

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 100780:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 27/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Klageren har i brev af 27/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som svar på skrivelse af 10. november 2023 vedrørende manglende videreforsikring af min pensionsordning hos Sampension skal jeg hermed fastholde min ret til at få udbetalt forsikringssum for Kritisk sygdom.

Via mit arbejde som ... har jeg gennem en periode fået indbetalt på en pensionsordning som en del af min løn. Men i forbindelse med sygdom-cancer i begyndelsen af året 2023 blev jeg enig med min arbejdsgiver om, at jeg blev nedsat i timeantal på 7 timer pr. uge med virkning fra 1.februar 2023. På den måde kunne jeg bibeholde min tilknytning til arbejdet ... og samtidigt gennemgå operation og efterfølgende behandlinger med kemo og stråleterapi.

I forbindelse med nedsættelse af timeantal var jeg overhovedet ikke opmærksom på, at dette evt. kunne få betydning i forhold til arbejdsgivers pligt til at indbetale til min pension.

[På arbejdet] har vi tilknyttet en frivillig socialrådgiver ... og i den forbindelse gik vi sammen ind på www.pensionsinfo.dk – og her kunne vi begge konstatere, at jeg havde en forsikring som dækkede forsikring for kritisk sygdom m.m – (helt præcist den 8.maj 2023).

Jeg ringede til Forsikringsselskabet derefter og jeg blev mundtligt orienteret om, at det var muligt for mig selv at overtage indbetalingerne på forsikringen - og der blev ligeledes henvist til, at de skulle have svar herpå inden den 31. juli 2023 jf. skrivelse afsendt fra Sampension den 17.april

Ankenævnet for Forsikring

2.

100780

2023. Ud fra denne skrivelse (som jeg først får nærlæst efter telefonsamtalen i maj måned) – ser det for mig ud til, at samtlige forsikringer er gyldige indtil udgangen af 31. juli 2023, hvor de blot afventer svar på, om jeg ønsker at fortsætte ordningen.

I telefonsamtalen blev der ikke nævnt noget som helst om ændrede vilkår i forbindelse med, at jeg selv indgik med egen betaling. Desuden fremgår det heller ikke af skrivelsen af 17. april 2023 – at der vil ske væsentlige ændringer i forbindelse med overtagelsen.

For at undgå nogle 'slip' i forbindelse med overtagelsen af forsikringen indbetalte jeg kr. 6.000,- som skulle dække betalingerne tilbage til februar 2023 for på denne måde at være helt inddækket.

Jeg vil henvise til, at jeg hele tiden har været i god tro i forbindelse med overtagelse af pensionsordningen. Jeg fastholder derfor min ret til at kræve udbetaling af summen for kritisk sygdom. Jeg er af den opfattelse, at Sampension er forpligtet til at give mig skriftligt og tydeligt svar på de ændrede forsikringsforpligtelser for at være frigjort jf. dækning af kritisk sygdom og forsikringsandelen."

Selskabet har den 12/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet gør gældende, at dækningen bortfaldt den 1. februar 2023, hvor indbetalingerne til pensionsordningen ophørte, og at den pensionsordning, klager har oprettet efterfølgende, alene består af ratepension med sikring ved død.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Vi vedlægger de vilkår, der gælder for pensionsordningen (Bilag 1).

Det fremgår af vilkårenes § 56, stk. 3 og 5, at dækninger, herunder gruppeforsikringer, på tidspunktet for præmieophør bliver opretholdt og fastlåst i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor dækningerne i øvrigt ville bortfalde. Henstand bliver dog længst ydet til det normale udløb, jf. § 14, stk. 5.

Af § 14, stk. 5 fremgår, at for medarbejdere, der er født før 1. januar 1958, gælder, at det normale udløb på dækningerne er den 1. i måneden efter medarbejderen fylder 67 år.

Endelig fremgår af vilkårenes § 57, stk. 1 og 2, at fortsætter medarbejderen pensionsordningen, vil præmien blive anvendt til en ny pensionsordning efter nærmere aftale, og aftalen om fortsættelse af pensionsordningen skal være indgået inden henstandsperiodens udløb.

Kort sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. april 2022 og blev i den forbindelse omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme.

Indbetalingerne til ordningen ophørte med virkning fra 1. februar 2023, og da klager på det tidspunkt var fyldt xx år, bortfaldt dækningen ved visse kritiske sygdom samtidig med præmieophøret, fordi der ikke længere var ret til henstand, jf. vilkårenes §§ 56 og 14.

Den 17. april 2023 sendte selskabet en digital besked til klager, hvori det blev oplyst, at klagers forsikringer var bortfaldet samtidig med, at indbetalingerne stoppede, og det blev understreget i beskeden, at det var vigtigt, at klager straks kontaktede os, hvis hun var syg (bilag 2).

Samtidig blev det oplyst, at det kunne være en fordel at fortsætte en del af forsikringerne, hvis klager var syg eller havde dårligere helbredstilstand, end da hun trådte ind i pensionsordningen. Fristen for at fortsætte forsikringerne var den 31. juli 2023. Beskeden var vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt, der alene viste dækninger i form af ratepension med sikring ved død samt alderspension med opsparingssikring.

Klager kontaktede dog først selskabet den 26. juni 2023 og oplyste, at hendes arbejdsgiver ikke længere indbetalte til ordningen, fordi hun var gået ned i tid. Nu ønskede klager selv at indbetale 1.000 kr. til pensionsordningen, og pengene skulle gå til en ratepension (bilag 3).

Pensionsrådgiveren oplyste, at de beskrevne indbetalinger ikke ville have nogen stor effekt, eftersom klager allerede var pensionist, men klager insisterede på at, at hun ønskede at indbetale. Hun gjorde også opmærksom på, at hun ønskede at lave et engangsindskud svarende til en månedlig præmie på 1.000 kr. i den periode, hvor der ikke var indbetalt til pensionsordningen. Klager oplyste ikke, at hun havde pådraget sig en kritisk sygdom.

Den 30. juni 2023 sendte selskabet et tilbud til klager om oprettelse af en ny pensionsordning i produktet Privatopsparing, der alene indeholdt ratepension med sikring ved død (bilag 4). Det fremgik af tilbuddet, at pensionsordningen ville træde i kraft 1. juli 2023.

Klager accepterede tilbuddet den 4. juli 2023 (bilag 5).

Selskabet bekræftede at have modtaget klagers indskud den 7. juli 2023, og samtidig sendte vi en opkrævning af præmie for den nye pensionsordning for juli måned 2023.

Klager kontaktede selskabet telefonisk den 11. juli 2023 og spurgte, hvorfor hun skulle betale præmie for juli måned 2023, når hun havde betalt et indskud, der skulle dække perioden fra februar til og med juli måned 2023 (bilag 6). Klager oplyste fortsat ikke, at hun havde pådraget sig en kritisk sygdom i den periode.

Selskabet accepterede, at klager først skulle betale præmie fra og med august måned 2023, og den 18. august 2023 sendte selskabet en digital besked til klager om, at hendes nye pensionsordning var blevet oprettet pr. 1. juli 2023 (bilag 7). Beskeden var vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt, der alene viste dækning i form af ratepension med sikring ved død. Klager kontaktede ikke selskabet for at spørge ind til, hvorfor pensionsordningen ikke indeholdt dækning ved visse kritiske sygdomme.

Den 4. september 2023 skrev klager til selskabet, at hun var blevet ramt af [kræftsygdom] og modtog behandling på [sygehus]

Klager anførte, at hun havde overtaget forsikringen fra sin arbejdsgiver og selv havde indbetalt for at bevare de samme vilkår og betingelser som på den oprindelige pensionsordning. Hun havde derfor en forventning om at kunne modtage udbetaling for visse kritiske sygdomme og samtidig bevare pensionsvilkårene (bilag 8).

Selskabet svarede klager den 6. september 2023 og oplyste, at klagers dækning ved visse kritiske sygdomme bortfaldt 1. februar 2023, hvor indbetalingerne fra hendes arbejdsgiver ophørte. Da selskabet gik ud fra, at diagnosen var stillet efter denne dato, var klager desværre ikke berettiget til dækning (bilag 8).

Klager kontaktede selskabet telefonisk samme dag og oplyste, at hun mente at være dækket ved visse kritiske sygdomme, eftersom hun havde videreført dækningerne fra den oprindelige pensionsordning, hvilket selskabet skulle have bekræftet (bilag 9).

Herefter skrev klager til selskabet den 11. september 2023, at hun primo februar måned 2023 var blevet indkaldt til [røntgenundersøgelse], hvorefter det blev konstateret, at hun havde fået [kræftsygdom]. Klager blev opereret den 20. marts 2023 og igen den 20. april 2023 (bilag 8).

Klager oplyste, at hun mente, at sygdommen var opstået i den periode, hvor hun havde pensionsordning som følge af indbetalingerne fra hendes arbejdsgiver, og hun anførte, at hun først blev klar over, at der ikke blev indbetalt til pensionsordningen, efter indbetalingerne ophørte 1. februar 2023. Det er klagers opfattelse, at selskabet i forbindelse med at hun indbetalte præmie til den nye pensionsordning, skulle have bekræftet, at hun personligt havde samme vilkår som på den oprindelige ordning. Det anførtes også, at klager aldrig skulle have fået besked om, at dækningen ved visse kritiske sygdomme var bortfaldet (bilag 8).

Klager sendte yderligere en besked samme dag, hvoraf det fremgik, at selskabet i beskeden af 17. april 2023 skulle have givet udtryk for, at hun havde opretholdt dækningen ved visse kritiske sygdomme indtil den 31. juli 2023. Samtidig anførte klager, at hun skulle have oplyst selskabet om, at hun ønskede at fortsætte sine dækninger på samme betingelser, og at hun har indbetalt et indskud med virkning tilbage til 1. februar 2023 (bilag 8).

Selskabet svarede klager den 13. oktober 2023 og henviste til, at vi den 17. april 2023 oplyste, at dækningen ved visse kritiske sygdomme bortfaldt 1. februar 2023, samt at oprettelse af forsikringsdækninger i øvrigt ikke kan ske med tilbagevirkende kraft. Selskabet henviste yderligere til, at klager alene havde rettet henvendelse med ønske om oprettelse af en ratepension, og at hun havde accepteret et tilbud, der alene indeholdt denne dækning. Endelige henvistes til, at klager har modtaget en bekræftelse på oprettelse af den nye ordning vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt, der ikke indeholdt dækning ved visse kritiske sygdomme (bilag 8).

Den 30. oktober 2023 modtog selskabet en klage over afslaget på dækning ved visse kritiske sygdomme, hvori klager fastholdt, at hun havde oplyst selskabet om, at hun ønskede at opretholde de samme vilkår og betingelser som på den oprindelige pensionsordning. Klager oplyste, at hun hele tiden havde været i god tro om, at hun var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme og anførte på ny, at hun ikke var blevet oplyst om, at dækningen var bortfaldet (bilag 10).

Selskabet besvarede klagen den 10. november 2023 og fastholdt, at dækningen ved visse kritiske sygdomme bortfaldt den 1. februar 2023, og at klager var informeret om dette. Det tilbud, klager har accepteret, indeholdt ikke nogen dækning ved visse kritiske sygdomme, og der foreligger ikke nogen dokumentation i sagen for, at selskabet skulle have givet tilsagn om noget sådant. Selskabet har heller ikke givet tilsagn om, at en sådan dækning kunne oprettes med tilbagevirkende kraft, efter klager blev klar over, at hun var ramt af en lidelse omfattet af dækningen (bilag 11).

Samtidig bemærkede selskabet, at klager ikke på noget tidspunkt i forbindelse med de mange kontakter til selskabet vedrørende etablering af den nye pensionsordning fandt anledning til at oplyse,

at hun havde pådraget sig en kritisk sygdom, som hun ønskede udbetaling for. Klager oplyste først selskabet om dette den 4. september 2023, og det må antages, at årsagen var, at hun ønskede at oprette forsikringsdækningen med tilbagevirkende kraft.

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager ønsker, at der skal ske udbetaling af dækning ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet gør gældende, at dækningen er bortfaldet og har i den forbindelse følgende kommentarer:

- Det fremgår af vilkårene for klagers tidligere pensionsordning, at dækning ved visse kritiske sygdomme bortfaldt ved præmieophør, fordi der ikke er ret til henstand efter alder 67 år, når medarbejderen er født før 1. januar 1958. Det betyder, at dækningen bortfaldt den 1. februar 2023.
- Selskabet oplyste i besked af 17. april 2023, at klagers forsikringsdækninger var bortfaldet. Det fremgik af beskeden, at det kunne være en fordel at fortsætte en del af forsikringerne, hvis klager var syg, og at fristen for dette udløb 31. juli 2023. Det fremgik ikke, at klager var dækket af forsikringerne indtil 31. juli 2023, eller at forsikringerne ville kunne oprettes med tilbagevirkende kraft.
- Beskeden af 17. april 2023 var vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt, hvor der alene fremgik dækninger ved død og alderspensionering.
- Klager har efterfølgende været i kontakt med selskabet med ønske om at indbetale til ratepension. I den forbindelse har klager desuden ønsket at oprette pensionsordningen med tilbagevirkende kraft til den 1. februar 2023. Pensionsordningen er dog først trådt i kraft den 1. juli 2023, og den indeholder alene ratepension med sikring ved død, hvilket er oplyst i både tilbuddet, som klager har accepteret, samt i den bekræftelse, klager har modtaget efterfølgende.
- Klager har således haft rig lejlighed til at konstatere, at hendes pensionsordning ikke indeholder dækning ved visse kritiske sygdomme, og såfremt hun reelt havde en forventning om at være dækket ved visse kritiske sygdomme, må det antages, at hun ville have kontaktet selskabet vedrørende dette. Enten da hun modtog beskeden af 17. april 2023, da hun modtog et tilbud om oprettelse af en pensionsordning, der alene indeholdt ratepension, eller da hun modtog bekræftelsen på oprettelse af den nye ordning, hvor dækning ved visse kritiske sygdomme ikke fremgik af pensions- og forsikringsoversigten.
- Det har klager ikke gjort – ligesom hun ikke har fundet anledning til at oplyse selskabet om, hvorfor hun ønskede, at pensionsordningen blev oprettet med tilbagevirkende kraft.
- Klager oplyser desuden, at hun den 8. maj 2023 kunne se på Pensionsinfo, at hun var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. Der fremlægges dog ingen dokumentation for dette,

Ankenævnet for Forsikring

6.

100780

og eftersom klager allerede den 17. april 2023 havde fået oplyst, at dækningen var bortfaldet, må hun have været klar over, at der i givet fald var tale om en fejl. Det bemærkes i den forbindelse, at der ikke fremgår oplysninger af selskabets forsikringssystem, der peger i retning af, der skulle være fejl i indberetningerne til Pensionsinfo, hvis oplysninger øvrigt kun er vejledende og ikke kan sidestilles med en pensions- og forsikringsoversigt.

- Havde klager faktisk været i god tro om de oplysninger, hun hævder at have set på Pensionsinfo, er det desuden påfaldende, at hun har forsøgt at etablere dækningen ved visse kritiske med tilbagevirkende kraft.
- I sin klage til ankenævnet fremstiller klager forløbet som om, hendes nedgang i arbejdstid og det deraf følgende præmieophør skyldtes hendes kræftdiagnose og den deraf følgende behandling. Det er ikke korrekt. Præmieophøret havde virkning fra 1. februar 2023, men undersøgelserne, diagnosticeringen og behandlingen af kræftsygdommen blev først iværksat efterfølgende, og har således ikke været årsag til arbejdstidsnedsættelsen.
- Klager oplyser afslutningsvis, at hun hele tiden har været i god tro om at have fortsat sin dækning ved visse kritiske sygdomme. Det bestrides af selskabet med henvisning til det konkrete forløb, der ikke på nogen måde understøtter den påstand.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Klageren har i meddelelse af 27/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage over manglende udbetaling af kritisk sygdom. >Jeg har ikke på noget tidspunkt fået en forklaring på, at ved overtagelse af forsikringen fra arbejdsgiver ville jeg miste retten til forsikringsdækning. Jeg har intet modtaget i den forbindelse -hverken telefonisk eller skriftligt."

Selskabet har i brev af 14/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som det fremgår af de bilag, selskabet har sendt til Ankenævnet den 12. januar 2024, er det ikke korrekt, når klager anfører, at hun aldrig har modtaget information om, at hendes pensionsordning ikke længere indeholdt dækning ved visse kritiske sygdomme. Selskabet gør i den forbindelse særligt opmærksom på, at klager selv har bedt om og efterfølgende accepteret et tilbud på en pensionsordning, der alene indeholder ratepension."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets besked af 17/4 2023 fremgår bl.a.:

"Der er ikke indbetalt til din pensionsordning siden den 31. januar 2023. Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation - se nedenfor - læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre.

Fra den 1. februar 2023 er din ordning ændret til en fripolice - det betyder, at dine forsikringer er faldet bort eller sat ned.

På den vedlagte pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvordan du nu er dækket.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100780

Din sundhedsordning bortfaldt den 31. januar 2023

Har du et igangværende behandlingsforløb, kan du ringe på telefon ...

Du er fratrådt på grund af sygdom eller har dårlig helbredstilstand

Det er vigtigt, at du straks tager kontakt med os. Så kan vi rådgive dig om mulighederne for at få udbetaling fra pensionsordningen. Det kan være en fordel at fortsætte en del af forsikringerne, hvis du er syg eller har dårligere helbredstilstand, end da du trådte ind i ordningen. Fristen for at fortsætte forsikringerne er den 31. juli 2023.

...

Du er på vej på pension

Du har nået en alder, hvor du har mulighed for at få udbetaling fra ordningen. Du kan kontakte os og få rådgivning om mulighederne i forbindelse med udbetaling eller selv sætte gang i udbetalingen."

Af pensions- og forsikringsoversigt af 17/4 2023 fremgår bl.a.:

"Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 17. april 2023. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. februar 2023.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

...

Ved dødsfald pr. 01.02.2023."

Af selskabets telefonreferat af 26/6 2023 fremgår bl.a.:

"Nytegningsdato: 01-07-2023

...

Selvbetalen:

Månedligt bidrag: 1.000

...

Præmiefritagelse: ... Nej

...

Øvrige oplysninger

Kunden er gået ned i tid, og derfor indbetaler arbejdsgiver ikke længere, hun vil derfor selv fortsætte med at indbetale 1.000 kr. om måneden til rate. Taler med hende om det ikke kommer til at have den store effekt, da hun jo allerede er pensionist og indbetaler i en begrænset periode. Hun ønsker fortsat at indbetale. Derudover ønsker hun at lave indskud på den periode der ikke har været indbetaling. Altså fra februar til og med juni. Vil i sende besked til kunden når i også sender besked med tilbud? Hun vil også lave intres på den nye og den gamle police, så der skal også tilbud på intres, når ny police er oprettet."

Af tilbud på privatopsparing af 30/6 2023 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

8.

100780

"Vi har fornøjelsen af at sende dig et tilbud på en pensionsordning i Sampension livsforsikring A/S (Sampension). Her kan du se, hvordan vi sikrer dig økonomisk med en månedlig indbetaling på 1.000 kr.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

...

Præmiefritagelse pr. 01.07.2023

Du har ikke ret til præmiefritagelse på pensionsordningen

Ved dødsfald pr. 01.07.2023

Ratepension med sikring ved død**, månedligt beløb i 10 år ... 0 kr.

...

Forudsætninger for din pensionsordning

...

Den månedlige indbetaling pr. 01.07.2023

Er anvendt til: 1.000,00 kr.

Pension 1.000,00 kr."

Af selskabets besked af 30/6 2023 fremgår bl.a.:

"Som aftalt i telefonen den 26. juni 2023, sender vi oplysninger om muligheden for at lave et indskud til din pensionsordning i Sampension.

Ved oprettelsen af din nye pensionsordning, forventer vi i år en indbetaling på din ratepension på 6.000 kr. Du kan maksimalt indbetale 60.900 kr., det vil sige at der er plads til en ekstra indbetaling på 54.900 kr. til ratepension."

Af telefonreferat af 11/7 2023 fremgår bl.a.:

"FS ringer ind da hun ikke kan forstå at hun bliver opkrævet fra juli måned, når hun har lavet et indskud der skulle dække fra Februar og frem til og med Juli. Jeg oplyser at tilbuddet hun har modtaget, er lavet pr. 1. juli 2023. Jeg snakke med ..., som har mulighed for at omlægge indskuddet som en efterregulering. Så oplyser jeg FS at hun modtager en ny opkrævning på de 1.000 kr. pr. 1. august."

Af pensions- og forsikringsoversigt af 18/8 2023 fremgår bl.a.:

"Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. juli 2023.

....

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer

...

Ved dødsfald pr. 01.07.2023."

Af korrespondance mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

9.

100780

"KundenDen 04-09-2023 ...

...

Jeg er desværre blevet ramt af [kræft] -men har det heldigvis ok med at kunne arbejde i ca. 7-8 timer om ugen. Jeg er fortsat i behandling på onkologisk afdeling i ... og modtager nu kemo behandling og skal efterfølgende modtage strålebehandlinger. Jeg skal efterfølgende de næste 4 år -modtage halvårligt behandlinger -knogler -forebyggende. Jeg har overtaget forsikringen fra min arbejdsgiver ... og har indbetalt selv for at bevare de samme vilkår og betingelser. Jeg har en forventning om, at jeg kan modtage udbetaling for kritisk sygdom og samtidigt bevare pensionsvilkårene.

...

Sampension

Den 06-09-2023

...

Vi har modtaget din besked om, at du desværre er blevet ramt af kræft. Du er ikke længere dækket af forsikringen ved kritisk sygdom. Denne bortfaldt pr. 1. februar 2023, hvor din arbejdsgivers indbetalinger standsede, og din ordning blev ændret til en fripolice. Jeg henviser venligst til vores besked her i postkassen fra den 17. april 2023 om, at betalingerne er stoppet. Da jeg går ud fra, at din diagnose er stillet efter den 1. februar 2023, er du derfor desværre ikke berettiget til udbetaling for kritisk sygdom.

Din nuværende indbetaling til ordningen går alene til fortsat opsparing til ratepension og ikke til forsikring.

...

Kunden

Den 11-09-2023

...

I henhold til jeres skrivelse, kan jeg hermed meddele jer, at min sygdom har været undervejs primo i en længere periode og jeg blev primo februar indkaldt til [røntgenundersøgelse] og herefter blev det konstateret, at jeg desværre var blevet ramt af [kræft]. Efterfølgende blev jeg opereret den 20.marts og genopereret den 20.april. Jeg har været forsikret i perioden, hvor sygdommen opstår via min forsikring i [arbejde]. Jeg tænker, at sygdommen nok har været på vej gennem de sidste 4 år - jvf. tidligere [røntgen] undersøgelser. Jeg bliver nedsat i tid pr. 1.februar -men bliver først klar over, at der ikke fremover bliver overført til forsikringen. Jeg har ønsket at overtage forsikringen på samme vilkår og betingelser, som hidtil. Jeg har indbetalt den præmie, som jeg blev oplyst om og jeg har fået bekræftelse på, at jeg personligt indgår i de samme vilkår - da jeg intet hører omkring, at forsikringen for kritisk sygdom bortfalder.

...

Kunden

Den 11-09-2023...

I henhold til vores e-mail. skal vi hermed henvise til skrivelse fra Sampension den 17.april 2023 - hvor I skriver, at indbetalinger er stoppet - men jeg har mulighed for at have dækning indtil den. 31. juli 2023 - og jeg kontakter jer i Sampension og fortæller, at jeg ønsker at fortsætte på samme betingelser, som hidtil og vil gerne overtage indbetalingerne. Jeg indbetaler kr. 6.000, den 7. juli 2023 - som har virkning tilbage fra 1.februar.

...

Sampension

Den 13-10-2023

...

I vores besked af den 17. april 2023 skriver vi, at dine forsikringer er bortfaldet 1. februar 2023, fordi din ordning er ændret til en fripolice. Din ordning ændres til fripolice, da du ved fratrædelse var mere end 67 år, som er udløbslidspunktet for ordningen. Vi skrev samtidig til dig, at du skulle kontakte os straks og inden den 31. juli 2023, hvis du ønskede at fortsætte forsikringerne.

Fortsættelse af forsikringer

Som oplyst i beskeden 'Betalingerne er stoppet', havde du mulighed for at videreføre forsikringerne ved kontakt inden seks måneder fra fratrædelsen. Det betyder at du frem til den 31. juli 2023, havde mulighed for at fortsætte forsikringerne.

Fortsættelsen ville skulle ske igennem Forenede Gruppeliv, og med en karenstid på tre måneder gældende pr. den måned, som et tilbud blev accepteret. Forsikringerne ville ikke kunne oprettes med tilbagevirkende kraft.

Da du taler med vores rådgiver den 26. juni 2023, kan vi se at I har talt om, at du ønsker at betale 1.000 kr. til ratepensionen. Det sender vi tilbud på den 30. juni 2023 og du accepterer tilbuddet. Af tilbuddet fremgår der ingen forsikringer.

Den 18. august 2023 sender vi en bekræftelse på din nye ordning og vedhæfter en pensions- og forsikringsoversigt. Heller ikke her fremgår der forsikringer.

Da du fik din diagnose i februar 2023, var du allerede fratrådt og forsikringerne bortfaldet.

Derfor kan vi ikke imødekomme dit krav om at have dækningen ved visse kritiske sygdomme."

Af selskabets telefonreferat af 6/9 2023 fremgår bl.a.:

"FS ringer fordi vi har forsøgt at ringe til hende. Hun har ikke læst vores besked. FS oplyser hun får få måneder siden har fået konstateret kræft og jeg oplyser hun desværre ikke er berettiget til dækning da hendes gr.liv faldt bort 1/2-2023. Det forstår hun ikke fordi hun mener at have videreført hendes dækninger så hun ville være dækket på samme vilkår som før lønophør.

Jeg beklager men jeg kan ikke se der er nogen KS dækning tilkoblet. FS oplyser hun ikke er tilfreds og mener vi har sagt hun har KS dækning. Jeg beder hende kontakte ... da det må være dem hun har været i dialog med."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 5 Vilkår for pensionsordningen...

Stk. 5. Sampension udsteder en pensions- og forsikringsoversigt med oplysninger om forsikringsdækninger og supplerende vilkår for pensionsordningen herunder aldersgrænser. Pensions- og forsikringsoversigten er tilgængelig på sampension.dk.

...

§ 14

...

Stk. 5 For medarbejdere, der er født før 1. januar 1958, gælder, at det normale udløb på dækningerne er den 1. i måneden efter medarbejderen fylder 67 år. Dette gælder dog ikke engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring, der bortfalder ved medarbejderens fyldte 60. år.

For medarbejdere, der er født 1. januar 1958 eller senere, gælder, at det normale udløb på dækningerne er den 1. i måneden efter medarbejderen opnår folkepensionsalderen. Ved udbetaling fra pensionsordningen (undtagen udbetaling af Delpension) eller ved tilkendt præmiefritagelse gælder dog, at pensionsordningen fortsætter med det udløb, der er gældende lige inden første udbetaling/præmiefritagelse. En efterfølgende ændring af folkepensionsalderen vil derfor ikke få virkning for udløbstidspunktet.

Sker der fortsat indbetaling til pensionsordningen efter det normale udløb, fortsætter gruppeforsikringerne ved død og visse kritiske sygdomme, så længe der indbetales præmie til pensionsordningen, dog længst til medarbejderen fylder 75 år.

...

Afsnit L Fratrædelse

...

§ 56. Henstand

...

Stk. 3. Dækninger, herunder gruppeforsikringer, på tidspunktet for præmieophør, jf. pensions- og forsikringsoversigten, bliver opretholdt og fastlåst i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor dækningerne i øvrigt ville bortfalde. Udgangspunkt er den præmie, der blev indbetalt på tidspunktet for præmieophør. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

...

Stk. 5. Henstand bliver længst ydet til det normale udløb, jf. § 14, stk. 5. Det forlænger ikke perioden med henstand, at medarbejderen udsætter udbetalingen af alderspension.

...

§ 57. Fortsættelse af pensionsordningen Stk. 1. Medarbejderen kan fortsætte pensionsordningen, herunder gruppeforsikringerne, enten privat eller gennem en ny arbejdsgiver. Fortsætter medarbejderen pensionsordningen, vil præmien blive anvendt til en ny pensionsordning efter nærmere aftale.

Stk. 2. Aftalen om fortsættelse af pensionsordningen skal være indgået inden henstandsperioden udløber, jf. § 58, stk. 1, medmindre der har været ydet præmiefritagelse efter afsnit G, der ophører efter henstandsperiodens udløb. I dette tilfælde skal anmodning om fortsættelse senest ske dagen før ophør af præmiefritagelsesperioden efter afsnit G."

Nævnet udtaler:

Klageren havde gennem sit arbejde en pensionsordning med forsikring for visse kritiske sygdomme. Den 1/2 2023 stoppede arbejdsgiveren med at indbetale pensionsbidrag. Selskabet oplyste den 17/4 2023, at klagerens ordning pr. 1/2 2023 var ændret til en fripolice. Klageren oprettede 1/7 2023 en pensionsordning "privatopsparing" med sikring ved død i selskabet. Kla-

geren anmodede den 4/9 2023 om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, idet hun havde fået kræft. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at dækning ved visse kritiske sygdomme bortfaldt den 1/2 2023, og at pensionsordningen – som klageren efterfølgende oprettede – alene består af ratepension med sikring ved død.

Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at hun i starten af februar måned 2023 blev indkaldt til mammografi, og at det herefter blev konstateret, at hun havde kræft. Som følge af kræftforløbet blev hun enig med arbejdsgiveren om at sætte timeantallet ned til 7 timer pr. uge fra 1/2 2023. Klageren har anført, at hun på pensionsinfo.dk den 8/5 2023 kunne se, at hun havde forsikring ved visse kritiske sygdomme. Hun ringede til selskabet, som oplyste, at "det var muligt for mig selv at overtage indbetalingerne på forsikringen - og der blev ligeledes henvist til, at de skulle have svar herpå inden den 31. juli 2023 jf. skrivelse afsendt fra Sampension den 17. april 2023". Klageren har anført, at hun på baggrund af selskabets brev af 17/4 2023 mente, at hendes forsikringer er gyldige indtil 31/7 2023, og at selskabet i telefonsamtalen ikke oplyste om ændrede vilkår i forbindelse med overgang til egenbetaling.

Selskabet har anført, at idet klageren var fyldt xx år, da arbejdsgiverens indbetalinger ophørte, bortfaldt dækningerne, idet der ikke længere var ret til henstand, jf. vilkårenes §§ 56 og 14. Selskabet har anført, at brevet af 17/4 2023 indeholdt en pensions- og forsikringsoversigt, hvor der kun fremgik dækning ved død og alderspensionering. Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation for, at klageren den 8/5 2023 på pensionsinfo.dk kunne se, at hun var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. Selskabet har anført, at undersøgelserne, diagnosticeringen og behandlingen af klagerens kræftsygdom først blev iværksat efterfølgende og har således ikke været årsag til klagerens arbejdstidsnedsættelsen pr. 1/2 2023.

Det fremgår af selskabets besked af 17/4 2023, at "Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation – se nedenfor – læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre. Fra den 1. februar 2023 er din ordning ændret til en fripolice –

Ankenævnet for Forsikring

13.

100780

det betyder, at dine forsikringer er faldet bort eller sat ned. På den vedlagte pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvordan du nu er dækket. ... Du er fratrådt på grund af sygdom eller har dårlig helbredstilstand ... Det kan være en fordel at fortsætte en del af forsikringerne, hvis du er syg eller har dårligere helbredstilstand, end da du trådte ind i ordningen. Fristen for at fortsætte forsikringerne er den 31. juli 2023".

Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigt af 17/4 2023, at "Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. februar 2023. ... Nedenfor kan du se dine forsikringer. ... Ved dødsfald pr. 01.02.2023."

Det fremgår af tilbud på privatopsparing af 30/6 2023, at "Nedenfor kan du se dine forsikringer. ... Ved dødsfald pr. 01.07.2023 ... Forudsætninger for din pensionsordning... Den månedlige indbetaling pr. 01.07.2023 Er anvendt til: 1.000,00 kr. Pension 1.000,00 kr."

Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigt af 18/8 2023, at "Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. juli 2023. ... Ved dødsfald pr. 01.07.2023".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes §14, stk. 5, at "For medarbejdere, der er født før 1. januar 1958, gælder, at det normale udløb på dækningerne er den 1. i måneden efter medarbejderen fylder 67 år".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 56, stk. 3, og stk. 5, at "Dækninger, herunder gruppeforsikringer, på tidspunktet for præmieophør, jf. pensions- og forsikringsoversigten, bliver opretholdt og fastlåst i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor dækningerne i øvrigt ville bortfalde", og "Henstand bliver længst ydet til det normale udløb, jf. § 14, stk. 5".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, enten at hun opfylder betingelser for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, eller at selskabets information/rådgivning har været fejlbehæftet i en sådan grad, at selskabet ifalder et erstatningsansvar herfor.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren ikke har bevist, at hun inden den 1/2 2023 opfyldte betingelserne for at få dækning ved visse kritiske sygdomme, og idet klageren pr. 1/7 2023 oprettede en pensionsordning uden forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet eller har undladt at give hende sådanne informationer, at hun derved har haft en berettiget forventning om, at hun ville have de samme forsikringsdækninger ved oprettelse af den nye pensionsordning. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at statuere, at selskabet information har været behæftet med sådanne mangler, at selskabet af den grund ifalder et erstatningsansvar.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet den 17/4 2023 oplyste, dels at selskabet ikke kendte årsagen til indbetalingsstoppet, dels at klagerens forsikringer var "faldet bort eller sat ned".

Nævnet har videre lagt vægt på, at forsikringsdækning ved kritisk sygdom ikke fremgår af pensions- og forsikringsoversigt af 17/4 2023 og 18/8 2023 eller af tilbud af 30/6 2023. Det fremgår af tilbud af 30/6 2023, at klagerens månedlige indbetaling på 1.000 kr. bliver anvendt til pension.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren efter betingelsernes § 56, stk. 3, ikke har ret til henstand, idet det fremgår af betingelsernes § 14, stk. 5, at forsikringsdækning normalt udløber den 1. i måneden efter, at medarbejderen er fyldt 67 år.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder, at pensionsinfo den 8/5 2023 angav, at hun forsat havde forsikring for kritisk sygdom – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at klageren ikke har dokumenteret, hvad der fremgik af pensionsinfo den 8/5 2023.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

100780

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck