

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. februar 2022 i sag nr. 97458:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

I klageskema af 29/10 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg ønsker hermed at klage over afgørelsen vedrørende ophør af forsikring og dermed ingen udbetaling af erhvervsevne tab.

Historik.

01-02-2012 Godkendt §56-ansættelsesforhold, fuldtidsansættelse 37 timer.

01-05-2018 Arbejder, med lønreduktion, da arbejdsgiver ikke længere vil acceptere mere end 20 §56-sygedage / år.

30-08-2018 Jeg kunne ikke overholde den arbejdsgiver max 20 dages §56-grænse, så jeg blev fyret, og arbejdsgiver betalte ½ års løn frem.

01-04-2019 Ophør arbejdsgiver pensionsindbetaling.

02-04-2019 Modtager brev PFA vedrørende ophør af arbejdsgiver indbetaling.

01-04-2019 – frem. Jeg mener derfor ikke at jeg har kunne give PFA rigtige valide oplysninger i perioden.

02-04-2019 og de 3 måneder frem til fristens udløb.

Jeg har siden været i ressourceafklaringsforløb, jobafklaringsforløb og venter stadig på afklaring om hvilket flexjob 10,5 time/uge jeg kan varetage. Tidsperioden er blevet voldsomt forlænget på grund af Corona.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PFA accepterer at jeg har oplyst i marts 2019, forhold vedrørende min sygdom/fyringsårsag er før deres deadline 1-7-2021."

Selskabet har af 19/11 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Forsikredes police blev oprettet 1. december [2013] via arbejdsgiver med opsparing i markedsrente og havde følgende forsikringer: PFA Kritisk Sygdom, PFA Erhvervsevne (30%) og PFA Liv.

PFA modtog sidste indbetaling til ordningen 26. marts 2019, hvorefter den overgik til at være indbetalingsfri og med dødsfaldsdækning på 10.000 kr. som den eneste dækning.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt forsikrede, i forbindelse med, at hun kontaktede PFA i marts 2019 og gjorde opmærksom på opsigelse, har ret til at beholde sine forsikringsdækninger.

PFA gør gældende, at forsikrede ikke har oplyst PFA om, og i givet fald hvorledes, hun ønskede, at hendes pensionsordning skulle fortsætte, og at hendes forsikringer, som konsekvens heraf, er bortfaldet.

Sagsfremstilling

Forsikredes police blev oprettet den 1. december 2013 i forbindelse med forsikredes ansættelse.

Pensionsoversigt, vilkår og pensionsbevis fremlægges som bilag 1, bilag 2 og bilag 3.

Forsikrede kontaktede PFA den 11. marts 2019 og oplyste, at hun var blevet opsagt. PFA's rådgivningscenter oplyste, at PFA ville sende et brev til forsikrede som beskrev, hvilke muligheder forsikrede havde. Notat fra samtale den 11. marts 2019 fremlægges som bilag 4.

PFA skrev til forsikrede den 2. april 2019, at indbetalingerne til hendes pensionsordning var stoppet. Det fremgik af brevet, at forsikrede ville bevare sine forsikringer frem til den 1. juli 2019, hvorefter de ville bortfalde. Det fremgik videre, at såfremt forsikrede fortsat ønskede at være forsikret, så var det vigtigt, at hun kontaktede PFA inden den 1. juli 2019, og at hun ville få en indbetalingsfri ordning, såfremt vi ikke hørte noget fra hende inden.

Det fremgik videre af brevet, at forsikrede havde forskellige muligheder:

"Du har disse muligheder, hvis du er fratrådt uden nyt job:

- *Du kan fortsætte indbetalingen. På den måde fortsætter du med at spare op og være forsikret, selvom du i en tid står uden for arbejdsmarkedet.*
- *Du kan få en ordning med indbetalingspause. På den måde fortsætter du med at være forsikret, da betaling for forsikringer og administration i perioden vil blive trukket fra din opsparing.*
- *Du kan få en indbetalingsfri ordning. En indbetalingsfri ordning består af din opsparing, og betalingen for administration bliver trukket fra din opsparing. Det kan være en god løsning, hvis du har fået forsikringer i et andet selskab. "*

Brevet er sendt til forsikrede i e-Boks. Brev af 2. april 2019 fremlægges som bilag 5.

Ankenævnet for Forsikring

3.

97458

PFA skrev til forsikrede den 2. juli 2019, at hendes pensionsordning var blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Brevet er sendt til forsikrede i e-Boks. Brev af 2. juli 2019 fremlægges som bilag 6.

Forsikrede kontaktede PFA telefonisk den 24. september 2021 vedrørende udbetaling for tab af erhvervsevne.

PFA besvarede henvendelsen skriftligt den 27. september 2021. PFA fastholdte, at forsikringerne var bortfaldet, da forsikrede ikke havde kontaktet PFA inden den 1. juli 2019. Svaret til blev sendt til forsikrede på mitpfa.dk. Brev af 27. september 2021 fremlægges som bilag 7.

Forsikrede indsendte en klage den 30. september 2021. Klage af 30. september 2021 fremlægges som bilag 8.

PFA's klageansvarlige svarede på klagen, den 1. oktober 2021, hvor PFA igen fastholdte, at forsikringerne var bortfaldet. Klagebesvarelsen af 1. oktober fremlægges som bilag 9.

Forsikrede kontaktede PFA den 15. oktober 2021, da hun fortsat var uenig med PFA's afgørelse. Henvendelse af 15. oktober fremlægges som bilag 10.

PFA besvarede henvendelse den 18. oktober 2021 med henvisning til at klage til Ankenævnet for Forsikring. PFA's svar af 18. oktober 2021 fremlægges som bilag 11.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at hun ikke har kunnet give PFA valide oplysninger i perioden 2. april 2019 til 1. juli 2019, og at PFA skal acceptere, at hun har oplyst PFA om sygdom og opsigelse i marts 2019.

PFA bestrider ikke, at forsikrede har kontaktet PFA i marts 2019. Dette fremgår også af PFA's systemer.

PFA har ikke noteret, at forsikrede har oplyst, at hun er syg, men det fremgår af notatet, at PFA har oplyst, at forsikrede vil modtage et brev om, hvilke muligheder forsikrede har.

PFA har efter den 11. marts 2019 ikke haft kendskab til, at forsikrede fortsat ønskede at bevare sine dækninger, ligesom at PFA ikke har haft kendskab til på, hvilken måde forsikrede ønskede at bevare sine dækninger.

Såfremt forsikrede havde henvendt sig efterfølgende med oplysning om, hvilken af de nævnte muligheder, som forsikrede ønskede, så ville PFA have fremsendt et skriftlig tilbud, som forsikrede skulle underskrive og returnere.

PFA skal bemærke, at det ligeledes, i overensstemmelse med brev af 2. april 2019, fremgår af forsikredes vilkår pkt. 1.10.1, at forsikringer ophører den 1. i måneden efter, at det er 3 måneder siden, at den forsikrede ikke længere er ansat i en stilling, der omfattet af forsikredes pensionsordning.

Forsikrede har ikke reklameret efter at have modtaget brev af 2. juli 2019 med oplysning om, at ordningen var ændret til en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger.

Forsikrede kontaktede først PFA 24. september 2021 – to år efter, at forsikringerne var bortfaldet.

PFA skal endvidere bemærke, at forsikredes mulighed for at anmelde en begivenhed, der kan give ret til udbetaling, er bortfaldet. Det fremgår af forsikredes vilkår pkt. 3.5, at ved ophør er en forsikring skal krav om udbetaling være fremsat over for PFA inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling. Dette er også i overensstemmelse med Forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6.

Ankenævnet for Forsikring har i tidligere sager givet selskaberne medhold, når der ikke er rettet henvendelse til selskaberne inden for fristen – herunder 96466 og 94513.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikredes forsikringer er bortfaldet, da hun ikke henvendte sig inden den 1. juli 2019 med oplysning om, hvordan pensionsordningen skulle fortsætte."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget notat over telefonsamtale mellem klageren og selskabet af 11/3 2019, selskabets brev til klageren af 2/4 2019, selskabets brev til klageren af 2/7 2019, besked til klageren fra selskabet på mitpfa.dk af 27/9 2021, klagerens klage til selskabet af 30/9 2021, selskabets svar af 1/10 2021, klagerens henvendelse til selskabet af 15/10 2021, selskabets svar af 18/10 2021, pensionsoversigt af 2/12 2013, pensionsbevis af 2/12 2013 og forsikringsbetingelser af 2/12 2013. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af notat over telefonsamtale mellem klageren og selskabet af 11/3 2019 fremgår bl.a.:

"Årsag: Spørgsmål / svar - Kundecenter. Note: opl. om mulighed for vf. ved fratrædelse, hun er lige blevet fyret opl. at vi sender hende et brev med mulighederne."

Af selskabets brev til klageren af 2/4 2019 fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pensionsordning er stoppet - men det er dine fordele i PFA ikke

Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at din indbetaling er stoppet og gerne vil hjælpe dig med at finde ud af, hvad der nu skal ske med din ordning. Nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvad der gælder i din situation, og på næste side kan du læse mere om dine muligheder og fordele i PFA. Vi har også vedlagt en oversigt over din ordning.



Kontakt os og få en anbefaling, der matcher dine behov

Du har dine forsikringer indtil den 1. juli 2019, hvor de bortfalder, hvis du ikke gør noget. Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing.

...

Du har disse muligheder, hvis du er fratrådt uden nyt job:

- Du kan selv fortsætte indbetalingen. På den måde fortsætter du med at spare op og være forsikret, selvom du i en tid står uden for arbejdsmarkedet.
- Du kan få en ordning med indbetalingspause. På den måde fortsætter du med at være forsikret, da betaling for forsikringer og administration i perioden vil blive trukket fra din opsparing.
- Du kan få en indbetalingsfri ordning. En indbetalingsfri ordning består af din opsparing, og betalingen for administrationen bliver trukket fra din opsparing. Det kan være en god løsning, hvis du har fået forsikringer i et andet selskab.
- Du kan supplere med en PFA Helbredssikring, som du så skal indbetale særskilt til.
- I visse tilfælde kan du få din pensionsopsparing udbetalt mod et gebyr og en afgift til staten på op til 60 procent."

Af selskabets brev til klageren af 2/7 2019 fremgår bl.a.:

"Der er sket ændringer i din pensionsordning

Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. juli 2019 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet.

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

...

Ankenævnet for Forsikring

6.

97458

Pensionsoversigt | Dine forsikringer pr. 2.7.2019

PFA Liv

PFA Liv sikrer dine efterladte ved din død.

Engangsudbetaling
kr."

10.000

Af besked til klageren fra selskabet på mitpfa.dk af 27/9 2021 fremgår bl.a.:

"Du og din ægtefælle har kontaktet os vedrørende udbetaling af tab af erhvervsevne, og det er blevet overladt til mig som klageansvarlig at besvare jeres henvendelse.

Du havde forsikring ved tab af erhvervsevne på police Da indbetalingerne til police ... ophørte, skrev vi et brev til dig den 2. april 2019.

I brevet skrev vi, at det var vigtigt, at du straks kontaktede os, hvis du var syg, og at dine forsikringer, ville bortfalde den 1. juli 2019, hvis vi ikke hørte fra dig.

Da du ikke kontaktede os, bortfaldt din forsikring ved tab af erhvervsevne den 1.juli 2019. Da forsikringen er bortfaldet kan du ikke få udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Af klagerens klage til selskabet af 30/9 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg ønsker hermed at klage over afgørelsen vedrørende ophør af forsikring og dermed ingen udbetaling af erhvervsevnetab.

Historik.

01-02-2012

Godkendt §56-ansættelsesforhold, fuldtidsansættelse 37 timer.

01-05-2018.

Arbejder, med lønreduktion, da arbejdsgiver ikke længere vil acceptere mere end 20 §56-sygedage / år.

30-08-2018

Jeg kunne ikke overholde den arbejdsgiver max 20 dages §56-grænse så jeg blev fyret og arbejdsgiver betalt 1/2 års løn frem.

01-04-2019.

Ophør arbejdsgiver pensionsindbetaling.

02-04-2019.

Modtager brev PFA vedrørende ophør af arbejdsgiver indbetaling.

01-04-2019 - frem

Jeg mener derfor ikke at jeg har kunnet give PFA rigtige valide oplysninger i perioden 02-04-2019 og de 3 måneder frem til fristen udløb. Jeg har siden været i ressourceafklaringsforløb, jobafklaringsforløb og venter stadig på afklaring om hvilket flexjob 10,5 time/uge jeg kan varetage.

Tidsperioden er blevet voldsomt forlænget på grund af Corona."

Ankenævnet for Forsikring

7.

97458

Af selskabets svar af 1/10 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg har læst og behandlet din klage af 30. september 2021. Du ønsker at få genoptaget PFA's afgørelse i din sag. Som jeg tidligere har skrevet til dig, er din forsikring ved tab af erhvervsevne ophørt den 1. juli 2019.

Jeg kan se i vores notater, at vi har talt med dig den 11. marts 2019. Her oplyste du, at du var blevet fyret på grund af sygdom, og vi fortalte om dine muligheder for at videreføre dine forsikringsdækninger.

Derudover skrev vi til dig den 2. april 2019, hvor vi bad dig kontakte os, hvis du var syg.

Da du ikke kontaktede os bortfaldt dine forsikringer, og vi fastholder, at du ikke kan få udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Af klagerens henvendelse til selskabet af 15/10 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg er ikke enig i jeres afgørelse:

I skriver jo selv:

Jeg kan se i vores notater, at vi har talt med dig den 11. marts 2019. Her oplyste du, at du var blevet fyret på grund af sygdom, og vi fortalte om dine muligheder for at videreføre dine forsikringsdækninger.

Derfor mener jeg at følgende bør gøres til gældende for min klage:

Jeg har i forbindelse med telefonsamtalen, den 11-3-2019 netop givet jer oplysninger omkring sygdom og at jeg fortsat er syg som årsagen til min fyring. Jeg mener derfor at jeg har overholdt betingelserne for tab af erhvervsevne."

Af selskabets svar af 18/10 2021 fremgår bl.a.:

"Som nævnt skrev vi til dig den 2. april 2019 og bad dig kontakte os, hvis du var syg. Da du ikke kontaktede os, bortfaldt dine forsikringer, og vi fastholder, at du ikke kan få udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Af pensionsoversigt af 2/12 2013 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

PFA Erhvervsevne er en forsikring, der dækker ved nedsat erhvervsevne. Se på mitpfa.dk, hvornår du kan få en udbetaling.

Løbende udbetaling på op til 30,00 % af din løn - årligt op til
Indbetalingssikring

81.206 kr.
Ja"

Af forsikringsbetingelser af 2/12 2013 fremgår bl.a.:

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

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

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

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

...

3.5. Anmeldelse

En begivenhed, som kan give ret til udbetaling, skal anmeldes til PFA Pension på en måde, som fastsættes af PFA Pension.

Ved ophør af en forsikring skal krav om udbetaling være fremsat over for PFA Pension inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Klageren blev opsagt af sin arbejdsgiver den 30/8 2018 på grund af for mange sygedage. Hun kontaktede selskabet telefonisk den 11/3 2019. Selskabet oplyste, at selskabet ville sende et brev om mulighederne for videreførsel af ordningen. Klagerens arbejdsgiver stoppede med at indbetale pensionsbidrag den 26/3 2019. Klageren kontaktede selskabet den 24/9 2021 vedrørende udbetaling for tab af erhvervsevne. Klageren ønsker, at "PFA accepterer at jeg har oplyst i marts 2019 forhold vedrørende min sygdom/fyringsårsag er før deres deadline 1-7-2021".

Den 2/4 2019 sendte selskabet et brev til klageren om, at indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, at hun ville bevare sine forsikringer frem til den 1/7 2019, hvorefter de ville bortfalde, hvis hun ikke gør noget. Af brevet fremgik det videre, at "Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing".

Ankenævnet for Forsikring

9.

97458

Den 2/7 2019 sendte selskabet et brev til klageren med orientering om, at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, var stoppet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun i marts 2019 har givet selskabet sådanne oplysninger telefonisk, og at dette kan sidestilles med en skadesanmeldelse. Nævnet finder, at selskabet har været berettiget til at afvise klagerens krav.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens forsikring ved tab af erhvervsevne bortfaldt den 1/7 2019 som følge af, at indbetalinger til pensionsordningen ophørte den 26/3 2019.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets breve af 2/4 2019 og af 2/7 2019 indeholder fyldestgørende information om klagerens valgmuligheder efter ophør af arbejdsgiverens pensionsindbetalinger.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren har anmeldt sit krav til selskabet mere end 6 måneder efter forsikringens ophør, og at det af forsikringsbetingelserne punkt 3.5 fremgår, at ved ophør af en forsikring skal krav om udbetaling være fremsat over for selskabet inden seks måneder efter forsikringens ophør, samt at retten til udbetaling bortfalder ved udløbet af denne frist.

Nævnet bemærker, at anmeldelsesfristen i forsikringsbetingelserne er i overensstemmelse med bestemmelsen i forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

97458



Jens Kruse Mikkelsen

formand