Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. juni 2020 blev i sag nr. 94689:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Hendes advokat har i brev af 14/1 2020 til nævnet bl.a. anført:

> **"1. Indledning**
> På vegne af min klient, …, klager jeg hermed over PFA Pensions afgørelse af 1. maj 2019 **(bilag 1)**, hvori det afvises, at hun skulle have forsikringsdækninger ved tab af erhvervsevne mv.
>
> **2. Påstand**
> PFA Pension skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at lade min klients forsikringer bortfalde, og at min klient ikke er vejledt korrekt eller tilstrækkeligt i forhold til hendes muligheder for at videreføre sine forsikringer. PFA Pension skal på den baggrund stille min klient, som var forsikringerne videreført.
>
> **3. Sagsfremstilling**
> Min klient blev i 2010 omfattet af pensionsordningen i FunktionærPension gennem sit arbejde, der blandt andet indeholdt dækning ved invaliditet i form af en sumudbetaling og løbende ydelser ved tilkendelse af offentlig førtidspension. Pensionsoversigt af 17. februar 2011 fremlægges som **bilag 2.**
>
> Da min klient fratrådte sin stilling, fik hun i november 2011 et brev fra FunktionærPension **(bilag 3)** om, at hun skulle tage stilling til, hvad der skulle ske med hendes pensionsordning. I brevet blev der skitseret seks muligheder, herunder at hun selv kunne betale, en ny arbejdsgiver kunne betale, eller at dækningen kunne fortsætte uændret uden indbetaling.

Min klient udfyldte skemaet om videreførelse af forsikringerne uden indbetaling til 1. december 2014. I brev af 24. november 2011 **(bilag 4)** bekræftede FunktionærPension, at den uændrede forsikringsdækning ville vare i 3 år fra sidste indbetalingsdato, og at min klient efter udløb af denne periode overgår til hvilende medlemskab, hvis perioden ikke forlænges eller indbetaling påbegyndes.

Den 6. december 2011 var min klient i telefonisk kontakt med en rådgiver fra FunktionærPension og blev oplyst, at forsikringerne ville blive videreført indtil der ikke var mere i depotet at betale af, og at hun i den forbindelse ville blive kontaktet for en aftale om det videre forløb.

I FunktionærPensions brev af 20. juni 2013 **(bilag 5)** til min klient fremgår, at overenskomstparterne havde indgået aftale om at samle alle medlemmernes pensionsordninger i PFA Pension. Videre fremgår det af brevet:

'Din pensionsordning vil automatisk blive videreført i PFA Pension, og du behøver ikke at foretage dig noget. Vi vil senere på året informere dig nærmere om overgangen og om de tilbud og muligheder, du vil få i PFA Pension.'

I PFA Pensions brev af 30. oktober 2013 **(bilag 6)** til min klient, hvor det blandt andet er anført, at:
'Din markedsrenteordning, FPm, i FunktionærPension skifter til PFA Pension
Vi glæder os til at byde dig velkommen i Pension for Funktionærer i PFA Pension fra den 1. januar 2014, hvor din pensionsordning, FPm, bliver flyttet og ændret til markedsrenteordningen PFA Plus. Det er overenskomstparterne bag FunktionærPension, der har indgået aftalen, fordi de vurderer, at du med PFA Plus samlet set får en bedre pensionsordning end i dag med lavere omkostninger, bedre mulighed for at opnå et højere afkast og mulighed for personlig rådgivning.
(…)
Få et overblik over de væsentligste ændringer
I PFA Plus vil nogle af dine forsikringer også blive ændret. Du kan læse mere om ændringerne i det vedlagte faktaark, og her få et kort overblik over de primære ændringer, som skiftet medfører:

- *Du kan fortsat beholde dine forsikringer uden indbetaling frem til den 1. april 2014. Hvis du inden den 1. januar 2014 har aftalt en længere periode i FunktionærPension, bliver perioden forkortet ved overgangen til PFA Plus, og forsikringerne stopper den 1. april 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer uden indbetaling efter den 1. april 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus og kan højst vare i 24 måneder.*

(…)
Du får et velkomstbrev, når du får PFA Plus
PFA sender dig et velkomstbrev i begyndelsen af 2014. Her kan du læse mere om dine valgmuligheder og få et overblik over din nye ordning.'

I PFA Pensions brev af 21. marts 2014 **(bilag 7)** til min klient, er det blandt andet anført:

'Din markedsrenteordning, FPm, i FunktionærPension skifter til PFA Pension
(…)
Få et overblik over de væsentligste ændringer
I PFA Plus vil nogle af dine forsikringer også blive ændret. Du kan læse mere om ændringerne i det vedlagte faktaark og her få et kort overblik over de primære ændringer, som skiftet medfører:

- *Du kan fortsat beholde dine forsikringer uden indbetaling frem til den 1. september 2014. Selvom du inden den 1. juni 2014 har aftalt en længere periode med FunktionærPension, bliver perioden forkortet ved overgangen til PFA Plus, og forsikringerne stopper den 1. september 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer uden indbetaling efter den 1. september 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil bl.a. afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus, og den kan højst vare i 24 måneder.*

(…)

Du skal først foretage dine valg, når du får en velkomstpakke fra PFA

PFA sender dig et velkomstbrev, når din ordning er oprettet i PFA. Her kan du læse mere om dine valgmuligheder og få et overblik over din nye ordning.'

Den 4. juli 2014 sendte PFA Pension en pensionsoversigt **(bilag 8).** Af oversigten fremgår under forsikringer en dødsfaldsdækning, men er ikke beskrevet yderligere om valgmuligheder som anført i de tidligere breve.

Som følge af sygdom kontaktede min klient PFA Pension i foråret 2019 for at få rådgivning og vejledning om dækning ved tab af erhvervsevne. Min klient blev i den forbindelse oplyst, at hun var uden forsikringsdækninger herfor.

Min klient klagede over dette og fik ved afgørelse af 1. maj 2019 afslag på sin klage. I afslaget er det anført, at min klient ikke har forsikringsdækninger, da hun ikke har henvendt sig til PFA Pension inden en frist, der skulle fremgå af brevet af 21. marts 2014, jf. ovenfor. Efter klage over denne afgørelse fastholdt PFA Pension afslaget ved brev af 12. december 2019 **(bilag 9).**

4. Anbringender

Til støtte for påstanden gøres det gældende, at min klient i november 2011 videreførte sine forsikringer fra FunktionærPension. I forhold til betaling blev det aftalt at ske uden indbetaling i den maksimale periode frem til 1. december 2014.

Min klient blev ved telefoniske rådgivning i december 2011 oplyst, at hun ville blive kontaktet, hvis der ikke var penge på depotet til en indbetalingsfri videreførelse og det har således stået FunktionærPension klart, at min klient ønskede sine forsikringer bevaret.

Inden udløb af den indbetalingsfri periode blev min klients ordninger overført til PFA Pension, som herefter overtog rådgivningsforpligtelsen i forhold til min klient. Ved modtagelse af blandt andet brevet af 20. juni 2013 (bilag 5) indlod min klient sig på, at hun ikke ville stilles ringere – snarere tværtimod.

Min klient foretog sig ikke yderligere i forhold til brevene fra PFA Pension af 30. oktober 2013 (bilag 6) og den 21. marts 2014 (bilag 7), idet der ikke fremgik noget om, at hun skulle foretage sig noget aktivt for ikke at miste sine forsikringsdækninger. Tværtimod anføres det i brevene, at hun vil få mulighed for bedre rådgivning og først vil skulle forholde sig til valg efter modtagelse af et velkomstbrev, hvor der imidlertid ikke stod noget om valg, og hvor min klients dækninger ved – antageligt en fejl – ikke er anført.

PFA Pension har som pensionsselskab en almindelig pligt til at rådgive kunder om mulighederne for videreførelse, herunder valg af fripolice, bidragsfri dækning og selvbetaling. Der er ingen tvivl om, at selskabet også har pligt til at rådgive den enkelte om konsekvenserne af valget og særligt

konsekvenserne af at overgå til fripolice, jf. Mads Bryde Andersen m.fl., Arbejdsmarkedspension, 2009, side 242.

Det gøres gældende, at min klient ikke er rådgivet tilstrækkeligt om konsekvenserne ved ikke at kontakte selskabet, herunder at det var hende, der skulle gøre det, og at forsikringer i modsat fald helt ville bortfalde.

For det første giver overskriften i brevene fra PFA Pension og det indledende indhold ikke min klient anledning til at tro, at hun skulle handle, hvis noget så væsentligt som hendes forsikringsdækninger ikke skulle bortfalde. Afsnittet omkring ændringer i forsikringerne er anført med forskellige datoer fra hendes oprindelige aftale med FunktionærPension og afsnittet vedrører spørgsmålet om indbetalingsfri dækning og giver ikke min klient anledning til at tro, at der kunne være tale om et decideret bortfald af forsikringer.

For det andet er der i brevene ikke tale om, at min klient opfordres til at kontakte PFA Pension inden for en bestemt frist. Der er blot anført, at der skal indgås aftale hvis forsikringernes ønskes opretholdt, og det nævnes i den forbindelse, at perioden herfor afhænger af opsparingen; altså endnu et forhold der giver min klient indtryk af, at det drejer sig om en indbetalingsfri dækning og ikke spørgsmålet om selve forsikringernes opretholdelse.

Det gøres tillige gældende, at PFA Pension ikke har hjemmel til at forkorte allerede indgåede aftaler om indbetalingsfri dækning, og heller ikke til at lade forsikringer bortfalde. Min klient var heller ikke gennem oplysninger fra FunktionærPension gjort opmærksom på betydningen af eller konsekvenserne ved et hvilende medlemskab i brev af 24. november 2011. Dette understøttes af, at min klient telefonisk blev oplyst, at hun ville blive kontaktet på ny, når den indbetalingsfri periode ville ophøre.

Der er ikke vægtige eller saglige hensyn til PFA Pension som kan begrunde, at min klient ikke fik et tydeligt varsel om, at forsikringerne ville bortfalde. Ved pensionsoversigten, som PFA Pension udsendte den 4. juni 2014 kunne man let have anført, at hendes forsikringer ville ophøre den 1. december 2014, hvis det var det, man mente. Det fremgår ingen steder og der er heller ikke anført noget om de risikodækninger, som hun havde videreført og utvivlsomt var dækket af den 4. juni 2014, hvor pensionsoversigten er dateret.

På baggrund af ovenstående gøres det sammenfattende gældende, at min klient som følge af mangelfuld rådgivning har ret til at blive stillet som om forsikringerne var videreført."

I brev af 27/1 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?
Pensionsordning med indbetalingspause og forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom og dødsfald blev overtaget fra FunktionærPension pr. 1. juni 2014, dublet af bilag 3.

Pensionsordningen overgik den 1. juli 2014 til at være indbetalingsfri med en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., pensionsbevis samt – vilkår i bilag A og B.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt forsikrede er berettiget til at videreføre pensionsordning med forsikringsdækninger hos PFA samt, hvorvidt forsikrede blev vejledt korrekt eller tilstrækkeligt i forhold til mulighed for videreførelse af forsikringsdækninger.

PFA fastholder, at forsikrede alene er berettiget til en indbetalingsfri pensionsordning uden dækninger med undtagelse af en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., idet forsikringsdækningerne ophørte pr. 1. juli 2014. Det fastholdes endvidere, at forsikrede modtog tilstrækkelig rådgivning i forbindelse med ophør af indbetaling og muligheder i forhold til videreførelse.

PFA skal endvidere gøre gældende, at der er indtrådt forældelse.

Sagsfremstilling
Forsikredes pensionsordningen blev oprettet pr. 1. februar 2010 i FunktionærPension. Der blev indbetalt ca. 10.000 kr. årligt. Sidste indbetaling til forsikredes pensionsordning hos FunktionærPension var for juni måned 2011.

Forsikrede modtog i november 2011 brev fra FunktionærPension hvoraf fremgik, at indbetalingerne til pensionsordningen var ophørt. Af brevet fremgik hvilke muligheder forsikrede havde i forhold til pensionsordningen herunder, at det var muligt at opretholde forsikringsdækningerne i op til 3 år efter fratrædelse mod fradrag i opsparingen eller frem til, at opsparingen var opbrugt. Derefter ville forsikringsdækningerne automatisk ophøre og udgå, dublet af bilag 3.

Forsikrede underskrev den 17. november 2011 tilbud fra FunktionærPension om opretholdelse af forsikringsdækninger, dublet af bilag 9.

FunktionærPension bekræftede ved brev af 24. november 2011, at forsikredes dækninger ville blive bevaret mod fradrag i opsparingen frem til den 30. juni 2014, dublet af bilag 4. Efter denne dato ville forsikringsdækningerne ophøre og udgå. Såfremt forsikrede ikke henvendte sig vedrørende genoptagelse af indbetaling til pensionsordningen inden udløb, ville pensionsordningen overgå til hvilende medlemskab. Perioden for ændret forsikringsdækning kunne længst vare i 3 år efter sidste indbetaling af pensionsbidrag.

PFA sendte den 21. marts 2014 brev til forsikrede, hvoraf fremgik:
'Du kan fortsat beholde dine forsikringer uden indbetaling frem til den 1. september 2014. Selvom du inden den 1. juni 2014 har aftalt en længere periode med FunktionærPension, bliver perioden forkortet ved overgangen til PFA Plus, og forsikringerne stopper den 1. september 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer uden indbetaling efter den 1. september 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil bl.a. afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus og den kan højst vare i 24 måneder', dublet af bilag 7.

PFA modtog forsikredes depot i juni 2014, og dette udgjorde 5.878,19 kr.

Forsikrede modtog den 4. juli 2014 et velkomstbrev i E-boks bestående af pensionsoversigt, -bevis og -vilkår hvoraf fremgik, at ordningen var indbetalingsfri med en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., dublet af bilag 8 samt bilag A og B. Pensionsordningen fremgik også af mitpfa.dk.

Forsikrede modtog den 2. juli 2015 et pensionsbevis via mitpfa.dk hvoraf fremgik, at pensionsordningen var indbetalingsfri med en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., bilag C.

Forsikrede modtog den 19. juli 2017, som følge af opdatering af vilkår, både pensionsbevis og -vilkår hvoraf fremgik, at pensionsordningen var indbetalingsfri med en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., bilag D og E. Endnu et pensionsbevis samt -vilkår blev sendt den 7. januar 2019, bilag F og G.

Forsikrede klagede den 26. april 2019 og ønskede dokumentation for, at forsikringsdækningerne var ophævet, bilag H.

PFA besvarede klagen den 1. maj 2019, og der blev redegjort for, at forsikringsdækningerne var ophørt pr. 1. juli 2014, dublet af bilag 1. Forsikredes advokat klagede til PFA den 28. november 2019 og fremførte, at PFA ikke var berettiget til at lade forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne bortfalde, bilag I. PFA besvarede klagen den 12. december 2019 og fastholdt, at dækninger var ophørt, dublet af bilag 9.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'
Forsikredes advokat anfører, at forsikrede havde aftalt med FunktionærPension, at forsikringsdækningerne skulle opretholdes frem til den 1. december 2014.

PFA skal hertil bemærke, at selvom forsikrede egenhændigt på blanketten havde udfyldt, at dækningen skulle vare frem til december 2014, er der ikke indgået aftale herom. Det fremgår af blanketten, at indbetalingspausen maksimalt kunne vare i 3 år, dublet af bilag 9. Der henvises endvidere til brev af 24. november 2011 fra FunktionærPension, dublet af bilag 4, hvor det bekræftes, at dækningerne længst kunne opretholdes i 3 år frem til den 1. juli 2014, hvorefter de automatisk ville ophøre og udgå.

Forsikredes advokat fremfører, at PFA ikke rådgav tilstrækkeligt i forbindelse med bortfald af forsikringsdækningerne herunder, at forsikrede i forbindelse med fusionen blev stillet ringere. Forsikredes advokat mener, at PFA burde have anført, at forsikredes dækninger ophørte den 1. december 2014.

PFA skal anføre, at forsikrede blev rådgivet fyldestgørende og tilstrækkeligt om både muligheder og konsekvenser i forbindelse med indbetalingsophøret i juni 2011. Forsikrede var således orienteret om, at forsikringsdækningerne ville ophøre og bortfalde efter maksimalt 3 år og dermed længst til den 1. juli 2014.

PFA skal endvidere anføre, at forsikrede ikke blev stillet ringere i forbindelse med fusionen, idet forsikringsdækningerne netop var aftalt til at ophøre den 1. juli 2014, hvilket også skete, bilag A. Forsikrede fik tilbud om yderligere 24 måneders forlængelse af indbetalingspausen eller indtil opsparingen var forbrugt. Det fremgik af brevet, at forlængelse krævede skriftlig aftale, jf. brev af 21. marts 2014 fra PFA, dublet af bilag 7.

Forsikrede reagerede imidlertid ikke på brevet, og således heller ikke på, at forsikringsdækningerne bortfaldt som aftalt efter 3 år pr. 1. juli 2014. Forsikrede modtog straks nyt pensionsbevis i E-boks, bilag A, hvoraf det fremgik, at pensionsordningen var indbetalingsfri samt, at der ingen forsikringsdækninger var tilknyttet ordningen med undtagelse af en obligatorisk dødsfaldsdækning. Dette reklamerede forsikrede ikke over.

Pensionsordningen har nu i mere end 5½ år fremgået af mitpfa.dk som indbetalingsfri uden forsikringsdækninger med undtagelse af den lille dødsfaldsdækning. Forsikrede har yderligere i 2015, 2017 og i januar 2019 modtaget pensionsbeviser hvoraf det også fremgår, at pensionsordningen alene indeholder en obligatorisk dødsfaldsdækning.

Forsikrede har således ikke, før forsikrede henvendte sig til PFA den 26. april 2019 ytret ønske om at bevare forsikringsdækningerne før, at forsikrede ville søge om udbetaling.

Forsikringsdækningerne ophørte følgelig, som aftalt med FunktionærPension, den 1. juli 2014, og forsikrede havde fra dette tidspunkt en indbetalingsfri pensionsordning med en obligatorisk dødsfaldsdækning. Dette er, upåagtet fusionen med PFA, den oplyste og aftalemæssige konsekvens.

Slutteligt skal det bemærkes, at kravet var forældet allerede i juli 2017, idet den 3-årige forældelsesfrist skal beregnes fra den 4. juli 2014, hvor forsikrede modtog pensionsbevis med indbetalingsfri pensionsordning i E-boks.

Konklusion
PFA skal fastholde, at forsikrede alene er berettiget til en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger med undtagelse af en obligatorisk dødsfaldsdækning."

Klagerens advokat har i brev af 10/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det centrale i sagen er, at min klient har haft en forsikringsdækning, som hun af økonomiske årsager valgte at videreføre indbetalingsfrit i en periode. Min klient har på intet tidspunkt givet udtryk for eller rent faktisk handlet på en måde, der kan give selskabet indtryk af, at hun ikke ønskede at være dækket.

Tværtimod er der i denne sag tale om et for en almindelig forbruger kompliceret forløb, hvor der sker en overdragelse af hendes pensions- og forsikringsordning fra ét selskab til et andet selskab, hvor sidstnævnte ganske enkelt ikke har rådgivet om noget så væsentligt som, at forsikringerne ville bortfalde.

I brev af 21. marts 2014 (bilag 7) er der korrekt, som anført af selskabet, at der er oplyst om en mulighed for at videreføre den indbetalingsfri periode; men for det første vedrører dette netop ikke den 'almindelige' mulighed for at videreføre mod betaling, og for det andet er der i brevet om mulighederne netop tilføjet ***'Du skal først foretage dine valg, når du får en velkomstpakke fra PFA'***. De valg har min klient aldrig modtaget og selskabet kan ikke ved at undlade dette efterfølgende påstå, at min klient måtte have vidst, at hun pludselig stod uden forsikringsdækninger.

Det bemærkes, at min klient i perioden var syg, og at det ikke med en sådan tydelighed, som kræves ved forsikringer af så stor betydning, er anført, at hun vil stå uden dækning, hvis der ikke blev genoptaget en indbetaling. Som **bilag 10** fremlægges min klient førtidspensionsbevis, som berettiger hende til dækning, hvis forsikringen var videreført.

Vedrørende selskabets angivelse af, at min klient ikke stilles ringere, og at ordningen alligevel ville være ophørt 1. juli 2014, så er dette ikke korrekt. Som det fremgår af bilag 4, som er brev af 24. november 2011, så ville de tre år løbe fra sidste indbetaling, som var i december 2011, hvorfor hun ville have en indbetalingsfri periode til december 2014.

Vedrørende selskabets forældelsesindsigelse gøres det gældende, at når der er tale om mangelfuld rådgivning, så er forældelsesfristen suspenderet eller starttidspunktet udskudt indtil min klient blev bekendt hermed.

Derudover vil selve kravet på at blive stillet som var korrekt rådgivning ydet ikke forælde, da der er tale om et løbende kundeforhold. Hvis der ikke findes grundlag for et udskudt begyndelsestidspunkt eller en suspension af den 3-årige frist, så kan det maksimalt få betydning for de løbende ydelser eller andre krav, der måtte ligge mere end 3 år tilbage.

Selve retten til at have en forsikringsdækning på baggrund af mangelfuld rådgivning er ikke en 'fordring' i forældelseslovens forstand, men en rettighed i det løbende kundeforhold. Selskabet skal således stille min klient, som var korrekt rådgivning ydet og forsikringerne fortsat."

Hertil har selskabet i brev af 18/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikredes advokat anfører, at det centrale i sagen er, at forsikrede havde en forsikringsdækning, som forsikrede af økonomiske årsager valgte at videreføre indbetalingsfrit i en periode. Forsikrede havde ikke givet udtryk for eller handlet på en måde, der kan give selskabet indtryk af, at forsikrede ikke ønskede at være dækket.

PFA skal fastholde, at forsikrede var entydigt orienteret om, at forsikringsdækningerne automatisk ville ophøre og bortfalde efter maksimalt 3 år og længst til den 1. juli 2014, jf. dublet af bilag 3 og 4.

Forsikredes advokat fremfører, at det af brev af 21. marts 2014, bilag 7, fremgik oplysning om mulighed for at videreføre den indbetalingsfri periode, men dette vedrørte ikke den 'almindelige' mulighed for at videreføre mod betaling. Endvidere var det tilføjet, at forsikrede først skulle foretage sine valg, når forsikrede fik en velkomstpakke fra PFA.

PFA skal hertil fastholde, at forsikrede ikke blev stillet ringere i forbindelse med fusionen, idet forsikringsdækningerne allerede var aftalt til automatisk at ophøre den 1. juli 2014. Forsikrede blev ved brev af 24. november 2011, dublet af bilag 7, oplyst om, at forsikrede skulle tage kontakt, såfremt forsikrede ønskede at opretholde forsikringsdækningerne ved indbetaling privat eller via arbejdsgiver. Forsikrede fik ved fusionen tilbud om yderligere 24 måneders forlængelse af indbetalingspausen eller indtil opsparingen var forbrugt. Det fremgik af brevet, at forlængelse krævede skriftlig aftale, jf. brev af 21. marts 2014 fra PFA, dublet af bilag 7. Forsikrede blev således vejledt om mulighed for fortsættelse. Forsikrede reagerede imidlertid ikke herpå og heller ikke på, at forsikringsdækningerne bortfaldt som aftalt pr. 1. juli 2014, bilag A.

Forsikredes advokat fremfører på ny, at det fremgår af dublet af bilag 9 samt 4, at de tre års indbetalingspause skal regnes fra sidste indbetaling, som var i december 2011, hvorved forsikringsdækningerne først ophørte i december 2014.

PFA skal fastholde, at selvom forsikrede selv, den 17. november 2011, på blanketten påførte, at dækningerne ønskedes opretholdt til december 2014, er der ikke indgået aftale herom, dublet af bilag 9. Forsikredes indbetaling ophørte pr. 1. juli 2011, og det fremgår af blanketten, at indbetalingspausen maksimalt kunne vare i 3 år, dvs. frem til den 1. juli 2014. FunktionærPension meddelte skriftligt, at dækningerne længst kunne opretholdes i 3 år frem til den 1. juli 2014, hvorefter

de automatisk ville ophøre og udgå, jf. brev af 24. november 2011 fra FunktionærPension, dublet af bilag 4.

Forsikredes advokat gør gældende, at forældelsesindsigelsen er suspenderet som følge af mangelfuld rådgivning, hvorefter forældelsesfristen er suspenderet eller starttidspunktet udskudt indtil, forsikrede blev bekendt hermed.

PFA skal hertil anføre, at der ikke forelå ukendskab til de faktiske forhold, og der er således ikke indtrådt suspension af forældelsesfristen. Forsikrede var derimod bekendt med, at dækningerne automatisk ville ophøre den 1. juli 2014, jf. brev af 24. november 2011, dublet af bilag 4, at forlængelse krævede skriftlig aftale, jf. brev af 21. marts 2014 fra PFA, dublet af bilag 7, samt, at ordningen var indbetalingsfri pr. 1. juli 2014, jf. brev sendt til forsikredes E-boks den 4. juli 2014, dublet af bilag 8. Pensionsordningen fremgik ligeledes af mitpfa.dk, og forsikrede modtog på ny den 2. juli 2015 et pensionsbevis via mitpfa.dk hvoraf fremgik, at pensionsordningen var indbetalingsfri med en obligatorisk dødsfaldsdækning på 10.000 kr., bilag C. Forsikrede forholdt sig passiv i mere end 5 år efter, at forsikrede var blevet klar over, at forsikringsdækningerne var ophørt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af november 2011 fra FunktionærPension til klageren fremgår bl.a.:

"Ophør af indbetaling til din pensionsordning
Vi skriver til dig i forbindelse med, at indbetalingen til din pensionsordning FunktionærPension er ophørt.

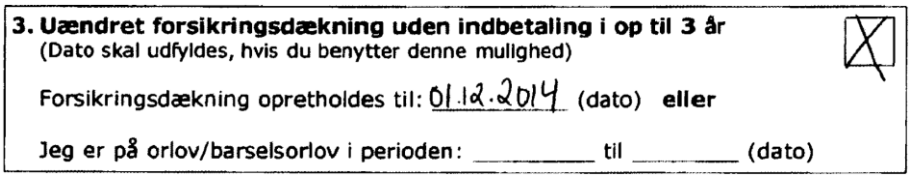
Du skal derfor nu tage stilling til, hvad der skal ske med pensionsordningen. Vi har beskrevet, hvilke muligheder du har i vedlagte vejledning. Ønsker du at benytte en af mulighederne, skal du returnere vedlagte svarblanket **inden 14 dage**.
…
Vejledning
…
Mulighed 2 – Du betaler selv pensionsbidrag
Du kan vælge at videreføre din pensionsordning ved selv at indbetale pensionsbidraget via PBS.

Ønsker du at opretholde dine dækninger på samme niveau, som da din arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag, skal du indbetale et pensionsbidrag, der svarer til det, der tidligere blev indbetalt. Du kan få beløbet oplyst ved at ringe til os.
…
Mulighed 3 – Uændret forsikringsdækning uden indbetaling
Du kan vælge at opretholde dine forsikringsdækninger uændret i op til 3 år efter fratrædelse, uden indbetaling af pensionsbidrag.

Forsikringsdækningerne opretholdes uændret mod fradrag i din opsparing. Er opsparingen ikke særlig stor, kan fradraget til prisen for forsikringsdækningerne betyde, at opsparingen bliver opbrugt, inden de 3 år er gået. Sker det, vil pensionsordningen ophøre og udgå."

10. 94689

Af svarblanketten til FunktionærPension underskrevet af klageren den 17/11 2011 fremgår bl.a.:



3. Uændret forsikringsdækning uden indbetaling i op til 3 år
(Dato skal udfyldes, hvis du benytter denne mulighed)

Forsikringsdækning opretholdes til: 01.12.2014 (dato) **eller**

Jeg er på orlov/barselsorlov i perioden: _____ til _____ (dato)

FunktionærPension har i brev af 24/11 2011 til klageren bl.a. anført:

> **"Uændret forsikringsdækning uden indbetaling**
> Du har valgt at opretholde dine forsikringsdækninger i FunktionærPension uden indbetaling. Perioden med uændret forsikringsdækning løber frem til 30. juni 2014.
>
> Forsikringsdækningerne opretholdes mod fradrag i din opsparing. Er opsparingen ikke særlig stor, kan fradraget betyde, at opsparingen bliver opbrugt. Sker det, vil pensionsordningen ophøre og udgå.
>
> Hører vi ikke fra dig vedrørende genoptagelse af indbetaling til pensionsordningen eller forlængelse af perioden for uændret forsikringsdækning inden ovenstående dato, overgår pensionsordningen efter perioden til hvilende medlemskab. Du vil så modtage en ny pensionsoversigt, der viser din dækning efter ændringen.
>
> Perioden for uændret forsikringsdækning kan længst vare i 3 år fra sidste indbetaling af pensionsbidrag til FunktionærPension.
>
> Ønsker du at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af pensionsbidrag privat eller gennem din arbejdsgiver, beder vi dig kontakte os for at få tilsendt aftale om indbetaling."

I brev af 20/6 2013 fra FunktionærPension til klageren hedder det bl.a.:

> **"FunktionærPension bliver nu en del af PFA Pension**
> Overenskomstparterne bag FunktionærPension har indgået en aftale om at samle alle medlemmernes pensionsordninger i PFA Pension. Formålet er at forenkle administrationen og kunne tilbyde alle medlemmerne en bedre pensionsordning end i dag.
>
> FunktionærPension vil med virkning fra 1. januar 2013 fusionere med PFA Pension, og din pensionsordning vil herefter blive videreført på uændrede vilkår i PFA Pension. Du kan læse nærmere herom på FunktionærPensions hjemmeside www.fp.dk.
> …
> **Hvad betyder det for din pensionsordning?**
> Din pensionsordning vil automatisk blive videreført i PFA Pension, og du behøver ikke foretage dig noget.
>
> Vi vil senere på året informere dig nærmere om overgangen og om de tilbud og muligheder, du vil få i PFA Pension. Indtil da vil din nuværende pensionsordning fortsætte uændret, og de hidtidige kontaktinformationer i form af adresse, mail og telefon er også de samme."

11. 94689

Selskabet har i brev af 30/10 2013 til klageren bl.a. oplyst:

> **"Din markedsrenteordning, FPm, i FunktionærPension skifter til PFA Pension**
> Vi glæder os til at byde dig velkommen i Pension for Funktionærer i PFA Pension fra den 1. januar 2014, hvor din pensionsordning, FPm, bliver flyttet og ændret til markedsrenteordningen PFA Plus. Det er overenskomstparterne bag FunktionærPension, der har indgået aftalen, fordi de vurderer, at du med PFA Plus samlet set får en bedre pensionsordning end i dag med lavere omkostninger, bedre mulighed for at opnå et højere afkast og mulighed for personlig rådgivning.
>
> Skiftet til PFA Plus sker uden omkostninger og uden, at du behøver at gøre noget.
> …
> **Få et overblik over de væsentligste ændringer**
> I PFA Plus vil nogle af dine forsikringer også blive ændret. Du kan læse mere om ændringerne i det vedlagte faktaark, og her få et kort overblik over de primære ændringer, som skiftet medfører:
> - Du kan fortsat beholde dine forsikringer uden indbetaling frem til **den 1. april 2014**. Hvis du inden den 1. januar 2014 har aftalt en længere periode i FunktionærPension, bliver perioden forkortet ved overgangen til PFA Plus, og forsikringerne stopper den 1. april 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer uden indbetaling efter den 1. april 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus og kan højst vare i 24 måneder.
>
> …
> **Du får et velkomstbrev, når du får PFA Plus**
> PFA sender dig et velkomstbrev i begyndelsen af 2014. Her kan du læse mere om dine valgmuligheder og få et overblik over din nye ordning.
>
> Du kan allerede nu læse mere om PFA Plus på pff.mitpfa.dk. I løbet af februar 2014 kan du logge på pff.mitpfa.dk med dit NemID, se dine egne tal og foretage dine valg for den nye ordning i PFA.
> …
> **PENSION FOR FUNKTIONÆRER**
> Forskelle på din nuværende ordning med markedsrente i FunktionærPension og din nye ordning med markedsrente i PFA Plus.
>
> Faktaark for dig, der har pensionsordning i markedsrente i FunktionærPension uden indbetalinger, men hvor forsikringerne alligevel er opretholdt i en periode.
> …

Emne	Nuværende ordning	Ny ordning i PFA Plus
… **Der bliver ikke længere indbetalt til din pensionsordning**	Du har i en periode dine forsikringer, uden at der bliver indbetalt til din pensionsordning. Betalingen for forsikringerne bliver trukket i din opsparing.	Du kan fortsat beholde dine forsikringer i PFA Plus uden indbetaling frem til **den 1. april 2014**. Hvis du inden skiftet til PFA Plus har aftalt en længere periode med FunktionærPension, hvor der ikke skal indbetales på din pensionsordning, så stopper forsikringerne alligevel den 1. april 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer efter den 1. april 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus og perioden kan højst være 24 måneder.

"

12. 94689

Selskabet har i brev af 21/3 2014 til klageren bl.a. oplyst:

"Din markedsrenteordning, FPm, i FunktionærPension skifter til PFA Pension
Vi glæder os til at byde dig velkommen i Pension for Funktionærer i PFA Pension fra den 1. juni 2014, hvor din pensionsordning, FPm, bliver flyttet og ændret til markedsrenteordningen PFA Plus. Det er overenskomstparterne bag FunktionærPension, der har indgået aftalen, fordi de vurderer, at du med PFA Plus samlet set får en bedre pensionsordning end i dag med lavere omkostninger, bedre mulighed for at opnå et højere afkast og mulighed for personlig rådgivning.

Overgangen til PFA Plus sker uden omkostninger og uden, at du behøver at gøre noget.
…
Få et overblik over de væsentligste ændringer
I PFA Plus vil nogle af dine forsikringer også blive ændret. Du kan læse mere om ændringerne i det vedlagte faktaark og her få et kort overblik over de primære ændringer, som skiftet medfører:

- Du kan fortsat beholde dine forsikringer uden indbetaling frem til **den 1. september 2014**. Selvom du inden den 1. juni 2014 har aftalt en længere periode med FunktionærPension, bliver perioden forkortet ved overgangen til PFA Plus, og forsikringerne stopper den 1. september 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer uden indbetaling efter den 1. september 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil bl.a. afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus, og den kan højst vare i 24 måneder.

…
Du skal først foretage dine valg, når du får en velkomstpakke fra PFA
PFA sender dig et velkomstbrev, når din ordning er oprettet i PFA. Her kan du læse mere om dine valgmuligheder og få et overblik over din nye ordning.

Du kan allerede nu læse mere om PFA Plus på pff.mitpfa.dk. I løbet af juli 2014 kan du logge på pff.mitpfa.dk med dit NemID, se dine egne tal og foretage dine valg for den nye ordning i PFA.
…
PENSION FOR FUNKTIONÆRER
Forskelle på din nuværende ordning med markedsrente i FunktionærPension og din nye ordning med markedsrente i PFA Plus.

Faktaark for dig, der har pensionsordning i markedsrente i FunktionærPension uden indbetalinger, men hvor forsikringerne alligevel er opretholdt i en periode.

Emne	Nuværende ordning	Ny ordning i PFA Plus

…

Der bliver ikke længere indbetalt til din pensionsordning	Du har i en periode dine forsikringer, uden at der bliver indbetalt til din pensionsordning. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.	Du kan fortsat beholde dine forsikringer i PFA Plus uden indbetaling frem til ***den 1. september 2014***. Selvom du inden overgangen til PFA Plus har aftalt en længere periode med FunktionærPension, hvor der ikke skal indbetales på din pensionsordning, så stopper forsikringerne alligevel den 1. september 2014. Hvis du ønsker at beholde dine forsikringer efter den 1. september 2014, skal du skriftligt aftale det med PFA. Periodens længde vil bl.a. afhænge af, hvor meget du har sparet op i PFA Plus, og perioden kan højst være 24 måneder.

"

Af brev af 4/7 2014 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

> **"Velkommen!**
> Da du den 1. juli 2014 har fået en ny PFA Plus pensionsordning, sender vi dig her en pensionsoversigt.
>
> **1. Få overblik -** Du får et hurtigt overblik over din nye ordning i vedlagte pensionsoversigt.
> **2. Brug pff.pfa.dk -** Her kan du se de præcise forhold, der gælder for dig, følge udviklingen i din opsparing og regne på dine egne tal.
> …
>
> Pensionsoversigt | Dine forsikringer pr. 4.7.2014
>
> **PFA Liv**
>
PFA Liv sikrer dine efterladte ved din død.	
Engangsudbetaling	10.000 kr.
Ved din død udbetales også værdien af din opsparing til ratepension	Ja
Udbetaling ved din død sker til	"Nærmeste pårørende"

> "Nærmeste pårørende" er i nævnte rækkefølge: ægtefælle, registreret partner eller samlever (hvis I har boet sammen i mindst to år før dødsfaldet, eller hvis I venter eller har fået barn sammen), livsarvinger, arvinger ifølge testamente eller efter arvelovens regler.
>
> Du kan se på mitpfa.dk og i dit pensionsbevis, hvornår de enkelte forsikringer stopper.
>
> Der gælder særlige forbehold for din ordning. Dem kan du se i dit pensionsbevis på mitpfa.dk.

"

Af pensionsvilkår af 4/7 2014 fremgår bl.a.:

> **"1.9. 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.

…

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

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."

Nævnet udtaler:

Klageren blev 1/2 2010 omfattet af en pensionsordning i FunktionærPension. I november 2011 indgik hun aftale med FunktionærPension om videreførelse af sine forsikringsdækninger i 3 år uden indbetalinger, idet hun var fratrådt sit arbejde, og pensionsindbetalingerne fra arbejdsgiveren derfor var ophørt. Klagerens pensionsordning overgik den 1/6 2014 til det indklagede selskab som følge af en fusion mellem FunktionærPension og det indklagede selskab. Klageren kontaktede den 26/4 2019 selskabet for at ansøge om ydelser ved erhvervsevnetab. Selskabet meddelte, at hendes forsikringsdækninger var ophørt pr. 1/7 2014.

Klageren har anført, at det indklagede selskab ikke har rådgivet hende tilstrækkeligt om konsekvenserne ved ikke at kontakte selskabet medio 2014, herunder at det var hende, der skulle gøre det, og at forsikringerne i modsat fald helt ville bortfalde. Klageren har anført, at selskabets breve ikke har givet hende anledning til at tro, at hun skulle handle, og at brevene ikke indeholdt en opfordring til at hun skulle kontakte selskabet inden for en bestemt frist. Hun har anført, at det i brev af 21/3 2014 særligt hedder, at "Du skal først foretage dine valg, når du får

en velkomstpakke fra PFA", men at hun aldrig har fået en velkomstpakke med valg, hun skulle træffe.

Selskabet har anført, at klageren er blevet rådgivet fyldestgørende og tilstrækkeligt i forbindelse med indbetalingsophøret i 2011, hvor klageren udfyldte en svarblanket, og hun aftalte med FunktionærPension, at forsikringsdækningerne ville fortsætte i 3 år frem til den 30/6 2014, hvorefter de ville ophøre. Selskabet har videre anført, at klageren ikke er blevet stillet ringere ved fusionen, og at det fremgik af selskabets brev af 21/3 2014, at klageren blev tilbudt yderligere 24 måneders forlængelse af indbetalingspausen, og at forlængelse krævede en skriftlig aftale med selskabet. Selskabet har også anført, at klageren har fået pensionsoversigter i 2014, 2015, 2017 og 2019, hvoraf det fremgik, at eneste forsikringsdækning var en dødsfaldssum på 10.000 kr. Selskabet har anført, at der i øvrigt er indtrådt forældelse efter forældelseslovens almindelige 3-årsregel.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at klagerens forsikringer ved tab af erhvervsevne udløb pr. 30/6 2014. Det var den udløbsdato, som FunktionærPension meddelte klageren ved brev af 24/11 2011, og FunktionærPension anførte i brevet videre, at "hører vi ikke fra dig vedrørende genoptagelse af indbetaling til pensionsordningen eller forlængelse af perioden for uændret forsikringsdækning inden ovenstående dato, overgår pensionsordningen efter perioden til hvilende medlemskab." Aftalen mellem FunktionærPension og klageren var således, at forsikringsdækningerne ville udløbe pr. 30/6 2014, hvis der ikke blev indgået anden aftale, og det må lægges til grund, at klageren ikke har indgået aftale om forlængelse af forsikringsdækningerne efter den 30/6 2014 med hverken FunktionærPension eller det indklagede selskab.

Nævnet finder efter en samlet vurdering ikke grundlag for at statuere, at selskabet over for klageren har ydet mangelfuld vejledning, som kan føre til, at klageren på et erstatningsretligt grundlag har krav på at blive stillet, som var der i 2014 aftalt en forlængelse af forsikringsdækningerne, og at disse dækninger fortsat var i kraft, da hun anmeldte et erhvervsevnetab til selskabet den 26/4 2019.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i breve af 30/10 2013 og 21/3 2014 med særligt fremhævet skrift på første side i brevene har oplyst, at klageren fortsat vil kunne beholde sine forsikringer uden indbetaling frem til henholdsvis den 1/4 2014 og den 1/9 2014. Det anføres umiddelbart herefter, at klageren skriftligt skal aftale det med selskabet, hvis hun ønsker at beholde sine forsikringer efter disse datoer. Også den oprindelige aftale med FunktionærPension, jf. FunktionærPensions brev af 24/11 2011, var, at klageren skulle kontakte pensionsselskabet, hvis ikke forsikringsdækningerne skulle bortfalde. Selv om selskabet ved brev af 21/3 2014 ændrede datoen for seneste udløb for forsikringer uden indbetaling fra den 1/4 2014 til den 1/9 2014, finder nævnet, at klageren ikke på baggrund af selskabets kommunikation burde kunne være i tvivl om, at hun skulle kontakte selskabet for at indgå aftale om videreførelse af sine forsikringer.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren den 4/7 2014 fik fremsendt et velkomstbrev fra selskabet med en pensionsoversigt, hvoraf det tydeligt fremgik, at hendes eneste forsikringsdækning i selskabet var en dødsfaldssum på 10.000 kr. Også dette brev burde have givet klageren anledning til at kontakte selskabet, hvis hun fortsat ønskede at være dækket ved erhvervsevnetab, og hun mente, at der var fejl i forsikringsoversigten.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at klageren først har henvendt sig til selskabet i 2019 i forbindelse med en skadeanmeldelse og således først knap 5 år efter, at forsikringerne udløb. Klageren, der måtte vide, at hun i 2011 alene havde indgået en tidsbegrænset 3-årig aftale med FunktionærPension, og at hun ikke havde taget skridt til at forlænge aftalen, har således forholdt sig passivt i en årrække. Nævnet finder samlet set, at det ikke kan tilskrives mangelfulde forhold ved selskabets vejledning om fortsættelse af forsikringerne, at klageren ikke – givet at hun i 2014 var interesseret heri – fik taget kontakt til selskabet med henblik på at aftale en sådan fortsættelse.

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

17. 94689

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels