunktet for klagers sygemelding og udbetaling af de første forsikringsydelser var klager omfattet af de som bilag C og E vedlagte pensionsbeviser, og det fremgår klart og tydeligt af disse pensionsbeviser, at udbetalingerne maksimalt kan fortsætte, til klager fylder 65 år.

Dertil kommer, at klager ikke kan have været i god tro om, at overgangen til PFA Plus Privat betød, at udbetalingsperioden for dækningen ved nedsat erhvervsevne ville blive forlænget.

Det fremgik således af det materiale, som klager modtog i forbindelse med ændringen, at der ville ske visse ændringer, som ikke omfattede en forlængelse af udbetalingsperioden, jf. bilag G, og klager havde ikke i øvrigt føje til at antage, at ændringen ville medføre forbedringer af dækningen, som han ikke havde anmodet om.

Der er derfor ikke grundlag for at give klager medhold."

Klageren har i brev af 24/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Undertegnede skal hermed redegøre for mine oplevelser med 'Mit PFA' som man tilgår med sit NemID.

- Den 04.03.2019 tilgår jeg Mit PFA for at blive oplyst om hvor længe jeg er omfattet af min helbredsforsikring hos PFA.

- Under fanebladet 'Dit Pensionsbevis' bliver man indledningsvis gjort opmærksom på at dette dokument er et opdateret øjebliksbillede af mine pensions og forsikrings - forhold hos PFA og er et juridisk gældende dokument.
- Da jeg herefter åbner mit pensionsbevis (se bilag), som er dateret 11. april 2016 og hvor det på side 8 og 9 fremgår det tydeligt og bliver nævnt flere gange, at jeg er omfattet af min helbredsikring og at den gælder til den 1. i måneden, efter at jeg er fyldt 66 år.
- Da jeg oplever at udbetalingerne fra PFA udebliver i slutningen af februar md. 2019, kontakter jeg derfor først min fagforening ... for at få hjælp og en mulig forklaring på min ulykkelige situation, da jeg nu stod helt uden midler og først kunne oppebære folkepension pr. 1. september 2019. Efter at have forevist mine dokumenter fra PFA til [fagforening], kunne de godt se, at så mærkeligt ud; men opfordrede mig til at tage kontakt til en advokat og anbefalede advokatfirmaet ... som de havde et samarbejde med.
- Efter denne opfordring fik jeg kontakt til advokat ... som efter at have gennemlæst mine dokumenter fra PFA meddelte mig, at der måtte foreligge en fejl og lovede mig at skrive til PFA hvilket han herefter gjorde (se bilag af 11. marts 2019).
- Jeg fastholder naturligvis mit krav om udbetaling af helbredsikring fra PFA til jeg fylder 66 år og mener at PFA har begået en utilstedelig fejl ved at stoppe udbetalingerne efter 31. januar 2019."

Selskabets advokat har i brev af 27/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers indlæg af 24. februar 2020 giver PFA Pension anledning til følgende supplerende bemærkninger:

Det pensionsbevis, som klager har set på portalen, er det som bilag J fremlagte pensionsbevis, der gælder fra den 1. april 2016. Det gælder ikke for klagers erhvervsevnetab, der indtrådte ved sygdomsmeldingen den 1. september 2015, og det giver derfor ikke klager ret til udbetaling, til han fylder 66 år.

Som anført af klager fremgår det klart og tydeligt af pensionsbeviset, at det viser hans vilkår pr. 11. april 2016. Dette er i overensstemmelse med klagers oplysninger om, at han fik at vide, at der var tale om et øjebliksbillede.

Klagers erhvervsevnetab er omfattet af de tidligere vilkår, jf. bilag A – E. Det fremgår ikke af de tidligere vilkår, at klager har ret til udbetaling, til han fylder 66 år. I øvrigt kunne klager ikke være i god tro om, at overgangen til privat pension den 1. april 2016 betød en udvidelse af erhvervsevnetabsdækningens udbetalingsperiode, så klager ville heller ikke have ret til udbetaling til 66 år, selv om hans erhvervsudygtighed var indtruffet efter den 1. april 2016.

Efter PFA Pensions opfattelse er sagen klar til afgørelse ved nævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder selskabets brev af 6/1 2016, hvor selskabet orienterer klageren om, at indbetalingerne til pensionsordningen er stoppet, og at forsikringerne fortsætter i 3 måneder.

Ankenævnet for Forsikring

5.

94597

Nævnet har videre fået forelagt pensionsoversigt, pensionsbevis og pensionsvilkår gældende fra den 1/10 2014, pensionsbevis gældende fra den 2/12 2014, hvor klageren ændrede summen ved kritisk sygdom, pensionsoversigt og pensionsbevis gældende fra den 6/1 2016 samt pensionsoversigt, pensionsbevis og pensionsvilkår gældende fra den 1/4 2016.

Af pensionsbevis af 23/10 2014 gældende fra den 1/10 2014 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på 70,00 % af din løn, dog min 57.800 kr., årligt: 318,642 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den 1. i måneden efter du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 6 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Minimumsbeløbet bliver reguleret efter forbrugerprisindekset fra Danmarks Statistik.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

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

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver."

Af pensionsbevis af 2/12 2014 fremgår bl.a.:

"PFA Kritisk sygdom

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

Engangsudbetaling..... 251.893 kr.

Du kan få udbetalt beløbet, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 65 år. Beløbet er skatte- og afgiftsfrit.

Beløbet bliver reguleret efter forbrugerprisindekset fra Danmarks Statistik.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige 251.893 kr.

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 70,00 % af din løn, dog min 57,800 kr., årligt: 318.642 kr.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den 1. i måneden efter du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 6 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Minimumsbeløbet bliver reguleret efter forbrugerprisindekset fra Danmarks Statistik.

Du kan se det aktuelle beløb på mitpfa.dk. Ved en regulering kan beløbet ikke overstige det maksimum, der gælder for din pensionsordning.

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

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver."

Af selskabets brev af 29/12 2015 til klageren fremgår bl.a.:

"Du ønsker at ændre din ordning til PFA Plus Privat

Tak for samtalen.

Som du har ønsket, kan vi tilbyde dig at ændre din pensionsordning til PFA Plus Privat med private indbetalinger.

Ændring til PFA Plus Privat betyder, at du får et nyt produkt med nye vilkår og priser. Vi har derfor vedlagt en aftale i to eksemplarer, og vi beder dig underskrive og returnere et eksemplar til os. Når det er sket, vil du modtage en ny, opdateret pensionsoversigt.

Ankenævnet for Forsikring

7.

94597

Der er dog visse forsikringstyper vi ikke kan tilbyde i PFA Plus Privat. Du kan læse om, hvad der sker med de berørte forsikringer herunder.

Hvad sker der med din PFA Helbredssikring til børn?

PFA Helbredssikring til børn kan ikke tilbydes under PFA Plus Privat. Forsikringen stopper derfor ved overgangen til PFA Plus Privat.

Hvad sker der, hvis vi ikke hører fra dig?

Hører vi ikke fra dig inden 12. januar 2016, går vi ud fra, at du ikke ønsker ændringen alligevel, og du vil i stedet få en indbetalingsfri ordning. Vi beder dig være opmærksom på, at den indbetalingsfri ordning koster et årligt administrationsgebyr."

Af blanket for tilmelding til PFA Plus Privat fremgår bl.a.:

"Indbetaling og ikrafttrædelse

Følgende ordning skal ændres til PFA Plus Privat.

Kundenummer: ...

Dato for fratrædelse: 31. december 2015

Dato for ønsket overgang til Plus Privat: 1. april 2016

Aftalt årlig indbetaling: 31.200 kr.

...

PFA Erhvervsevne	Beløb	Pris
Løbende udbetaling	341.709 kr.	9.796 kr.

Din PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling bliver ændret, så du først kan få udbetaling, hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst 2/3. En udbetaling fra forsikringen bliver ikke reguleret.

Du har PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling med skattefradrag for indbetalingerne.

Hvis din samlede løbende erhvervsevneforsikring i PFA Pension og andre pensions- og forsikrings-selskaber og pengeinstitutter overstiger 80 % af din indtjening, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive nedsat med det overskydende beløb. Ved indtjening forstås din løn inkl. pension, eventuelle løbende honorarer og indtægt ved selvstændig virksomhed."

Af pensionsbevis af 11/4 2016 fremgår bl.a.:

"Sådan ser din ordning ud den 11. april 2016

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling, årligt 341.708 kr.

Dine samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensions- og forsikrings-selskaber må ikke overstige 80 procent af din Indtjening. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 2/3 inden du fylder 66 år.

Der kan dog gælde særlige regler, hvis du er eller kunne være berettiget til en offentlig indtægtskompenserende ydelse, og det offentlige har mulighed for at foretage modregning i den offentlige ydelse (se pensionsvilkårene).

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 66 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

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

Så længe du modtager løn, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling.

...

Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.

Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning.

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/10 2014 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du fortsat har arbejdsindtægter.

Det samme gælder, hvis du inden den 1/10 2014:

- Har bedt din kommune vurdere, om du kan få et fleksjob, et kommunalt ressourceforløb eller offentlig førtidspension, eller kommunen har besluttet at vurdere det
- Er indstillet til eller er ansat i et fleksjob
- Er indstillet til eller deltager i et kommunalt ressourceforløb
- Er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- Har været godkendt til et fleksjob eller et kommunalt ressourceforløb, eller har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

Hvis du havde en pensionsordning i PFA Inden 1/10 2014, og du ikke kan få dækningerne, som er beskrevet i dette pensionsbevis, vil vi gøre følgende:

- Vi vil tage stilling til, om du fortsat kan have de hidtidige forsikringer helt eller delvist.

- Hvis du ikke kan have de hidtidige forsikringer helt eller delvist, vil vi tage stilling til, om du kan få andre forsikringer, der har en størrelse på samme niveau, som de havde, inden du fik din PFA Plus pensionsordning.

Hvis du havde en pensionsordning i PFA inden 1/10 2014, er forsikringerne i dette pensionsbevis helt eller delvist flyttet fra din hidtidige pensionsordning. Da disse forsikringer blev oprettet og eventuelt ændret, kan der have været tilsvarende forbehold for dækning, som nævnt ovenfor, eller andre forbehold for dækning. Disse forbehold gælder stadig for forsikringerne i dette pensionsbevis."

Af klagerens advokats brev af 11/3 2019 til selskabet fremgår bl.a.:

"Herved retter jeg henvendelse til selskabet som advokat for ovennævnte [klageren], som har anmodet om min assistance i forbindelse med udbetaling af PFA helbredssikring.

Selskabet er nu ophørt med udbetaling af helbredssikring, idet denne ifølge selskabets opfattelse alene gælder til den 1. i måneden, efter at min klient er fyldt 65 år. Selskabet henviser her til min klients pensionsbevis af den 23. oktober 2014.

Af min klients pensionsbevis af den 11. april 2016, som min klient har hentet fra hans personlige side på selskabets hjemmeside, fremgår at helbredssikringen gælder til den 1. i måneden efter at min klient er fyldt 66 år.

Der er herefter ingen tvivl om, at min klient har ret til udbetaling af helbredssikring indtil han fylder 66 år.

Selskabet har da heller ikke lagt pensionsbeviset af den 23. oktober 2014 til grund ved udbetaling af erstatning for kritisk sygdom. Af pensionsbeviset af den 23. oktober 2014 fremgår, at erstatning ved kritisk sygdom udgør kr. 125.946,00.

Min klient modtog kr. 252.975,00 i erstatning på grund af kritisk sygdom. Selskabet kan naturligvis ikke vælge at henvise til forsikringsvilkår fra et pensionsbevis i den ene situation og fra et andet pensionsbevis i en anden situation.

Af pensionsbeviset af den 11. april 2016 fremgår klart og utvetydigt, at min klient har ret til udbetaling af helbredssikring indtil fyldte 66 år. Da min klient står uden nogle former for indkomst skal jeg venligst anmode om, at nærværende behandles som en hastesag, og jeg imødeser venligst hurtigst muligt en bekræftelse på, at der vil blive udbetalt helbredssikring frem til min klients fyldte 66'ene år.

Modtagelsen af nærværende brev bedes venligst bekræftet."

Af pensionsvilkårene gældende fra den 23/10 2014 fremgår bl.a.:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 6 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den forsikrede har ikke ret til løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til 50 procent eller mindre af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes Indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til 50 procent eller mindre af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

6.1.1.2. Afhængighed

Afhængighed, fx af alkohol, medicin, euforiserende stoffer, spil, Internet eller andre lignende medier og købermani, berettiger heller ikke til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring.

PFA Pension kan dog ud fra en konkret vurdering beslutte at yde fuld eller delvis støtte til helbredsfræmmende behandlinger og foranstaltninger i sådanne tilfælde.

6.1.1.3. Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat.

6.1.1.4. Vanskeligheder ved at arbejde

Ved vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen tillægges det ikke betydning, om den forsikrede har vanskeligt ved at få arbejde fx som følge af beskæftigelsessituationen.

6.1.1.5. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

6.1.2. Helbredsfræmmende behandlinger og foranstaltninger

PFA Pension kan gøre udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring betinget af, at den forsikrede deltager i helbredsfræmmende behandlinger og foranstaltninger, som PFA Pension skønner relevante.

6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 6 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.4. Tilkendelsesperiode

PFA Pension tilkender udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring for en periode, der fastsættes af PFA Pension. Hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad ved periodens udløb, tilkender PFA Pension udbetaling og indbetalingssikring for en ny periode, hvis betingelserne herfor er opfyldt, og så fremdeles.

6.1.5. Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv., hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen dækningsgivende løn. Hvis den dækningsgivende løn på revisorerklæringen mv. er lavere end den dækningsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en eventuel udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn ifølge revisorerklæringen mv.

6.1.6. Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

6.1.7. Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen i gen I dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karensperiode.

6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med den reguleringssats, der til enhver tid gælder for pensionsordningen. Reguleringssatsen er 2,00 procent p.a., og PFA Pension kan ændre denne uden varsel og herunder sætte den til nul. En eventuel ændring af satsen vil dog ikke gælde for en erhvervsevneforsikring, der allerede udbetales på det tidspunkt, hvor satsen ændres.

6.1.9. Betydningen af indbetalingssikringen

PFA Pension indbetaler løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af indbetalingen til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling."

Af pensionsvilkårene gældende fra den 11/4 2016 fremgår bl.a.:

"1. Generelle pensionsvilkår for PFA Plus

1.1. Pensionsvilkår for PFA Plus

'Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 11/4 2016' (herefter betegnet 'disse pensionsvilkår for PFA Plus') gælder fra den 11/4 2016 for de pensionsordninger med PFA Plus i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (herefter betegnet 'PFA Pension'), der er nævnt nedenfor i punktet 'Pensionsordningen og aftaleforholdet, som pensionsordningen bygger på'.

...

3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

3.1. Hvornår forsikringen dækker

En del af den forsikredes pensionsordning består af en eller flere forsikringer.

Forsikringen begynder på det tidspunkt, hvor PFA har antaget forsikringen uden forbehold. Der gælder særlige regler for PFA Helbredssikring og PFA Kritisk Sygdom - se hovedafsnittet 'Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring', henholdsvis 'Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom'.

Ved forhøjelser af dækninger, herunder forhøjelser der skyldes stigning i indbetalingen, kan PFA Pension kræve helbredsoplysninger, der efter PFA Pensions vurdering er tilfredsstillende.

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 2/3 2016, at han havde været sygemeldt siden den 1/9 2015 på grund af tiltagende træthed efter en blodprop i hjertet. Han fratrådte sin stilling den 1/1 2016. Efter ophør af klagerens ansættelse videreførte klageren pensionsordningen privat fra den 1/4 2016. Selskabet anerkendte i brev af 13/4 2016, at klageren havde haft et dækningsberettigende erhvervsevnetab fra den 1/9 2015, og at klageren efter udløb af 6 måneders karens var berettiget til udbetalinger ved nedsat erhvervsevne med virkning fra den 1/3 2016. Den 1/3 2019 stoppede selskabet udbetalingen ved nedsat erhvervsevne, idet klageren i februar 2019 fyldte 65 år.

Twisten angår, hvorvidt klageren er berettiget til udbetaling af dækning for nedsat erhvervsevne frem til den 1/3 2020.

Klageren har anført, at det af hans pensionsbevis af 11/4 2016 udtrykkeligt fremgår, at hans erhvervsevnetabsdækning gælder til den 1. i måneden, efter at han fyldte 66 år. Han har oplyst, at han den 4/3 2019 på "Mit PFA" undersøgte, hvor længe han var omfattet af forsikringen, og at han under fanebladet "Dit Pensionsbevis" blev gjort opmærksom på, at dokumentet var et opdateret øjebliksbillede af han pensions- og forsikringsforhold. Han har videre oplyst, at han stod helt uden midler fra den 1/3 2019 og frem til at han blev folkepensionist den 1/9 2019. Forinden sagens indbringelse for nævnet henvendte klageren sig til en advokat, som mente, at der måtte foreligge en misforståelse og en fejl fra selskabets side. Advokaten fremsendte klagebrev til selskabet.

Selskabet har blandt andet anført, at det ikke er forpligtet til at fortsætte udbetalingerne efter den 1/3 2019, og har henvist til, at det af pensionsbeviserne af 23/10 2014 fremgår, at udbetalingerne maksimalt kan fortsætte, til klageren fylder 65 år. Selskabet har bemærket, at klageren den 2/12 2014 ændrede sin dækning ved kritisk sygdom, og at han derfor fik et nyt pensionsbevis, som ligeledes indeholder oplysninger om, at udbetaling ved nedsat erhvervsevne stopper, når klageren fylder 65 år. Selskabet har videre anført, at det af vedlagte tilmeldingsblanket til tilbud af 29/12 2015 om ændring af pensionsordningen til PFA Plus Privat fremgår, at der ville ske forskellige ændringer i dækningen for nedsat erhvervsevne ved overgangen til PFA Plus Privat, men det fremgår ikke, at der ville blive udbetalt i længere tid.

Selskabet har videre anført, at det af pensionsbeviset af 11/4 2016, i forbindelse med klagerens videreførelse af pensionsordningen privat, ved en fejl fremgik, at udbetalingerne af PFA Erhvervsevne stoppede ved 66 år i stedet for 65 år. Selskabet har anført, at vilkårene til pensionsbeviset af 11/4 2016 kun gælder for skader, der er indtrådt efter den 1/4 2016, og at det derfor ikke gælder for klagerens erhvervsevnetab, der indtrådte ved sygemeldingen den 1/9 2015.

Af pensionsbevis af 23/10 2014 fremgår det, at "du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den 1. i mæne-

den efter du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 6 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt".

Af pensionsbevis af 2/12 2014 fremgår det, at "du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 50 procent, inden den 1. i måneden efter du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 6 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt".

Det fremgår af blanket for tilmelding til PFA Plus Privat, at "din PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling bliver ændret, så du først kan få udbetaling, hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst 2/3. En udbetaling fra forsikringen bliver ikke reguleret".

Af pensionsbeviset af 11/4 2016 fremgår det, at "udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 66 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt".

Nævnet lægger efter det oplyste til grund, at oplysningen i pensionsbeviset af 11/4 2016 om, at udbetalingerne maksimalt kunne fortsætte til det fyldte 66 år, var en fejl, og at der burde have stået 65 år.

Nævnet bemærker, at en erhvervsevnetabsforsikring i almindelighed hviler på et skadevirkningsprincip, hvor forsikringsbegivenhedens indtræden/skadetidspunktet er det tidspunkt, hvor

Ankenævnet for Forsikring

15.

94597

den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke må anses for nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnet finder efter skadevirkningsprincippet, at det er oplysningerne i pensionsbeviset af 2/12 2014 om, at "Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder 65 år", der var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, da klageren har fået tilkendt helbredsbedingede ydelser med virkning (inkl. karenperioden på 6 mdr.) fra den 1/9 2015, hvilket tidspunkt ligger forud for tidspunktet for den private videreførelse af ordningen, der trådte i kraft den 1/4 2016.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har stoppet udbetalingerne den 1/3 2019, idet det af pensionsbeviset af 2/12 2014 fremgår, at udbetalingerne maksimalt kan fortsætte, indtil klageren fylder 65 år.

Nævnet har ved sin vurdering blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke forud for pensionsbeviset af 11/4 2016 modtog oplysninger fra selskabet om, at ophørstidspunktet skulle være ændret til et senere tidspunkt end 65 år for ordningen, der gjaldt for klageren frem til den 1/4 2016, og at oplysningerne i pensionsbeviset af 11/4 2016 vedrørte den private videreførelse af ordningen, der trådte i kraft den 1/4 2016.

Nævnet finder, at selskabet med fordel kunne have præciseret ophørstidspunktet for udbetalingerne i sit tilkendelsesbrev af 13/4 2016 under hensyn til det tidsmæssige sammenfald mellem klagerens ansøgning om dækning ved nedsat erhvervsevne og videreførelsen af ordningen som privat ordning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

94597

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Svend Berg Hansen