

Ankenævnet for Forsikring

Den 7. juni 2023 blev i sag nr. 99488:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har privat pensionsordning med bl.a. forsikring ved tab af erhvervsevne. Hun har i klageskema af 8/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ringer 13/1 2023 til PFA da jeg er blevet delvis sygemeldt og har brug for at vide hvordan jeg er dækket med min tab af erh. evne forsikring, såfremt jeg skulle få brug for denne. Den 22/2 2023 får jeg så et brev fra PFA om prisstigning af min tab af erh.evne forsikring. Jeg ringer til PFA den 23/2 2023 og taler med [selskabets medarbejder] som efter jeg spørger ind til dkr. 2.338 stigning om året forklarer at det tal nåes ved at PFA tager al min pensionsopsparing på dkr. 5.000 om året og de tager den besparelse jeg får fra livs og kritisk sygdomsforsikringen til at dække stigningen på 106 % på min tab af erh. evne forsikring. Jeg forklarer at jeg synes det er helt vildt og mener ikke det kan være rigtigt at PFA lader forsikringen stige så meget, men det får jeg ikke noget ud af. Jeg siger også at jeg ikke synes det er ok at PFA ikke oplyser mig om at de tager nogle af pengene til stigningen af min pension og af de andre forsikringen. Jeg skriver derefter en klage til PFA som jeg sender den 23/2 2023. Jeg får svar fra PFA den 3/3 2023 fra PFA klageafdeling og de skriver at da jeg sidst for godt et år siden klagede til ankenævnet fordi PFA lod min tab af erh. evne stige med 15 % fik PFA medhold i at de havde hjemmel til at lade forsikringen stige.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have stigningen på de 106 % på min tab af erh. evne forsikring annulleret. PFA har allerede ladet forsikringen stige med 15 % for godt et år siden, det har de dog ikke gjort gældende endnu siger de, men jeg vil kontakte dem omkring de bare har trukket af min pensionsopsparing, hvilket jo ikke er i orden uden at orientere mig først. De siger der har været noget ekspeditionstid for prisstigningen. Kan det være rigtigt at PFA har hjemmel til at lade en forsikring på tab af erh. evne som er meget dyr i forvejen stige med 106 %? Har de hjemmel til det og er det beviseligt fra PFA at de faktisk har haft brug for at lade den stige så meget? Jeg synes ikke det kan være rigtigt

når jeg er stavnsbundet til at beholde den forsikring hos PFA grundet min helbredssituation. Jeg har ikke mulighed for at vælge en anden forsikring hos et andet selskab. Jeg har ikke indtryk af at andre forsikringsselskaber lader deres tab af erh. evne stige med hverken 15 eller 106 % – hvad er kutumen på markedet? Kan det virkelig være rigtigt at PFA har lovgivning til at lade en tab af erh. evneforsikring stige med 106 %? Håber at få stigningen annulleret."

I brev af 31/3 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikredes har en PFA Plus Privat pensionsordning med opsparing i markedsrente og forsikringsdækninger for PFA Kritisk Sygdom, PFA Erhvervsevne og PFA Liv. Pensionsoversigt, pensionsbevis og pensionsvilkår fremlægges som [bilag 1](#), [bilag 2](#), og [bilag 3](#).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt PFA kan lade forsikredes tab af erhvervsevne forsikring stige med 106 %. Forsikrede gør gældende, at prisstigningen på 106 % skal annulleres.

PFA gør endvidere gældende, at prisstigningen er varslet korrekt i overensstemmelse med forsikredes pensionsvilkår og principperne i Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder.

Sagsfremstilling

Forsikredes har siden 1. november 2018 haft en PFA Plus Privat pensionsordning.

Det fremgår af forsikredes pensionsvilkår pkt. 3.4, at
'Priserne for forsikringerne beregnes solidarisk.

Prisen for hver forsikring fastsættes som en gennemsnitspris for de forsikrede, der indgår i gruppen til beregning af den solidariske pris for den pågældende forsikring.

PFA Pension fastsætter den solidariske pris for et år ad gangen. Prisen fastsættes på grundlag af gruppens sammensætning med hensyn til aldre, køn og erhverv, forventninger til udbetalingerne i gruppen, forventninger til udbetalingerne generelt i PFA Pension, markeds-mæssige korrektioner og den renteforudsætning, der kan ligge til grund for prisen. Denne årlige ændring i prisen sker uden varsel.

Endvidere har PFA Pension ret til at ændre den solidariske pris i løbet af året, hvis ovennævnte forudsætninger udvikler sig væsentligt anderledes end forudsat i grundlaget for prisberegningen. I denne situation varsler PFA Pension den forsikrede med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om en forhøjelse af prisen.

Den forsikrede kan på mitpfa.dk følge de til enhver tid gældende priser for forsikringer.'

PFA skrev til forsikrede den 24. november 2020, og varslede forhøjelse af prisen på forsikringen ved nedsat erhvervsevne pr. 1. januar 2021. Det fremgik af brevet, at forsikrede ikke skulle foretage sig noget, da den nye forsikringspris ville blive trukket fra den løbende indbetaling, og at dette ville betyde, at den del af den løbende indbetaling, som ville gå til opsparingen, ville blive mindre. Brev af 24. november 2021 fremlægges som [bilag 4](#).

Forsikrede klagede i den forbindelse over prisstigningen og indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikrede fik ekstraordinært tilbudt, at hendes forsikring alene ville stige 15 % med et udløb ved alder 68 år, i stedet for 19 % ved et udløb ved alder 69 år.

Ankenævnet for Forsikring afsagde kendelse i sag nr. 96625 den 25. august 2021, hvor PFA fik medhold.

Forsikrede kontaktede PFA telefonisk den 16. januar 2023 med spørgsmål til sin forsikring ved tab af erhvervsevne.

I starten af februar 2023 foretog PFA en intern ekspedition af det ekstraordinære tilbud, som forsikrede havde accepteret i 2021. PFA var ikke opmærksomme på, at den ekspedition medførte, at forsikredes betalingsaftale blev annulleret og at hun derfor skulle tilmelde sig på ny.

Den 22. februar 2023 skrev PFA til forsikrede og varslede prisstigninger pr. 1. juni 2023. Det fremgik af brevet, at den løbende indbetaling skal stige med 2.338 kr. årligt for at sikre, at der fortsat er nok til at betale for forsikringerne (forsikredes bilag A). Det fremgik af brevet, hvilke forsikringer der steg og hvilke der faldt.

Forsikrede klagede til PFA den 23. februar 2023 (forsikredes bilag B). Forsikrede oplyste i klagen, at hun tog kontakt til PFA i januar 2023 og i den forbindelse oplyste om deltids sygemelding. Hun finder det derfor underligt, at PFA kort tid efter varslar prisstigning.

PFA sendte svar til forsikrede den 3. marts 2023. Det fremgik af klagesvaret, at der er tale om en generel prisstigning, som er gældende for alle PFA's kunder med en tilsvarende ordning. Der understreges i svaret, at det forhold, at forsikrede har kontaktet PFA i forbindelse med oplysning om hendes deltids sygemelding, ikke har nogen sammenhæng med den prisstigning, som træder i kraft pr. 1. juni 2023. Klagesvar af 3. marts 2023 fremlægges som bilag 5 (dublet af forsikrede bilag C).

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Forsikrede gør gældende, at prisstigningen på 106 % skal annulleres.

PFA skal hertil bemærke, at PFA med rette kan lade en forsikring stige, såfremt forudsætningerne for fastsættelse af prisen ændrer sig. Det fremgår af forsikredes pensionsvilkår pkt. 3.4, at prisen for forsikringerne beregnes solidarisk, og at prisen for hver forsikring fastsættes som en gennemsnitspris for de forsikrede, der indgår i gruppen. Det fremgår videre, at PFA har ret til at ændre den solidariske pris, hvis forudsætningerne udvikler sig anderledes en forudsat i grundlaget for prisberegningen, herunder hvis der er sket flere udbetalinger i gruppen.

Ankenævnet for Forsikring har tidligere taget stilling til prisstigning i sagen 96625. Nævnet fandt i sagen, at præmiestigningen var varslet i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, og at selskabet som udgangspunkt har ret til at kræve den præmie for forsikringen, som efter selskabets skøn modsvarer den forsikringsrisiko, som selskabet påtager sig.

Det forhold, at forsikrede har kontaktet PFA og spurgt til sin forsikring den 16. januar 2023 har ingen sammenhæng med, at PFA varsler prisstigninger. Prisstigningen er solidarisk og ens for hele gruppen af forsikrede på private vilkår.

PFA har varslet prisstigningen med 3 måneder, hvilket stiller forsikrede bedre end pensionsvilkårene, hvor det fremgår, at PFA kan varsle prisstigning med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Dette er også i overensstemmelse med bekendtgørelsen om god skik.

PFA har i forbindelse med denne prisstigning tilbudt de berørte kunder at opsige forsikringen med tilbagevirkende kraft i op til 3 måneder, således at en opsigelse modtaget inden den 1. september 2023 vil få virkning pr. 1. juni 2023.

Konklusion

PFA skal fastholde, at PFA med rette kan lade prisen for forsikringerne stige, da stigningen er sket og varslet i overensstemmelse med forsikredes pensionsvilkår og jf. bekendtgørelsen om god skik."

Klageren har i brev af 3/4 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg vedholder min klage om at PFA lader min tab af erh. evne stige med 106 % og vedholder at jeg synes stigningen på de 106 % bør annulleres.

Jeg vil gerne bemærke at PFA allerede har sat de 15 % i gang pr. 1/1 2021 og trukket det af min pensionsordning, hvilket jeg ikke vidste de gjorde. Synes ikke det har fremgået tydeligt og afventede en større opkrævning.

Jeg har ikke mulighed for at gå over i en anden tab af erh. evneforsikring, så det er ikke ok at PFA efter bare 2 år lader forsikringen stige med 106 %, jeg synes 15 % var vildt nok, men 106 % det er da uhørt! Dvs hvis de får medhold til dette så kan de bare lade den stige med 1000 % næste år og så har jeg ingen forsikring, ja bare 100 % så har jeg ikke råd til det, synes 106 % er vanvittigt og jeg mister min opsparing på dkr. 5.000 pr. år – har allerede mistet noget af den pga. af 15 % stigningen, men nu ryger resten plus jeg skal indbetale mere end 2.000 mere om året!"

Selskabet har i brev af 18/4 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA skal henvise til tidligere besvarelse af 31. marts 2023, men kort endnu engang bemærke, at PFA varslede prisstigningen af de 15 % ved brev af 24. november 2020 (bilag 4), hvor det også fremgik, at den nye forsikringspris ville blive trukket fra den løbende indbetaling, og at dette ville betyde, at den del af den løbende indbetaling, som gik til opsparingen, ville blive mindre."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 24/11 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi pr. 1. januar 2021 forhøjer priserne på forsikringerne ved nedsat erhvervsevne i PFA Plus Privat.

Prisstigningen skyldes, at der har været flere udbetalinger ved nedsat erhvervsevne, end vi oprindeligt har forudsat.

Derudover forventes Folketinget inden årets udgang at vedtage et lovforslag om at hæve folkepensionsalderen fra 68 til 69 år for alle, som er født efter den 31. december 1966. Sker det, vil din pensionsalder og forsikringsperiode blive hævet tilsvarende og det har derfor også betydning for forsikringsprisen. Du vil modtage en ny pensionsoversigt fra os, hvis lovforslaget bliver vedtaget.

Prisen for øvrige forsikringer i PFA Plus Privat ændres ikke.

Hvad skal du gøre?

Du behøver ikke at foretage dig noget, da vi sørger for at trække den nye forsikringspris fra den løbende indbetaling til din pensionsordning. Det betyder dog, at den del af din løbende indbetaling, der går til opsparing, vil blive mindre.

Du kan opsige dine forsikringer

Ønsker du ikke længere at være forsikret ved nedsat erhvervsevne, så kontakt os hurtigst muligt. Du har også mulighed for at opsige alle dine forsikringer og få en indbetalingsfri pensionsordning, hvor betalingen for administrationen bliver trukket fra din opsparing.

Kontakter du os inden den 1. marts 2021, vil du kunne foretage en opsigelse med virkning pr. 1. januar 2021. Kontakter du os efter denne dato, gælder de almindelige opsigelsesmuligheder som er 30 dage til udgangen af en kalendermåned.

Nye priser på forsikringer ved nedsat erhvervsevne pr. 1. januar 2021

I oversigten herunder finder du oplysninger om prisændringerne for de forskellige forsikringer ved nedsat erhvervsevne, der kan være en del af en pensionsordning i PFA Plus Privat. På Mit PFA under 'dine forsikringer' kan du se, hvilke af disse forsikringer, du har på din ordning i PFA Plus Privat.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99488

Forsikring	Pris pr. måned pr. 10.000 kr. dækning. Hittidig pris	Alder for forsikringens ophør	Prisændring i hele procent pr. 1. januar 2021	Pris pr. måned pr. 10.000 kr. dækning. Ny pris
PFA Erhvervsevne løbende udbetaling	29,21 kr.	Ny pris, hvis din pensionsalder ændrer sig til 69 år pga. ændret folkepensionsalder	+ 19%	34,65 kr.
	29,21 kr.	Ny pris, hvis din pensionsalder forbliver 68 år pga. at lovforslaget om regulering af folkepensionsalderen ikke bliver vedtaget	+ 15%	33,60 kr.
PFA Erhvervsevne indbetalingssikring	21,45 kr.	Prisen er uafhængig af din pensionsalder	+ 15%	24,67 kr.
PFA Erhvervsevne sum	4,41 kr.	Prisen er uafhængig af din pensionsalder	+ 15%	5,07 kr.

„

Af selskabets brev af 22/2 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi ændrer priserne på dine forsikringer i PFA Plus Privat pr. 1. juni 2023.

Prisen vil stige på nogle af forsikringerne i PFA Plus Privat, mens den vil falde eller være uændret på andre forsikringer. Prisstigningerne skyldes, at der har været flere udbetalinger fra forsikringerne end forventet. Tilsvarende er prisen sat ned på de forsikringer, hvor der har været færre udbetalinger end forventet. Prisændringerne fremgår af skemaet i dette brev.

Hvad skal du gøre?

Ændringen af forsikringspriserne betyder, at den løbende indbetaling til din pensionsordning skal stige med 2.338 kr. årligt for at sikre, at der fortsat er nok til at betale for dine forsikringer.

Du vil få tilsendt et nyt indbetalingskort fra PFA medio maj 2023. Hvis du har tilmeldt dine indbetalinger til Betalingsservice, vil den nye indbetaling blive trukket fra din konto hver måned – første gang pr. 1. juni 2023.

Nye forsikringspriser fra 1. juni 2023

I oversigten herunder finder du oplysninger om prisændringerne for de forskellige forsikringer, der kan være en del af en pensionsordning i PFA Plus Privat. På Mit PFA under 'dine forsikringer' kan du se, hvilke af disse forsikringer, du har på din ordning i PFA Plus Privat, størrelsen på dine forsikringsdækninger samt forsikringsdækningernes ophør.

Forsikring	Prisændring i hele procent pr. 1 juni 2023	Alder for forsikringens ophør	Pris pr. måned pr. 10.000 kr. dækning. Hittidig pris	Pris pr. måned pr. 10.000 kr. dækning. Ny pris
PFA Erhvervsevne løbende udbetaling	+106	67	32,54 kr.	66,90 kr.
		68	33,60 kr.	69,07 kr.
		69	34,65 kr.	71,24 kr.
PFA Erhvervsevne indbetalingssikring	+226		24,67 kr.	80,29 kr.
PFA Erhvervsevne sum	+125		5,07 kr.	11,43 kr.
PFA Liv	-28		3,98 kr.	2,88 kr.
PFA Børnedækning	-28		9,90 kr.	7,17 kr.
PFA Kritisk sygdom	-50		18,46 kr.	9,17 kr.

Du kan opsig eller nedsætte dine forsikringer

Vi anbefaler, at du kontakter os for at sikre, at dine forsikringsdækninger er tilpasset dine behov. Du har mulighed for at nedsætte dækningen eller opsig enkelte eller flere af dine forsikringer. Kontakt os hurtigst muligt, hvis du ønsker at tilpasse eller opsig dine forsikringer.

Hvis du kontakter os inden den 1. september 2023, kan dine forsikringer blive opsagt med virkning pr. 1. juni 2023. Kontakter du os efter den 1. september 2023, gælder de almindelige opsigelsesmuligheder, som er 30 dage til udgangen af en kalendermåned.

Du er velkommen til at kontakte os

Du kan altid få overblik over dine forsikringer, priser og detaljerede vilkår for din pensionsordning på mitpfa.dk, hvor de nye priser på dine forsikringer også vil fremgå fra den 1. juni 2023."

Klageren har i brev af 23/2 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har den 22/2 2023 modtaget et brev fra PFA forsikring vedr. prisstigning pr. 1. juni 2023. Jeg vil gerne klage over prisstigning på tab af erh. evne på dkr. 106 % og håber at PFA vil trække prisstigningen tilbage.

Jeg synes det er uhørt at et forsikringsselskab lader en forsikring stige med 106 %. Jeg har ringet til PFA i dag den 23/2 2023 og talt med [selskabets medarbejder] som forklarer at nogle forsikringer også falder, men forholdsmæssigt betyder det jo ikke ret meget. Da jeg ikke kan få den årlige prisstigning på dkr. 2.338 til at passe med en stigning på 106 % på en forsikring som pt koster 8.766 kr. om året (iflg. [selskabets medarbejder] oplysninger), så oplyser [selskabets medarbejder] at det er fordi PFA da bare tager noget af min opsparing i stedet så jeg ikke opsparer dkr. 5.000 men dkr. 1.500 om året også tager de også den fortjeneste jeg skulle have på besparelsen på de andre forsikringer og på denne måde kan jeg 'nøjes med' at betale dkr. 2.338 i stedet for. Man skulle næsten tro at vi taler om en film, for det kan da ikke være jeres seriøse mening?

Jeg synes ikke det er i orden at min forsikring stiger med 106 % og altså koster dkr. 18.000 fra at koste dkr. 8.766 om året (igen [selskabets medarbejders] tal), det håber jeg lige PFA vil forklare mig meningen med og om I mener det er i orden iflg. lovgivningen?

Noget andet der undrer mig er, at jeg den 13/1 2023 tager kontakt til PFA da jeg er blevet delvis sygemeldt den 11/1 2023 fra mit arbejde. Jeg tager kontakt da jeg gerne vil vide mere om mine forsikringsbetingelser i tilfælde af jeg skulle få brug for min tab af erh. evne og hvordan jeg skal forholde mig om jeg skal melde til jer at jeg er sygemeldt mv.

...

Den 22/2 2023 får jeg så nyt brev fra PFA om prisstigninger.

Det er meget underligt at alt dette sker efter jeg har henvendt mig til PFA og fortalt om min sygemelding den 13/1 2023, det vil jeg gerne have PFA til at forklare?

Generelt som jeg også sagde til [selskabets medarbejder] og bad ham give videre til PFA:

Jeg er en ordentlig person, som betaler mit. Jeg bruger ikke unødigt vores forsikringer og heller ikke PFA. Jeg har faktisk aldrig gjort brug af PFA's forsikringer. Jeg har mine forsikringer fordi jeg er en person som går med livrem og seler. Jeg vil gerne være tryk. Det mener jeg vores andre forsikringsselskaber forstår og overholder, vi hører ikke noget særligt fra dem. Men med PFA er det anderledes, det er lige før jeg nu kan sige at hvis PFA gerne vil have at min delvise sygemelding skal blive bedre synes jeg I skal stoppe med at stresse jeres kunder. For det er sådan jeg når jeg kigger tilbage og nu pt ser PFA at I gør mig ikke tryk og er der hvis jeg har brug for jer, nej I gør alt hvad I kan for at stresse mig med prisstigninger sidst 15 % nu siger så bare lige nej da lad os nu hun er

delvis sygemeldt sige 106 % – Jeg forstår simpelthen ikke at PFA vil være bekendt at være sådan overfor jeres kunder?

...

Noget andet er I kan da ikke bare lave alle de interne kalkulationer som [selskabets medarbejder] forklarer mig, efter jeg udspørger ham om hvordan I lige får alle de tal og får kalkylen til at hænge sammen. I kan da ikke bare sætte min pension ned – udhule den – uden at have forklaret mig det? I kan da ikke sætte en forsikring op med 106 % ligegyldig hvad også dækker PFA det under en masse tal og udredninger hvordan det regnestykke lige går op?

Jeg håber virkelig at PFA nu strammer op og begynder at behandle kunderne værdigt og med rettid omhu mht. prisstigninger. Jeg håber at I vil annullere stigningen i min forsikring så det forbliver som det er nu og min pensionsindbetaling bliver som det er nu dkr. 5.000 om året."

I brev af 3/3 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg vil starte med at oplyse, at der er tale om en generel prisstigning for PFA's kunder med en tilsvarende ordning som din egen.

...

Vi vil fremadrettet bruge din indbetaling til at dække dine forsikringsomkostninger, så du ikke kommer til at mærke den store prisstigning lige så meget. Hvis du fortsat ønsker at indbetale samme beløb til din pensionsopsparing efter prisstigningen er trådt i kraft, så er det naturligvis stadig muligt.

Hvis det er tilfældet, så vil jeg anbefale, at du får en rådgivningssamtale.

Du har tidligere indbragt en sag for Ankenævnet for Forsikring omkring prisstigning. Ankenævnet fandt at PFA havde hjemmel i pensionsvilkårene til at foretage en præmieforhøjelse, da der havde været højere forsikringsudbetalinger end tidligere forudsat. Når du igen oplever stigninger nu, så er med samme begrundelse som ved sidste varsling.

Jeg vil gerne understrege, at det forhold, at du har kontaktet PFA med spørgsmål om din forsikring, ikke har noget at gøre med denne prisstigning, da der er tale om en generel prisstigning.

Jeg vil gerne beklage, at du har fået oplevelsen af, at du ikke kan være tryk. Det er bestemt ikke vores intention at genere vores kunder, og at du skal sidde med den følelse. Vi har meget fokus på ikke at få underskud i vores forsikringsregnskab, og da vi har haft flere udbetalinger end forudsat, så er vi nødt til at hæve prisen for at have en forsikring.

PFA er kundedrevet, og der er ikke nogen, der skal tjene penge på denne prisstigning.

Jeg vil afslutningsvis anbefale, at du får en samtale med en rådgiver, som kan gennemgå dine forsikringsdækninger med dig, og evt. kan aftale at du fortsat indbetaler det beløb, som du ønsker til din opsparing. Hvis du ønsker dette, så kan du skrive til mig i denne tråd, og så sørger jeg for at finde en rådgiver."

Pensionsvilkår pr. 11/11 2018 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"1. Generelle pensionsvilkår for PFA Plus

...

1.19. PFA Pensions eller den forsikredes opsigelse af pensionsordningen

PFA Pension eller den forsikrede kan opsigte pensionsordningen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Pensionsordningen vil herefter blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 3., 4., 5. og 6. afsnit af punktet 'Manglende løbende indbetalinger'.

PFA Pension eller den forsikrede kan opsigte en del af den forsikredes pensionsordning med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Efter opsigelsen vil de opsagte dele af pensionsordningen bortfalde, mens den resterende del af pensionsordningen så vidt muligt vil fortsætte med uændrede regler. Der er dog særlige regler i hovedafsnittet 'Særlige pensionsvilkår for investering'.

Manglende løbende indbetalinger til pensionsordningen for perioden inden pensionsordningen eller en del af den opsiges, kan blive fratrasket i den forsikredes opsparing.

PFA Pensions opsigelse påvirker ikke en løbende udbetaling fra en forsikring, der er i gang, når opsigelsen sker.

...

3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

...

3.4. Fastsættelse af prisen

Priserne for forsikringerne beregnes solidarisk.

Prisen for hver forsikring fastsættes som en gennemsnitspris for de forsikrede, der indgår i gruppen til beregning af den solidariske pris for den pågældende forsikring.

PFA Pension fastsætter den solidariske pris for et år ad gangen. Prisen fastsættes på grundlag af gruppens sammensætning med hensyn til aldre, køn og erhverv, forventninger til udbetalingerne i gruppen, forventninger til udbetalingerne generelt i PFA Pension, markedsmæssige korrektioner og den renteforudsætning, der kan ligge til grund for prisen. Denne årlige ændring i prisen sker uden varsel.

Endvidere har PFA Pension ret til at ændre den solidariske pris i løbet af året, hvis ovennævnte forudsætninger udvikler sig væsentligt anderledes end forudsat i grundlaget for prisberegningen. I denne situation varsler PFA Pension den forsikrede med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om en forhøjelse af prisen.

Den forsikrede kan på mitpfa.dk følge de til enhver tid gældende priser for forsikringer."

Af pensionsbevis af 11/11 2018 fremgår bl.a.:

"Sådan ser din ordning ud den 11. november 2018

I dette pensionsbevis får du en orientering om reglerne for din pensionsordning i PFA Pension. De præcise regler finder du i de tilhørende pensionsvilkår dateret 11/11 2018.

Du kan finde det nyeste og tidligere pensionsbeviser med tilhørende pensionsvilkår på mitpfa.dk.

Din pensionsordning kan blive ændret

Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene og eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med dig.

Vi kan ændre eller opsiges din ordning ved at informere dig om ændringen eller opsigelsen med den frist, der står i pensionsvilkårene.

Får du en indbetalingsfri ordning, sker der ændringer i din ordning. Det betyder bl.a., at du som udgangspunkt ikke længere har dine forsikringer, og/eller at pensionsvilkårene for ordningen bliver ændret."

Nævnet udtaler:

Klageren indgik pr. 1/11 2018 aftale om en PFA Plus Privat pensionsordning. Den 24/11 2020 meddelte selskabet, at erhvervsevnetabsforsikringen pr. 1/1 2021 stiger med 15 %. Den 22/2 2023 har selskabet varslet, at prisen pr. 1/6 2023 for "PFA Erhvervsevne løbende udbetaling" stiger med 106 %, at prisen for "PFA Erhvervsevne indbetalingssikring" stiger med 226 %, at prisen for "PFA Erhvervsevne sum" stiger med 125 %, at prisen for "PFA Liv" falder med 28 %, og at prisen for "PFA Kritisk sygdom" falder med 50 %.

Klageren har anført, at hun ønsker stigningen på 106 % annulleret, da der er tale om en urime-
lig prisstigning. Hun har på grund af sine helbredsforhold ikke mulighed for at skifte til et andet
selskab. Klageren har anført, at hun kontaktede selskabet den 13/1 2023, da hun var blevet
delvist sygemeldt og at det er påfaldende, at selskabet den 22/2 2023 varsler prisstigning. Pris-
stigningen betyder, at hun går fra at betale 8.766 kr. om året til ca. 18.000 kr. om året.

Selskabet har anført, at der er hjemmel til prisstigningen i pensionsvilkårene, og at prisstignin-
gen er varslet korrekt og i overensstemmelse med principperne i bekendtgørelse om god skik
for finansielle virksomheder. Frem til 1/9 2023 kunderne kan opsiges forsikringerne med tilbage-
virkende kraft til den 1/6 2023. Prisen beregnes solidarisk, og der er tale om en generel pris-

stigning, som skyldes, at selskabet har haft flere udbetalinger fra erhvervsevnetabsforsikringen end forudsat. Tilsvarende er prisen sat ned for de forsikringer, hvor der har været færre udbetalinger end forventet. Prisstigningen har ingen sammenhæng med klagerens henvendelse i januar 2023 om erhvervsevnetabsforsikringen. Selskabet har anført, at nævnet i sag 96625 har taget stilling til klagerens klage over prisstigningen pr. 1/1 2021 på 15 %, og at nævnet gav selskabet medhold.

Af pensionsvilkårenes punkt 1.19 fremgår det, at "PFA Pension eller den forsikrede kan opsige pensionsordningen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Pensionsordningen vil herefter blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger ... PFA Pension eller den forsikrede kan opsige en del af den forsikredes pensionsordning med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Efter opsigelsen vil de opsagte dele af pensionsordningen bortfalde, mens den resterende del af pensionsordningen så vidt muligt vil fortsætte med uændrede regler."

Af pensionsvilkårenes punkt 3.4 fremgår det, at "Priserne for forsikringerne beregnes solidarisk. Prisen for hver forsikring fastsættes som en gennemsnitspris for de forsikrede, der indgår i gruppen til beregning af den solidariske pris for den pågældende forsikring. PFA Pension fastsætter den solidariske pris for et år ad gangen. Prisen fastsættes på grundlag af gruppens sammensætning med hensyn til aldre, køn og erhverv, forventninger til udbetalingerne i gruppen, forventninger til udbetalingerne generelt i PFA Pension, markedsmæssige korrektioner og den renteforudsætning, der kan ligge til grund for prisen. Denne årlige ændring i prisen sker uden varsel. Endvidere har PFA Pension ret til at ændre den solidariske pris i løbet af året, hvis ovennævnte forudsætninger udvikler sig væsentligt anderledes end forudsat i grundlaget for prisberegningen. I denne situation varsler PFA Pension den forsikrede med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om en forhøjelse af prisen."

Nævnet bemærker, at selskabet som udgangspunkt har ret til at kræve den præmie for forsikringen, som efter selskabets skøn modsvarer den forsikringsrisiko, som selskabet påtager sig.

Ankenævnet for Forsikring

13.

99488

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at tilbagekalde eller nedsætte den varslede præmieforhøjelse pr. 1/6 2023 af klagerens erhvervsevnetabsforsikring. Det gælder uanset, at der er tale om en meget betydelig præmiestigning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har oplyst, at der er tale om en generel prisstigning, der gælder for alle kunder med tilsvarende ordning, og at prisstigningen skyldes, at der har været flere udbetalinger fra forsikringen end forudsat. Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 3.4, at priserne for forsikringerne beregnes solidarisk, og at selskabet kan ændre den solidariske pris for en forsikring, hvis grundlaget for prisfastsættelsen ændrer sig.

Nævnet har også henset til, at der er tale om en pensionsaftale, hvor såvel selskabet som klageren har mulighed for at opsiges pensionsordningen helt eller delvist, jf. pensionsvilkårenes punkt 1.19.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings