

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. marts 2023 blev i sag nr. 99213:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 9/1 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg får afslag på genoptagelse af mine forsikringer. Jeg får et brev den 13. maj 2021 om at mine indbetalinger var stoppet og at mine forsikringer vil fortsætte til og med den 30. april 2022 og at min opsparing vil betale for mine forsikringer. Jeg vælger og samle mine pensioner den 26. maj 2021, for og sikre mig at der er penge nok til og betale for mine dækninger. Derefter kontakter jeg dem den 11. august 2021 for at informere dem om at jeg er sygemeldt, er i proces med og søge flexjob og vil sikre mig at mine forsikringer fortsætter med og køre. Jeg får den besked at jeg bare skal kontakte mit selskab når jeg er blevet tilkendt et flexjob. Det gør jeg den 8. november 2022 og får den besked at jeg ikke længer er dækket. Jeg har modtaget et brev fra dem den 12. marts 2022, hvori de skriver at mine forsikringer stopper den 30. april 2022. Jeg reagerer ikke på dette brev da jeg er sikker på at vi har en klar aftale om at jeg først skal kontakte dem efter min flexjob afklaring. Efterfølgende kontakter jeg dem og henviser til den telefon samtale jeg havde med dem den 11 august 2021, men de vil ikke anerkende at jeg snakkede om at min dækninger skulle fortsætte.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have genoptaget mine forsikringer, så jeg er berettiget fuld dækning."

Selskabet har i brev af 23/1 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi fastholder afslag på genoptagelse af forsikringsdækninger og vil nedenfor give en nærmere redegørelse for sagen og vores afgørelse.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget som medlem i PBU den 1. november 2020 og indbetalte bidrag til og med februar 2021. Den 13. maj 2021 skrev vi til Klager, at indbetalinger til PBU var stoppet og at forsikringerne ved sygdom og død længst ville fortsætte til og med 30. april 2022 (Bilag: Første brev fra PBU). Efterfølgende den 26. maj 2021 anmodede Klager om at få overført sit opsparede depot fra [...] til PBU.

Klager kontaktede os derefter telefonisk den 11. august 2021 og fortalte om sin situation, herunder at hun var sygemeldt og i proces med at søge om fleksjob. Den 12. marts 2022 skrev vi til Klager (Bilag: Andet brev fra PBU) og fortalte, at forsikringerne stoppede 30. april 2022. Vi gjorde samtidig opmærksom på, at Klager havde mulighed for at forlænge perioden med forsikringer – men at hun i så fald skulle kontakte os inden 30. april 2022.

Klager kontaktede os først den 8. november 2022 og fortalte, at hun nu var blevet tilkendt fleksjob.

Klager fik her telefonisk afslag på udbetaling da forsikringerne var bortfaldet den 30. april. Klager har efterfølgende været i telefonisk kontakt med PBU ad flere omgange og her blandt andet henvist til telefonsamtale fra august 2021. Det blev efter Klagers opfattelse her aftalt, at hun først behøvede at kontakte os igen, når hun fik en afklaring på sit fleksjob og at det opsparede depot kunne betale for forsikringsdækningerne indtil da.

Begrundelse for afslag

I henhold til PBU's Pensionsregulativ §§ 26 og 30 (Bilag 1. PBU's Pensionsregulativ), bevarer medlemmet forsikringerne, herunder dækninger ved invaliditet, i en af bestyrelsen fastsat periode efter fratrædelsesdatoen. Hvis der af opsparingen kan betales for forsikringer og administration, kan medlemmet aftale at forlænge dækningerne, men en sådan aftale skal være indgået inden overgang til hvilende medlemskab.

Som det fremgår af PBU's breve af 13. maj 2021 og 12. marts 2022 bortfaldt forsikringsdækningerne pr. 30. april 2022, uden der var indgået aftale om yderligere forlængelse.

Som beskrevet ovenfor, kontaktede medlemmet PBU telefonisk den 11. august 2021, hvor hun oplyste, at hun var sygemeldt og i gang med at søge om fleksjob. Vi bestrider imidlertid, at det her blev aftalt, at perioden hvor dækningerne blev opretholdt, skulle forlænges ud over den 30. april 2022.

I PBU's brev af 12. marts 2022 fremgår det tydeligt, at forsikringerne stopper med virkning fra 30. april 2022, medmindre Klager kontakter os inden da. Da Klager først kontaktede os i november 2022, må vi fastholde vores afslag på genoptagelse af dækninger.

Klager har oplyst, at hun ikke reagerede på vores brev af 12. marts 2022, da hun var sikker på, at hun i august 2021 havde indgået en aftale om, at hun først skulle kontakte PBU efter hendes flexjob afklaring. Det er endvidere vores opfattelse, at da der går en længere periode (syv måneder) mellem telefonsamtalen den 11. august 2021 og vores brev af 12. marts 2022 om bortfald af

dækninger, kan Klager ikke have en forventning om, at aftalen og brevet blot 'har krydset hinanden' og at der er en aftale om at dækningerne skal fortsætte. Klager burde derfor have kontaktet PBU."

Klageren har i brev af 14/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg synes bare at pensionselskabet har en del af ansvaret da de ikke forlænger min forsikring efter vores samtale i august."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 13/5 2021 fremgår bl.a.:

"Hvad vil du med din PBU-pension?"

Siden 1. marts 2021 har [arbejdsgiver] ikke indbetalt til din pensionsordning hos os.

Du bevarer dine forsikringer ved sygdom og død længst til og med 30. april 2022

I mellemtiden betaler din opsparing for forsikringerne. Forsikringerne bortfalder, hvis der ikke længere er penge på opsparingen.

Er der noget du skal gøre?

Det beløb, der står på din pensionsordning, er så lille, at vi vil anbefale dig at vælge en af disse muligheder:

- Flytte pengene til en ny pensionsordning, hvis du har en
- Indbetale til ordningen

Hvad er din situation?

Nyt job med ny pensionsordning?

Du kan flytte din pension fra os til dit nye selskab.

Kontakt dit nye selskab for at få flyttet din pension fra os til dem.*

Uden job?

Du kan bevare pensionsordningen inkl. forsikringerne ved at indbetale selv.

Log på pbu.dk/selvbetjening.

Er du blevet syg?

Måske er du berettiget til en udbetaling herfra.

Kontakt os straks på 70 11 20 11.

* Kontakt dog os først, hvis dit helbred er ændret, efter du fik din pensionsordning hos os, så du ikke risikerer at miste dine forsikringer."

Af selskabets brev af 12/3 2022 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringer ved sygdom og død stopper

Dine forsikringer stopper 30. april 2022. Du kan forlænge perioden med forsikringer – men det skal ske senest denne dato.

Har du tidligere valgt, hvem der skal have penge ved din død fra forsikringen 'Sum ved død', bliver valget slettet. Hvis du på et senere tidspunkt får forsikringen igen, vil udbetalingen ske til 'Nærmeste pårørende', medmindre du vælger andre.

Er der noget, du skal gøre?

Hvad der er fornuftigt for dig at gøre afhænger af din situation, og den kender vi ikke. Men vi vil gerne hjælpe dig til afklaring, så find din situation og læs vores anbefaling.

Nyt job med en anden pensionsordning?
Måske har du brug for at beholde dine forsikringer i PBU.

Uden job?
Du kan forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 30. april 2022. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing.

Er du blevet syg?
Du bør overveje at forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 30. april 2022. Prisen for forsikringer trækkes fra din opsparing.

Du kan forlænge perioden på pbu.dk/selvbetjening. Læs mere på pbu.dk/Livssituationer under 'Skifter job'.

Log på pbu.dk/selvbetjening.

Kontakt os straks på 70 11 20 11.

Vær opmærksom på, at du selv kan indbetale til pension. Læs mere på pbu.dk."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"KAPITEL 9: OPHØR AF BIDRAGSBETALING

§ 26 Fratrædelse

Stk. 1. Fratræder medlemmet sin stilling uden at være berettiget til pension fra PBU, har medlemmet de i §§ 27-33 nævnte muligheder.

Stk. 2. Aftaler i henhold til §§ 27-29 om at fortsætte pensionsordningen skal være indgået inden overgang til hvilende medlemskab.

Stk. 3. Indbetalingen i henhold til aftaler efter §§ 27-29 skal ske efter bestyrelsens til enhver tid gældende retningslinjer. Indbetalingerne behandles i overensstemmelse med § 4, stk. 3.

§ 27 Fortsættelse af indbetalingen via ny arbejdsgiver

Stk. 1. Bliver medlemmet ansat i en stilling uden obligatorisk pensionsordning, kan medlemmet indgå aftale med PBU og sin arbejdsgiver om, at arbejdsgiveren fortsætter indbetalingen af bidrag.

Stk. 2. Indbetalingen behandles som en genoptagelse i henhold til § 4, hvis ikke aftalen er indgået inden medlemmets overgang til hvilende medlemskab.

§ 28 Fortsættelse af indbetalingen som selvbetaler

Stk. 1. Bliver medlemmet ikke ansat i en stilling med obligatorisk pensionsordning, kan medlemmet

indgå aftale med PBU om selv at fortsætte indbetalingen af bidrag.

Stk. 2. Indbetalingen sker på de hidtidige vilkår

§ 29 Fortsættelse af indbetalingen, hvis vilkårene bliver forringet

Stk. 1. Bliver medlemmet ansat i en stilling med obligatorisk pensionsordning hos en anden pensionsleverandør, og kan medlemmet ikke blive optaget i den nye pensionsordning på mindst samme vilkår som i PBU, kan medlemmet fortsætte pensionsordningen som selvbetaler eller via den nye arbejdsgiver.

Stk. 2. Fortsættelse af indbetalingen behandles som en genoptagelse i henhold til § 4, hvis ikke aftalen er indgået inden medlemmets overgang til hvilende medlemskab.

§ 30 Bidragsfri dækning

Stk. 1. Hvis pensionsordningen ikke ophører (§§ 31-33) eller ikke fortsættes (§§ 27-29), bevarer medlemmet forsikringerne før alderspensionering, jf. § 9, i en af bestyrelsen fastsat periode efter fratrædelsesdatoen.

Stk. 2. I den bidragsfri dækningsperiode bliver pensionsopsparingen fratrullet betaling for forsikringer og administration.

Stk. 3. Medlemmet kan forlænge den bidragsfri periode, hvis der af opsparingen kan betales for forsikringer og administration.

Stk. 4. Bliver medlemmets pensionsopsparing negativ under den bidragsfri dækningsperiode, bortfalder forsikringerne og medlemskabet af PBU ophører. Hvis der ikke længere indbetales via arbejdsgiver, kan medlemmet fortsætte som selvbetaler, jf. § 28, ved ophør af bidragsfri dækning.

Stk. 5. Medlemmet kan til enhver tid fravælge den bidragsfri dækning.

§ 31 Hvilende medlemskab

Stk. 1. Har medlemmet ikke valgt blandt de andre muligheder (§§ 27-29 og 32-33), overgår medlemmet til hvilende medlemskab, når den bidragsfri dækningsperiode ophører.

Stk. 2. Medlemmet bevarer ved overgangen til hvilende medlemskab retten til udbetaling ved alder

samt retten til ydelsen engangsbeløb ved død i henhold til § 18. Forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder, jf. § 10."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/11 2020 med forsikring ved sygdom og død.

Den 1/3 2021 ophørte indbetalingerne til pensionsordningen, og den 13/5 2021 meddelte selskabet, at forsikringerne ville fortsætte til og med 30/4 2022. Klageren blev anbefalet enten at flytte pengene til en ny pensionsordning eller at indbetale til pensionsordningen på grund af pensionsordningens størrelse. Den 11/8 2021 oplyste klageren telefonisk, at hun var sygemeldt, og at hun var ved at søge om fleksjob. Den 12/3 2022 meddelte selskabet, at forsikringerne

Ankenævnet for Forsikring

6.

99213

stoppede den 30/4 2022, og at klageren havde mulighed for at forlænge perioden med forsikringer, men at hun i så fald skulle kontakte selskabet inden den 30/4 2022. Den 8/11 2022 oplyste klageren, at hun var tilkendt fleksjob.

Klageren er utilfreds med, at dækningerne ved sygdom og død ophørte pr. 30/4 2022. Hun har anført, at hun ved telefonsamtalen den 11/8 2021 ville sikre sig, at forsikringerne ville fortsætte, og at det blev oplyst, at hun bare skulle kontakte selskabet, når hun havde fået tilkendt fleksjob. Hun har anført, at hun ikke reagerede på selskabets brev af 12/3 2022, da hun var sikker på, at der var indgået aftale om, at hun først skulle kontakte selskabet efter afklaring af fleksjob. Selskabet bør have en del af ansvaret, når selskabet ikke har forlænget forsikringerne efter samtale i august.

Selskabet har anført, at der ikke er indgået aftale om yderligere forlængelse. Selskabet bestrider, at det ved en telefonsamtale blev aftalt, at perioden med forsikringsdækning skulle forlænges ud over den 30/4 2022. Selskabet har anført, at det tydeligt fremgår af brev af 12/3 2022, at forsikringerne stopper pr. 30/4 2022, medmindre klageren kontakter selskabet inden da. Klageren kan ikke have en forventning om, at aftalen og brevet blot har krydset hinanden, og at der var en aftale om at dækningerne skulle fortsætte. Klageren burde derfor have kontaktet selskabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 30/4 2022 lod klagerens pensionsordning overgå til en indbetalingsfri ordning som varslet i brevene af 13/5 2021 og 12/3 2022, hvorved forsikringsdækningen ved sygdom og død ophørte.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i breve af 13/5 2021 og 12/3 2022 har oplyst, at klagerens forsikringer ved sygdom og død stopper 30/4 2022, og at klageren skal henvende sig til selskabet inden den 30/4 2022, hvis hun ønsker at beholde sine forsikringer. Sel-

Ankenævnet for Forsikring

7.

99213

skabet har i brevene oplyst om mulighederne for at beholde forsikringsdækningerne, herunder ved enten at fortsætte den betalingsfrie periode eller at overgå til selvbetaling.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det af selskabets brev af 12/3 2022 fremgår, at "Er du blevet syg? Du bør overveje at forlænge dine forsikringer. Det skal ske senest 30. april 2022".

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at det ved telefonsamtalen den 11/8 2021 blev aftalt, at forsikringsdækningerne skulle opretholdelse ud over den 30/4 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke er fremlagt lydoptagelse eller andet, som dokumenterer samtaleindhold, og at selskabet bestrider, at der skulle være indgået en sådan aftale.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet den 12/3 2022 – hvilket er efter telefonsamtalen – meddelte, at forsikringerne ophører pr. 30/4 2022, hvorfor klageren ikke har haft en berettiget forventning om, at andet skulle være aftalt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand