

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. december 2022 blev i sag nr. 98407:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 28/6 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har misset én regning og er nu smidt ud i min livsforsikring trods jeg betalte hurtigst muligt. De vil ikke give mig en ny livsforsikring før jeg har været symptomer fri i 2 år, med begrundelsen i noget som de selv har afvist som anerkendelse på skade. Jeg har ikke modtaget nogle rykkere og de har sagt jeg kom i betalingspause, men smed mig ud. En forsikringsmand har kigget på vores mail frem og tilbage og siger jeg skal klage til jer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg får min livsforsikring tilbage og betaler som jeg plejer. Al min mail står i PFA-mailboks, jeg ved ik hvordan jeg uploader mail her."

Selskabet har i brev af 14/7 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning blev oprettet i PFA pr. 1. november 2016 gennem Ledernes Hovedorganisation. Det er en privat ordning med opsparing i markedsrente.

Forsikrede havde dækninger ved kritisk sygdom, tab af erhvervsevne – herunder indbetalingssikring og en livsforsikring.

Polisen modtog sidste indbetaling for juni 2021.

Polisen er i dag en indbetalingsfri pensionsordning og der er alene en livsforsikring på 10.000 kr.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt PFA har været berettiget til at ændre forsikredes ordning til en indbetalingsfri ordning.

Forsikrede gør gældende, at hun alene har glemt at betale én opkrævning, og at hun betalte den hurtigst muligt, og at hun derfor bør få sine forsikringer tilbage og fortsætte indbetalingen. PFA gør gældende, at forsikrede har misligholdt sin løbende indbetaling til PFA, og at PFA derfor med rette har ændret, forsikredes ordning til en indbetalingsfri pensionsordning.

Sagsfremstilling

Forsikredes police blev tegnet i PFA pr. 1. november 2016.

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

Det fremgår af forsikredes vilkår fra 1. november 2016 i pkt. 1.8, at

'Den forsikrede skal sørge for, at der foretages løbende månedlige indbetalinger til PFA Pension på den måde, der er fastlagt i samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension. En løbende månedlig indbetaling til forsikring forfalder til betaling den 1. dag i måneden med sidste rettidige betalingsdag den sidste hverdag i måneden. Den første løbende indbetaling forfalder dog til betaling, når pensionsordningen træder i kraft.'

Det fremgår videre af forsikredes vilkår fra 1. november 2016 i pkt. 1.9, at

Betales den første løbende indbetaling ikke rettidigt, vil pensionsordningen blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger, hvis indbetalingen ikke betales senest syv dage efter påkrav om betaling.

Hvis en senere løbende indbetaling ikke betales som aftalt, og PFA Pension ikke har fået besked på, at den forsikrede er udtrådt af gruppepensionsordningen, sender PFA Pension en rykkermeddelelse til den forsikrede om, at betalingen er udeblevet, og at den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger.

Forsikringsdækningerne opretholdes dog i tre måneder fra forfaldsdagen, medmindre de ophører i overensstemmelse med punktet 'Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen', se nedenfor. Betalingen for forsikringer for den periode, hvor forsikringsdækningerne opretholdes, vil blive trukket i den forsikredes opsparing eller fremtidige indbetalinger.

Den 17. juni 2021 sendte PFA en rykker til forsikrede, da PFA ikke havde modtaget indbetaling for perioden 1. juni 2021-30. juni 2021.

Rykker af 17. juni 2021 fremlægges som bilag 4.

Den 24. juni 2021 sendte PFA endnu en rykker, da indbetalingen stadig ikke var foretaget. Det fremgik af denne rykker, at betalingen var nødvendig, for at forsikringsordningen kunne fortsætte som aftalt og at pengene skulle indbetales inden for 21 dage.

Rykker af 24. juni 2021 fremlægges som bilag 5.

Den 13. juli 2021 indbetalte forsikrede prækien for juni 2021.

Den 16. juli 2021 sendte PFA en rykker til forsikrede, da PFA ikke havde modtaget indbetaling for perioden 1. juli 2021-31. juli 2021.

Rykker af 16. juli 2021 fremlægges som bilag 6.

Den 23. juli 2021 sendte PFA endnu en rykker, da indbetalingen stadig ikke var foretaget. Det fremgik af denne rykker, at betalingen var nødvendig, for at forsikringsordningen kunne fortsætte som aftalt og at pengene skulle indbetales inden for 21 dage.

Rykker af 23. juli 2021 fremlægges som bilag 7.

Den 14. august 2021 blev forsikredes ordning ændret til en ordning med indbetalingspause.

Pensionsbevis og vilkår fremlægges som bilag 8 og bilag 9.

Det fremgår af forsikredes vilkår fra 14. august 2021 pkt. 1.8, at:

'Hvis indbetalinger til den forsikredes pensionsordning er ophørt, mens den forsikrede fortsat er med i gruppen for gruppepensionsordningen, kan den forsikrede senere anmode PFA Pension om at genoptage de løbende indbetalinger til den forsikredes pensionsordning som led i gruppepensionsordningen.

Dette vil kræve, at den forsikrede og pensionsordningen opfylder de betingelser for genoptagelse af løbende indbetalinger, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det kan blandt andet være et krav, at den forsikrede kan aflevere de helbredsoplysninger, helbredsdeklareringer og helbredsattester, som PFA Pension til enhver tid måtte kræve, og at PFA Pension vurderer, at disse er tilfredsstillende'

Den 17. september 2021 indbetalte forsikrede prækien for juli 2021. Pengene blev returneret den 20. september 2021, da der ikke var indbetalt rettidigt, og ordningen var blevet ændret til en ordning med indbetalingspause.

Tilbagebetalingsbrev af 20. september 2021 fremlægges som bilag 10.

Pensionsordningen blev ændret til en indbetalingsfri ordning den 1. oktober 2021.

Pensionsoversigt, pensionsbevis og vilkår fremlægges som bilag 11, bilag 12 og bilag 13.

Forsikrede klagede den 4. april 2022 over, at PFA havde ændret hendes ordning til en indbetalingsfri ordning, og at hun ikke efterfølgende kunne antages igen.

PFA besvarede klagen den 8. april 2022 og fastholdt, at PFA med rette havde ændret forsikredes ordning til en indbetalingsfri ordning.

Forsikrede og den klageansvarlige havde yderligere korrespondance den 27. april 2021 [2022] og den 28. april 2021.

Korrespondance mellem den forsikrede og den klageansvarlige i perioden 4. april 2021 til 28. april 2021 [2022] fremlægges som bilag 14.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at hun alene har glemt at betale én opkrævning, og at hun betalte den hurtigst muligt, og at hun derfor bør få sine forsikringer tilbage og fortsætte indbetalingen.

PFA skal hertil bemærke, at forsikrede er forpligtet til at foretage løbende månedlige indbetalinger jf. pkt. 1.8 i forsikredes vilkår af 2. november 2016. PFA modtog ikke rettidigt indbetaling for perioden 1. juli 2021 til 31. juli 2021, og sendte i den forbindelse to rykkere til forsikrede for den manglende betaling. PFA sendte rykkerskrivelserne til forsikredes e-Boks.

Det fremgik af rykker nr. 2, at pengene skulle indbetales inden 21 dage. Denne frist blev overskredet den 14. august 2021, og PFA ændrede i den forbindelse forsikrede ordning til en ordning med indbetalingspause.

Forsikrede foretog først indbetaling den 17. september 2021, hvilket var efter fristen for betaling. PFA returnerede derfor med rette forsikredes indbetaling.

Det fremgår videre af forsikredes vilkår pkt. 1.9, at forsikringsdækningerne opretholdes i 3 måneder efter forholdsdatoen.

Det er derfor korrekt, når PFA i første omgang ændrede forsikredes ordning til en ordning med indbetalingspause, for på den måde at opretholde forsikringerne i 3 måneder, da PFA ikke havde modtaget indbetaling fra forsikrede.

Det er også korrekt, at PFA derefter ændrede ordningen pr. 1. oktober 2021 til en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger.

Det forhold, at forsikrede indbetalte på et senere tidspunkt – efter at fristen var overskredet, kan ikke føre til, at ordningen skal genoptages.

PFA kan ikke genoptage forsikredes ordning, hvis indbetalingerne først er ophørt medmindre der kan afleveres nye tilfredsstillende helbredsoplysninger jf. pkt. 1.8 i forsikredes vilkår af 14. august 2021.

Konklusion

PFA skal fastholde, at forsikredes ordning med rette er ændret til en indbetalingsfri ordning, da forsikrede ikke har overholdt fristen for betaling for perioden 1. juli 2021 til 31. juli 2021."

Ankenævnet for Forsikring

5.

98407

Klageren har i brev af 15/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"PFA skriver:

Det er korrekt, at du den 17. september 2021 indbetaler den manglende præmie for juli måned og at denne returneres den 20. september 2021, da der jf. ovenstående ikke er indgået en ny aftale om fortsat indbetaling. Jeg fastholder derfor det tidligere afslag om at genoptage dine forsikringsdækninger.

Jf. nedenstående kontoudtog er der indbetalt 12.7, 16.8, 16.9, og ydermere 14.000 kr. d. 21.12.21.

Dato	Tekst	Beløb	Saldo
December 2021			
21.12.2021	Pfa	-14.000,00	173.949,34
September 2021			
16.09.2021	pfa pension	-2.000,00	228.866,57
August 2021			
16.08.2021	Pfa heldbredsikring	-290,00	218.482,32
Juli 2021			
12.07.2021	pfa pension	-2.000,00	169.647,95
Maj 2021			
03.05.2021	pfa pension	-2.000,00	109.620,01
April 2021			
06.04.2021	pfa pension	-2.000,00	70.794,10
Marts 2021			
08.03.2021	pfa pension	-2.000,00	53.514,58

7 resultater ud af 1206 transaktioner hentet

Jeg har gennemgået min e-Boks for tidligere dokumenter sendt fra jer. Som tidligere oplyst, er de ikke modtaget de bilag som PFA vedlægger sagen.

Jeg har ydermere haft kontakt med e-Boks som bekræfter at PFA er tilmeldt som virksomhed i min e-Boks, se skærmpoint.

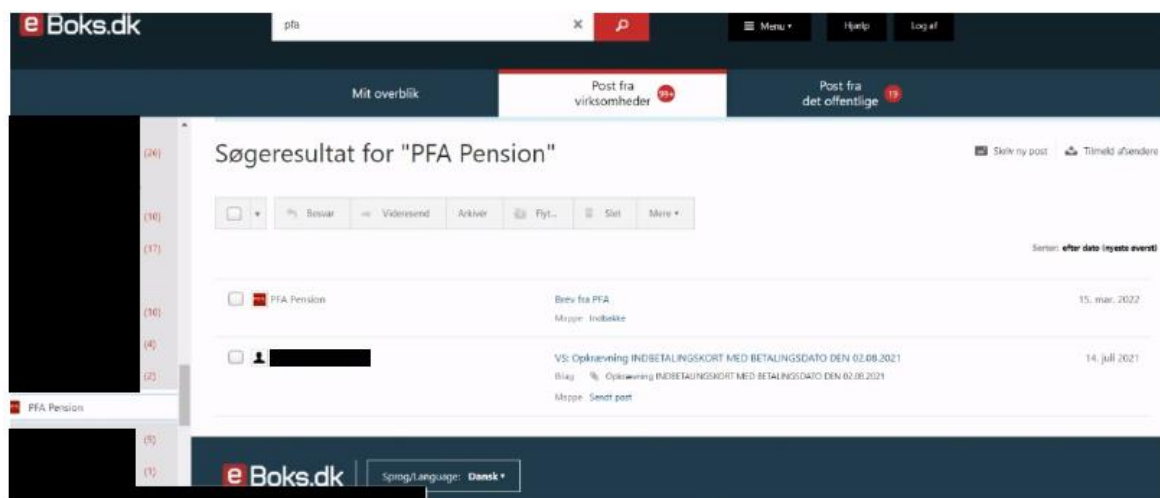


Dette er hvad jeg har modtaget fra PFA i min e-Boks:

Ankenævnet for Forsikring

6.

98407



Ydermere har jeg tjekket Mit Pfa for samme information, hvor jeg har modtaget følgende:



Som tidligere nævnt efterlyser jeg fortsat dokumentation for at rykkere er fremsendt til mig, ydermere er der i ovenstående dokumentation for at jeg har indbetalt før 17.9.21."

Selskabet har i brev af 19/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at forsikrede har foretaget et indskud til PFA på 14.000 kr. den 21. december 2021.

Forsikrede modtog den 13. oktober 2021 et tilbud om PFA Plus Privat (forsikredes bilag – 'breve pfa okt. 21') Det fremgår af tilbuddet, at det alene er en ordning med ren opsparing og at der en forsikring ved dødsfald på 10.000 kr.

Forsikrede underskrev aldrig aftalen, og blev derfor vejledt til at foretage et indskud den 20. december 2021. Korrespondance mellem forsikrede og PFA i forbindelse med fremsendelse af tilbud og vejledning til at foretage indskud fremlægges som bilag 15.

PFA har fremsendt rykkere til forsikrede i e-Boks. Forsikrede er tilmeldt til at modtage post fra PFA i e-Boks. Det fremgår af det lille 'E' i bunden på forsikredes breve, at de er fremsendt via e-Boks. Såfremt der skulle være opstået fejl i forbindelse med fremsendelsen, så ville PFA have fået be-

Ankenævnet for Forsikring

7.

98407

sked om dette og ville have forsøgt at fremsende dem igen. Der er sendt 4 rykkere på 4 forskellige datoer, og PFA er ikke bekendt med, at der skulle være sket fejl i nogle af tilfældene."

Klageren har i brev af 22/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Uagtet at PFA oplyser at have fremsendt rykkere er disse ikke modtaget. Venligst fremsend log som dokumentation.

Jeg har været i kontakt med e-Boks og sammen med dem forsøgt at finde dokumenter fra PFA men uden held som beskrevet af brev 15.08.2022

Ligeledes bedes PFA forholde sig til de resterende indbetalinger som dokumenteret 15.08.2022. PFAs begrundelse for at stoppe min pension er følgende men som tidligere nævnt og dokumenteret er der indbetalt i, juli og aug. og sep. 2021. se skærmpoint fra bank.

'Jeg har kigget på betalinger for 2021 og kan se, at du indbetaler for juni måned, hvorefter indbetalingen ophører. Der blev sendt fire rykkerskrivelser til dig, som vi ikke fik respons på, hvorfor din forsikringsaftale blev opsagt. De efterfølgende indbetalinger du foretog i 2021, blev sat direkte ind på din pensionskonto' ..., Rådgiver PFA feb. 22."

Selskabet har i brev af 1/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"PFA skal hertil bemærke, at PFA har forespurgt hos e-Boks via KMD, om de 4 rykkerskrivelser er fremsendt til forsikredes e-Boks. Dette er blevet bekræftet. Mailbekræftelse fremlægges som bilag 16.

Som beskrevet i sagsfremstillingen i indlæg af 14. juli 2022, så modtog PFA indbetaling for præmien for juni måned den 13. juli 2021.

Ligeledes oplyst i sagsfremstillingen i indlæg af 14. juli 2022, så blev forsikredes indbetaling af 16. september 2021 returneret til forsikrede den 20. september 2021, da forsikredes ordning, allerede den 14. august 2021, blev ændret til en ordning med indbetalingspause.

Det fremgår af forsikredes kontoudtog, som er fremsendt den 15. august 2022, at forsikrede har foretaget en overførsel til PFA helbredssikring på 290 kr. den 16. august 2021. Denne har PFA ikke modtaget, og PFA kan samtidig oplyse, at forsikrede ikke har en selvstændig helbredssikring hos PFA."

Klageren har i brev af 12/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Derudover er der i jeres svar, anført at dokumenterne er indlæst og ikke nødvendigvis modtaget.

I skriver selv af brev 14.7.21:

'Den 24. juni 2021 sendte PFA endnu en rykker, da indbetalingen stadig ikke var foretaget. Det fremgik af denne rykker, at betalingen var nødvendig, for at forsikringsordningen kunne fortsætte

Ankenævnet for Forsikring

8.

98407

som aftalt og at pengene skulle indbetales inden for 21 dage. Rykker af 24. juni 2021 fremlægges som bilag 5. Den 13. juli 2021 indbetalte forsikrede præmien for juni 2021.'

Hvilket jeg må antage som en bekræftelse på at min præmie for juni er betalt rettidigt.

Ydermere skriver I at brev af 14.7.21

'Policen modtog sidste indbetaling for juni 2021'.

Hvilket må være i strid med PFAs egen udtalelse om indbetaling af præmie d. 13.7.21, som er indenfor de 21 dage som PFA skriver.

Jeg stiller mig uforstående for PFAs påstand af misligholdelse af løbende indbetaling."

Nævnets sekretariat har den 5/10 2022 bedt selskabet om at oplyst, hvorvidt selskabet har fremsendt opsigelsesbrev inden betalingsfristens udløb.

Klageren har i breve af 14/10 2022 og af 31/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Ved opringing fra Pfa gøres det klart at jeg skal mundtligt samtykke til at jeg frafalder sagen, hvilket jeg ikke gør. Ved fremsendte materiale kan jeg ikke se at det er en fortsættelse af eksisterende ordning, samt jeg beder pfa forholde sig til den mellemliggende tid, hvor jeg ikke har haft en livsforsikring bl.a. Ligeledes gøres det klart fra Pfa's side at jeg skal betale for alle foregående måneder, fra juli sidste år for at få min forsikring igen, medmindre jeg vil opstarte en ny, hvilket ikke er interessant ifh. anciennitet og andre fordele. Jeg kan ikke se at det er rimeligt at betale, for alle de måneder, når det ikke er berettiget at jeg er opsagt. Dette bedes pfa også forholde sig til.

D 13.10.2022 07:43 skriver jeg:

Hej [selskabets medarbejdere]

Tak for fremsendte, jeg vil gerne bede om at der specifikt noteres at det er en genoptagelse af min eksisterende ordning med anciennitet fra xx dato fra opstart.

Hvordan forholder I jer til svie og smerte i den mellemliggende periode, hvor jeg har været frataget min bl.a. livsforsikring?

...

Jeg ønsker at få forliget på skrift, hvilket jeg har gjort opmærksom på i uge 41 ved telefonisk samtale med pfa, hvilket ikke er sket."

Selskabet har i brev af 2/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"PFA kan ... oplyse Ankenævnet for Forsikring, at PFA den 10. oktober 2022 har tilbudt forsikrede at fortsætte sin ordning med tilbagevirkende kraft fra den 1. oktober 2021, da ordningen oprindeligt blev ændret til en indbetalingsfri ordning, således at forsikrede kan fortsætte ordningen som om, at den ikke var blevet opsagt (tilbud 1).

Ankenævnet for Forsikring

9.

98407

PFA har derudover sendt et tilbud til forsikrede omkring at tegne ordningen pr. 1. november 2022 uden afgivelse af helbredsoplysninger (tilbud 2).

PFA fremlægger tilbud 1 og tilbud 2 som bilag 17 og bilag 18.

Acceptfristen var oprindeligt, som også fremgår af tilbuddene, den 31. oktober 2022. PFA har efterfølgende givet forsikrede en yderligere frist til den 11. november 2022 pga. forsikredes ferieafholdelse. Forsikrede har modtaget og læst besked om, at fristen er udskudt til den 11. november 2022.

PFA er derfor af den opfattelse, at forsikredes oprindelige klage er imødekommet.

Forsikrede har overfor PFA ønsket at fortsætte dialogen via Ankenævnets portal.

Det er PFA's opfattelsen, at tvisten således ikke længere omhandler opsigelsen af ordningen, men om hvorvidt PFA skal udbetale svie og smerte til forsikrede og om forsikrede skal betale for sin ordning.

Forsikrede har overfor PFA spurgt, hvordan PFA forholder sig til udbetaling af svie og smerte for den periode, hvor forsikrede ikke har haft sin ordning. PFA har svaret, at forsikrede ikke opfylder kravene i dansk ret til udbetaling af svie og smerte, og at det ikke er noget PFA vil udbetale.

Ligeledes har PFA fastholdt, at såfremt forsikrede ønsker at gøre brug af tilbud 1, så skal forsikrede betale for den fulde periode fra 1. oktober 2021.

PFA vil gerne tydeliggøre, at forsikrede skal underskrive og returnere et af de ovenfor nævnte tilbud inden den 11. november 2022, såfremt forsikrede ønsker at gøre brug af dem."

Klageren har i breve af 14/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"7.11.22 tilbagemelding på bilag 17 og 18 fra 2.11.22.

I de tilbud PFA sender, er følgende mangler.

Tilbud 1 bilag 17:

Beskrevet som genoptagelse af pension og forsikring:

'Ønsket dato for overgang til LederPension: 1. oktober 2021'

Dette er ikke min oprindelige anciennitets dato.

Ydermere ønsker man min underskrift på erklæring af erhvervsevne samt TAE, for selvstændige men disse dokumenter er ikke vedlagt.

Ligeledes tager PFA ikke hensyn til min store frivillige indbetaling i dec. 21 på 14.000 kr. udover alle de foregående måneder med 2000 kr. pr. mdr. Derudover er det min mening at det ikke er rimeligt at jeg skal betale fra sep. 21 til okt. 22, for forsikringer som alligevel ikke ville have trådt i kraft, ved død/sygdom.

Fejlen er ikke hos mig, derfor skulle jeg aldrig være smidt ud og mine børn havde været forsikret som hidtil.

Ankenævnet for Forsikring

10.

98407

Dette kan jeg ikke se at PFA forholder sig til.

Tilbud 2 bilag 18

Der er ikke vedhæftet TAE for selvstændige, erklæring for tab af erhvervsevne.

I og med at vores dialog ikke er slut her i Ankenævnet, kan jeg ikke se det rimelige i at jeg har en frist til at underskrive mangelfulde dokumenter.

...

Der er sket en fejl i uploading d.7.11.22 på svar fra mig, den er først gået igennem d.d."

Selskabet har i brev af 15/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Som tidligere oplyst ved indlæg af 2. november 2022, så vil accept af tilbud nr. 1 betyde, at forsikredes ordning vil fortsætte som om den aldrig var blevet opsagt, hvilket også er årsagen til, at erklæring om erhvervsevne ikke er vedlagt, da dette i så fald ville betyde, at forsikrede ville skulle give svar omkring sit helbred.

Erklæring om erhvervsevne er heller ikke vedlagt i tilbud nr. 2, da PFA har tilbudt forsikrede at tegne ordningen uden afgivelse af helbredsoplysninger.

PFA har tidligere oplyst forsikrede, at såfremt hun vælger tilbud nr. 1, så vil betalingen for ordningen tilbage i tid, kunne trækkes fra forsikredes depot, såfremt hun måtte ønske det.

PFA fastholder, at såfremt forsikrede ønsker en ordning i PFA, så skal forsikrede betale for den fulde periode."

Klageren har i brev af 21/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ønsker at Pfa eller ankenævnet forholder sig til:

1:

Oprindelig anciennitetsdato for bilag 1. Kan det rigtige så ikke stå på tilbuddet?

2:

Samt uddybes at der ikke kræves en erklæring for helbred og ikke at der skal underskrives.

3:

Min frivillige indbetaling i dec. 21, plus de øvrige indbetalinger for 21, som må udgøre delen af indbetaling til pensionsdelen i den periode hvor forsikringer har været stoppet.

4:

At Pfa ikke tilbyder compensation for forsikringernes pris i den periode jeg ikke har været dækket samt forklare rimeligheden i at der skal betales for en livsforsikring bl.a., som ved Pfas fejl er stoppet og ikke ville være gældende i samme periode, ved død."

Selskabet har i brev af 21/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

11.

98407

"Forsikrede kan gøre brug af tilbuddene op til 10 dage efter, at Ankenævnet har truffet afgørelse i sagen."

Nævnets sekretariat har den 22/11 2022 bedt selskabet om at oplyse, hvilke vilkår klageren vil være omfattet af ved accept af tilbud 1. Selskabet har den 23/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klager vil være omfattet af vilkårene for PFA Plus ordning via Ledernes Hovedorganisation, da forsikrede ville kunne beholde sin ordning som om den aldrig var opsagt – altså vilkårene fra 2/11-2016.

Klager vil kunne gøre brug af tilbuddene 10 dage efter, at afgørelsen er meddelt parterne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets rykkerbreve af 17/6 2021, 24/6 2021, 16/7 2021 og 23/7 2021 samt selskabets brev af 2/10 2021, hvoraf det fremgår, at klagerens pensionsordning den 1/10 2021 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning.

Af pensionsbevis af 2/11 2016 fremgår bl.a.:

"PFA Plus Privat ordning via Ledernes Hovedorganisation

...

Generelt om forsikring

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

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

PFA Kritisk sygdom

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

Engangsudbetaling 150.000 kr.

Du kan få udbetalt beløbet, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 68 år. Beløbet er skatte- og afgiftsfrit.

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling, årligt: 300.000 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 68 år. 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 68 år. Udbetalingen vil også stoppe, hvis du dør, før udbetalingsperioden udløber. Pengene bliver udbetalt månedligt.

Du skal betale skat af pengene.

Indbetalingssikring Ja
Indbetalingssikring betyder, at PFA indbetaler til din pensionsordning, så den fortsætter, mens din erhvervsevne er nedsat. Indbetalingssikringen gælder længst til den 1/2 2041, hvor indbetalingerne skulle være stoppet.

Din indbetalingssikring træder i kraft, når du opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Du har indbetalingssikring på 17.103 kr. om året af din indbetaling til opsparing.

Beløbet er baseret på de nuværende priser for forsikringer. Det oplyste beløb på din indbetalings-sikring vil derfor ændre sig, når disse ændres.

Træder din indbetalingssikring i kraft, vil de til enhver tid gældende omkostninger blive fratrasket beløbet.

PFA Liv

PFA Liv sikrer dine efterladte ved din død

Engangsudbetaling (rateforsikring omregnet til engangsbeløb) på 1.000.000 kr.

Pengene udbetales, hvis du dør inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 68 år. Pengene udbetales i rater over 10 år, dog længst til beløbet er opbrugt. De begunstigede kan normalt vælge at få en engangsudbetaling i stedet.

Beløbet er skattefrit. Der skal evt. betales boafgift.

Hvis kapitalværdien ikke skal udbetales som et engangsbeløb ved din død, bliver kapitalværdien placeret i en pengemarkedsfond. Derfor vil udbetalingerne afhænge af udviklingen i pengemarkedsfonden."

Af selskabets brev af 20/9 2021 fremgår bl.a.:

"Du får overskydende indbetaling tilbage

Du har den 17. september 2021 indbetalt 2.000,00 kr. for meget til din police ...

Hvorfor er der indbetalt for meget?

Den overskydende indbetaling skyldes, at ordningen er ændret til en PFA Plus Privatordning med indbetalingspause da der ikke er betalt rettidigt, jf. brev dateret 14. august 2021.

Derfor har vi nu overført beløbet til din Nemkonto.

Du er velkommen til at ringe til os

Hvis du ønsker en ny aftale, kan du kontakte vores Rådgivningscenter på telefon ..."

Af selskabets brev af 13/10 2021 fremgår bl.a.:

"Som du har ønsket kan vi tilbyde dig en ordning i PFA Plus Privat med private indbetalinger.

Herunder har vi fremhævet nogle vigtige ting om ordningen:

- Dine indbetalinger til PFA Plus Privat bliver investeret i markedsrente.
- Du vælger selv om du ønsker PFA Investorer eller Du Investorer
- Der er tilknyttet en livsforsikring med en dækning på 10.000 kr., som ikke kan fravælges.

Vi har vedlagt Tilbud om PFA Plus Privat, som vi beder dig gennemlæse og underskrive og herefter sende til os:

1. Digitalt ved at logge på mitpfa.dk og herefter klikke på: Beskeder → Ny besked → Min Pension → Opsparing
2. Sende den med almindelig post til PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø

Det er vigtigt, at du returnerer alle sider i tilbuddet. Du vil herefter modtage en ny pensions-oversigt og få adgang til et nyt pensionsbevis og nye pensionsvilkår på mitpfa.dk.

Hvad sker der, hvis vi ikke hører fra dig?

Hører vi ikke fra dig senest den 27. oktober 2021, går vi ud fra, at du ikke ønsker en ordning i PFA Plus Privat alligevel. Du kan altid kontakte os senere for at høre om dine muligheder for at oprette en pensionsordning."

Af selskabets tilbud 1 af 10/10 2022 fremgår bl.a.:

"Indbetaling og ikrafttrædelse

Følgende ordning skal overgå til LederPension.

Kundenummer: ...

Ønsket dato for overgang til LederPension:

1. oktober 2021

Aftalt årlig indbetaling:

24.000 kr.

Du har ønsket at indbetale månedligt til pensionsordningen.

...

Forsikringer i LederPension

Herunder kan du se dine valgte forsikringer, dækningsstørrelse og forsikringspriser. Dækningsbeløb er faste beløb i kroner, og der sker ikke løbende regulering af disse beløb. Forsikringspriser er nuværende årlige priser inklusive pris for indbetalingssikring for den pågældende dækning, hvis forsikringen er omfattet af indbetalingssikring. Hvis forsikringen ikke hidtil har været omfattet af indbetalingssikring, gælder der ikke indbetalingssikring for forsikringen i LederPension.

Ankenævnet for Forsikring

14.

98407

PFA Erhvervsevne	Dækningsstørrelse	Pris
Løbende udbetaling	300.000 kr.	5.160 kr.

Du har mulighed for udbetaling fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling i LederPension, hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen. Der er som udgangspunkt ikke ret til udbetaling under ansættelse i fleksjob

PFA Erhvervsevne	Pris
Forhøjet udbetaling ved offentlig ressourceforløbsydelse	498 kr.

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling indeholder forhøjet udbetaling ved ressourceforløbsydelse, hvis du opfylder kriterierne herfor. I så fald forhøjes udbetalingen fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling med gældende sats for offentlig ressourceforløbsydelse. Den forhøjede udbetaling kan ikke overstige den nedenfor oplyste procentdel af din indtjening.

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 procent 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.

PFA Liv	Dækningsstørrelse	Pris
Engangsudbetaling	1.000.000 kr.	800 kr.

Du har PFA Liv uden skattefradrag for indbetalingerne.

PFA Kritisk sygdom	Dækningsstørrelse	Pris
Engangsudbetaling	150.000 kr.	900 kr.

Du har PFA Kritisk sygdom uden skattefradrag for indbetalingerne.

Indbetalingssikring til opsparing

Du har indbetalingssikring til opsparing tilknyttet din pensionsordning

Både størrelsen af dine indbetalinger til din hidtidige ordning, dine indbetalinger til LederPension, pris for indbetalingssikring og omkostninger har betydning for indbetalingssikringens størrelse. Indbetalingssikringen kan derfor ændre sig, hvis disse forhold ændres. På mitpfa.dk kan du løbende se størrelsen af beløbet, der er omfattet af indbetalingssikring til opsparing.

Din indbetalingssikring kan træde i kraft, hvis din helbreds-mæssige og indtjenings-mæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen. Træder din indbetalingssikring i kraft, vil de til enhver tid gældende omkostninger blive fratrullet beløbet.

Du kan når som helst kontakte os, hvis du senere ønsker at forhøje din indbetaling. En forhøjelse af indbetalingen vil altid blive anvendt til at forøge din opsparing, men ønsker du af forhøjelsen skal være omfattet af indbetalingssikring til opsparing, skal du aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Af selskabets tilbud 2 af 10/10 2022 fremgår bl.a.:

"Indbetaling og ikrafttrædelse

Følgende ordning skal overgå til LederPension.

Kundenummer: ...

Ønsket dato for overgang til LederPension:

1. november 2022

Aftalt årlig indbetaling:

24.000 kr.

Du har ønsket at indbetale månedligt til pensionsordningen.

...

Forsikringer i LederPension

Herunder kan du se dine valgte forsikringer, dækningsstørrelse og forsikringspriser. Dækningsbeløb er faste beløb i kroner, og der sker ikke løbende regulering af disse beløb. Forsikringspriser er nuværende årlige priser inklusive pris for indbetalingssikring for den pågældende dækning, hvis forsikringen er omfattet af indbetalingssikring. Hvis forsikringen ikke hidtil har været omfattet af indbetalingssikring, gælder der ikke indbetalingssikring for forsikringen i LederPension.

PFA Erhvervsevne	Dækningsstørrelse	Pris
Løbende udbetaling	300.000 kr.	5.160 kr.

Du har mulighed for udbetaling fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling i LederPension, hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen. Der er som udgangspunkt ikke ret til udbetaling under ansættelse i fleksjob

PFA Erhvervsevne	Pris
Forhøjet udbetaling ved offentlig ressourceforløbsydelse	498 kr.

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling indeholder forhøjet udbetaling ved ressourceforløbsydelse, hvis du opfylder kriterierne herfor. I så fald forhøjes udbetalingen fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling med gældende sats for offentlig ressourceforløbsydelse. Den forhøjede udbetaling kan ikke overstige den nedenfor oplyste procentdel af din indtjening.

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 procent 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.

PFA Liv	Dækningsstørrelse	Pris
Engangsudbetaling	1.000.000 kr.	800 kr.

Du har PFA Liv uden skattefradrag for indbetalingerne.

PFA Kritisk sygdom	Dækningsstørrelse	Pris
Engangsudbetaling	150.000 kr.	900 kr.

Du har PFA Kritisk sygdom uden skattefradrag for indbetalingerne.

Indbetalingssikring til opsparing

Du har indbetalingssikring til opsparing tilknyttet din pensionsordning

Både størrelsen af dine indbetalinger til din hidtidige ordning, dine indbetalinger til LederPension, pris for indbetalingssikring og omkostninger har betydning for indbetalingssikringens størrelse.

Indbetalingssikringen kan derfor ændre sig, hvis disse forhold ændres. På mitpfa.dk kan du løbende se størrelsen af beløbet, der er omfattet af indbetalingssikring til opsparing.

Din indbetalingssikring kan træde i kraft, hvis din helbredsmæssige og indtjeningsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen. Træder din indbetalingssikring i kraft, vil de til enhver tid gældende omkostninger blive fratrukket beløbet.

Du kan når som helst kontakte os, hvis du senere ønsker at forhøje din indbetaling. En forhøjelse af indbetalingen vil altid blive anvendt til at forøge din opsparing, men ønsker du af forhøjelsen skal være omfattet af indbetalingssikring til opsparing, skal du aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/11 2016 omfattet af en privat pensionsordning med forsikringsdækninger. Selskabet rykkede den 17/6 2021 for betaling af præmie for perioden 1/6 2021 til 30/6 2021. Den 24/6 2021 fremsendte selskabet endnu en rykker med en betalingsfrist på 21 dage for juni måned. Klageren indbetalte præmien for juni måned den 13/7 2021. Selskabet rykkede den 16/7 2021 for betaling af præmie for perioden 1/7 2021 til 31/7 2021. Den 23/7 2021 fremsendte selskabet endnu en rykker med en betalingsfrist på 21 dage for juli måned. Klageren betalte ikke præmien for juli måned, hvorefter klagerens ordning blev ændret til en ordning med indbetalingspause den 14/8 2021. Den 17/9 2021 indbetalte klageren præmien for juli måned, som selskabet returnerede den 20/9 2021, da der ikke var betalt rettidigt. Pensionsordningen blev ændret til en indbetalingsfri ordning den 1/10 2021.

Klageren ønsker at få genoptaget sin pensionsordning med forsikringsdækninger, idet hun gør gældende, at selskabet uberettiget har ændret ordningen til en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet tilbudt, at klageren kan fortsætte sin ordning med tilbagevirkende kraft fra den 1/10 2021 (tilbud 1), eller at klageren kan tegne en ordning fra 1/11 2022 uden afgivelse af helbredsoplysninger (tilbud 2).

Klageren har aktuelt ikke accepteret nogen af selskabets tilbud. Hun har hertil anført, at "i og med at vores dialog ikke er slut her i Ankenævnet, kan jeg ikke se det rimelige i at jeg har en frist til at underskrive mangelfulde dokumenter". Hun har anført, at hun af det fremsendte materiale ikke kan se, at der er tale om en fortsættelse af den eksisterende ordning. Hun ønsker, at nævnet forholder sig til, at den oprindelige anciennitetsdato ikke fremgår af tilbud 1, ligesom det ikke af tilbuddet fremgår, at der ikke kræves afgivelse af helbredsoplysninger.

Klageren har anført, at det ikke er rimeligt, at hun ifølge tilbud 1 skal betale præmie for perioden 1/10 2021 til 1/11 2022, hvor der har været tale om en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger. Hun har anført, at hun frivilligt har indbetalt 14.000 kr. til selskabet den 21/12 2021, og at denne frivillige indbetaling samt de øvrige månedlige indbetalinger for 2021 må udgøre præmieindbetalingerne til pensionsordningen i den periode, hvor ordningen uberettiget har været ændret til en indbetalingsfri ordning uden forsikringsdækninger.

Klageren ønsker derudover præmiekompensation for den periode, hun ikke har været dækket.

Selskabet har anført, at det har imødekommet klagerens krav, idet accept af tilbud 1 vil betyde, at klagerens ordning vil fortsætte, som om den aldrig havde været opsagt. Selskabet har oplyst, at klageren ved accept af tilbud 1 vil være omfattet af vilkårene for PFA Plus ordning via Lederne Hovedorganisation – vilkårene fra 2/11 2016. Selskabet har gjort gældende, at klageren skal betale for den fulde periode fra 1/10 2021, hvis hun ønsker at gøre brug af tilbud 1, og at betalingen kan trækkes fra klagerens depot, såfremt hun ønsker det. Klageren vil kunne gøre brug af tilbuddene indtil 10 dage efter, at nævnets kendelse er meddelt parterne, men ikke længere som følge af den risiko, som selskabet påtager sig ved at forsikre hende uden at kræve helbredsoplysninger. Selskabet har oplyst, at klageren den 21/12 2021 har foretaget et indskud til selskabet på 14.000 kr., og at indskuddet er placeret på policen som opsparing.

Selskabet har afvist klagerens krav om erstatning, idet klageren ikke opfylder kravene i dansk erstatningsrets betingelse om, at der skal foreligge et økonomisk tab. Klageren har heller ikke krav på godtgørelse for svie og smerte.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at selskabet, ved det fremsatte tilbud 1 har opfyldt klagerens oprindelige krav om genoptagelse af ordningen, idet klagerens ordning ved accept af tilbuddet vil blive genoptaget fra 1/10 2021 på samme vilkår som tidligere.

Ankenævnet for Forsikring

19.

98407

Spørgsmålet er herefter om selskabet er berettiget til at kræve præmiebetaling fremadrettet fra 1/10 2021, hvis hun vælger at antage selskabets tilbud 1, og om klageren er berettiget til erstatning ud over det tilbud om at genoptage ordningen, som selskabet har fremsat.

Hvis klageren vælger at acceptere tilbud 1, vil ordningen blive genskabt med forsikringsdækninger med tilbagevirkende kraft til den 1/10 2021, og selskabet vil derfor have været i risiko fra den 1/10 2021. Nævnet bemærker hertil, at klageren ved accept af tilbud 1 stilles som om, at ordningen aldrig var overgået til en indbetalingsfri ordning. Klageren vil i dette tilfælde være forpligtet at betale præmie til selskabet fra den 1/10 2021.

Nævnet bemærker, at klageren ved accept af tilbud 1 alene skal betale præmie fra 1/10 2021, idet klagerens ordning var på indbetalingspause i perioden fra 14/8 2021 til 1/10 2021, hvorfor præmiebetalingerne for perioden blev trukket fra klagerens opsparing.

Nævnet bemærker videre, at selskabet har tilbudt, at betalingen for ordningen kan trækkes fra klagerens pensionsopsparing hos selskabet, hvilket efter nævnets opfattelse modsvarer klagerens krav om, at hendes tidligere indbetaling på 14.000 kr. medgår til præmiebetalingen.

Den omstændighed, at klagerens oprindelige oprettelsesdato – anciennitetsdato – ikke fremgår af tilbud 1, kan ikke føre til andet resultat, idet der vil være tale om en genoptagelse af ordningen, hvorfor nævnet lægger til grund, at hendes anciennitetsdato forbliver uændret.

Nævnet bemærker, for så vidt angår tilbud 2, hvor selskabet har tilbudt klageren at tegne ordningen fra 1/11 2022 uden afgivelse af helbredsoplysninger, at såfremt klageren ønsker at acceptere tilbud 2, vil klageren i perioden fra 1/10 2021 – hvor pensionsordningen blev ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger – og frem til den 1/11 2022 ikke have forsikringsdækninger. Er der indtruffet en eller flere forsikringsbegivenheder i perioden, hvor klageren er uden forsikringsdækninger, vil selskabet derfor være berettiget til at afvise dækning allerede under henvisning til, at forsikringen ikke har været i kraft.

Ankenævnet for Forsikring

20.

98407

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har begået ansvarspådragende fejl i forbindelse med sagsbehandlingen, der kan begrunde, at selskabet på almindeligt erstatningsretligt grundlag kan pålægges at betale erstatning til klageren ud over de 2 tilbud, som selskabet har givet klageren. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at der i dansk ret normalt kun gives erstatning for et lidt økonomisk tab, og at klageren ikke har bevist, at hun har lidt tab som følge af selskabets sagsbehandling. Klageren er heller berettiget til godtgørelse for svie og smerte eller lignende.

Nævnet bemærker, at klageren vil kunne gøre brug af tilbuddene indtil 30 dage efter, at nævnets kendelse er meddelt til parterne idet det bemærkes, at 30 dage er den normale fuldbyrdesfrist efter Forbrugerklagebogen. Nævnet anbefaler på denne baggrund, at klageren kontakter selskabet hurtigst muligt, hvis hun ønsker at acceptere et af de af selskabet afgivne tilbud.

Med denne bemærkning

b e s t e m m e s :

Klageren vil inden 30 dage efter modtagelsen af nævnets kendelse kunne gøre brug af de ovennævnte tilbud.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Ankenævnet *for* Forsikring

21.

98407

Svend Bjerg Hansen