

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 102259:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S
Grønjordsvej 10
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring for visse kritiske sygdomme. I klageskema af 10/9 2024 samt i vedlagte bilag har klagerens advokat bl.a. anført:

"Påstand

Indklagede tilpligtes at anerkende, at [klageren] er berettiget til forsikringsudbetalingen for kritisk sygdom.

Sagsfremstilling

Min klient fik en blodprop d. 10.07 2023, jf. **bilag 1**. Da forsikringsbegivenheden var indtrådt efter forsikringens ikrafttræden d. 01.07.2023, anmeldte min klient skaden til Nordea, der imidlertid afviste dækning for sagen, jf. sagens **bilag 2**.

Aftalen med Nordea er vedlagt som sagens **bilag 7**.

Der har herefter været indsendt en klage til Nordea, der stadig fastholder deres afvisning, jf. sagens **bilag 3**. Korrespondance mellem min klient og Nordea vedlægges som **bilag 3** og **bilag 4**.

Min klient har frem til den 30. juni 2023 været omfattet af firmapensionsordning i [Pension1], hvor han ikke havde tegnet en forsikring for kritisk sygdom.

D. 1. juli 2023 blev firmapensionsordningen leverandørskiftet til Nordea Pension. I den forbindelse holdt min klient møde med Nordeas pensionsmægler, [navn], og under mødet oplyste min klient ham, at han ønskede at tegne en forsikring med dækning af kritisk sygdom. Forsikringen skulle i henhold til denne aftale træde i kraft d. 01.07.2023.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102259

Når min klient logger ind på sin konto på Nordeas hjemmeside, er det ligeledes angivet, at forsikringsaftalen er trådt i kraft d. 01.07.2023. Kopi af udskrift heraf vedlægges som sagens **bilag 5**.

Ved en registrering af ikrafttrædelsesdatoen på hjemmesiden, er der skabt en klar berettiget forventning for min klient om, at aftalen skulle træde i kraft d. 01.07.2023. Dette også henset til, at der intet sted er anført forbehold i forsikringsaftalen, ligesom at det ikke fremgår af siden, at min klient mangler at fremsende helbredsoplysninger, som påstået af Nordea.

Uagtet, at der skulle fremsendes helbredsoplysninger for 5 år forud for tegningen af forsikringsaftalen, skal det anføres, at et pensions/forsikringsselskab er forpligtet til at acceptere forsikringsaftalen, selv om der måtte være indtrådt en skade i perioden mellem tilbuddet om forsikring og accept af forsikringsaftalen.

Afvisning som følge af mellemkommende skade vil være at lægge vægt på et usagligt hensyn, og praksis har konsekvent fastslået, at forsikringsselskaberne er forpligtet til at acceptere forsikringsbegæringen og dækning af skaden, jf. lærebogen Dansk Forsikringsret, 10. udgave af Henning Jønsson m.fl. s. 75-76.

Nordea er af den opfattelse, at ikrafttrædelsestidspunktet var 1. september 2023, jf. sagens **bilag 4**. De henviser til begæringen jf. **bilag 6**. Det forekommer ikke rigtigt, at en begæring først bliver afsendt 2 måneder efter, at forsikringen reelt er trådt i kraft, og der kan derfor ikke støttes ret på denne.

Henset til min klients berettigede forventninger og sagens øvrige oplysninger, er det mest korrekt at antage ikrafttrædelsestidspunktet for at være d. 01.07.2023.

Jeg skal på baggrund af ovenstående, venligst anmode jer om at vurdere sagen, da det på det foreliggende grundlag er dokumenteret, at min klient er berettiget til udbetaling for den skade han pådrog sig d. 10.07.2023."

Selskabet har den 30/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Nordea Pension (i det følgende Selskabet) har den 11. september 2024 modtaget klageskema og bilag fra klager.

Selskabet har følgende bemærkninger til sagen og bemærker samtidig, at vi frafalder kald og varsel.

Tvisten

Sagen drejer sig om Selskabets afvisning af udbetaling af forsikring af sum ved visse kritiske sygdomme med henvisning til, at klagers diagnose blev stillet forud for forsikringsdækningens ikrafttrædelse. Dette under hensyntagen til at klagers diagnose blev stillet den 10. juli 2023, og klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme først trådte i kraft pr. 1. september 2023.

Bedømmelsesgrundlaget

Klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme er omfattet af forsikringsbetingelser nr. 7878-3, der fremlægges som **bilag A**, og hvoraf følgende bl.a. fremgår:

'3 Dækning

Stk. 1. I dækningsskemaet nedenfor har vi beskrevet, hvilke diagnoser Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker. Ved en diagnose forstås de sygdomme eller tilstande der er beskrevet i afsnit A-Æ i dækningsskemaet nedenfor. Diagnoser, der ikke er beskrevet i dækningsskemaet eller ikke opfylder kravene, berettiger ikke til udbetaling.

Stk. 2. En kritisk sygdom skal været beskrevet i dækningsskemaet samt være diagnosticeret i forsikringstiden, før den er omfattet af forsikringsdækningen. Diagnosen skal dog stilles tidligst 3 måneder efter ikrafttrædelsesdatoen, medmindre andet fremgår af aftalen. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen.

*Stk. 3. Forsikringen dækker ikke, hvis forsikrede i forsikringstiden får stillet en diagnose, som forsikrede også har fået stillet før forsikringstiden. Det betyder, at hvis du eksempelvis har fået stillet en kræftdiagnose (fx lungekræft) før forsikringstiden, er du ikke dækket for nogen form for kræftdiagnose (fx tarmkræft) i forsikringstiden – se dog stk. 4 nedenfor. Forsikringen dækker heller ikke, hvis du får stillet en diagnose som nævnt i afsnit A i dækningsskemaet, hvis du før forsikringstiden har fået stillet en diagnose som nævnt i afsnit B i dækningsskemaet eller omvendt.
[...]*

Sagsforløbet

Klager var frem til den 30. juni 2023 omfattet af firmapensionsordning i [Pension1] (i det følgende afgivende selskab). Firmapensionsordningen i afgivende selskab var uden forsikringsdækninger, idet Klager havde afgivet afkaldserklæring i afgivende selskab.

Klagers arbejdsgiver valgte med virkning pr. 1. juli 2023 at ændre pensionsleverandør for virksomhedens firmapensionsordning, hvorfor klager – via leverandørskifteaftalen – blev oprettet med pensionsordning i Selskabet pr. denne dato med samme pensionsordning, som han havde i afgivende selskab (dvs. en pensionsordning med ren opsparing og uden forsikringer).

Leverandørskiftet blev foranlediget af en uafhængig pensionsmægler (...), der således stod for rådgivning af og kontakten med såvel virksomheden som virksomhedens medarbejdere, herunder klager.

Da Selskabet (og afgivende selskab) er tilsluttet F&P's 'Branchesamarbejde, Leverandørskifte af firmapensionsordninger' – dvs. fælles principper om antagelse og videreførelse ved leverandørskifte af firmapensionsordninger i henhold til Leverandørskifteaftalen – er klagers rettigheder reguleret af denne aftale, se **bilag B**.

I henhold til leverandørskifteaftalen skal Selskabet som det modtagende selskab tilbyde klager de samme forsikringsdækninger, som klager havde i afgivende selskab. Selskabet kan således ikke kræve, at klager skal afgive nye tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. leverandørskifteaftalens punkt 8.1, hvis klager også havde tilsvarende forsikringsdækninger i afgivende selskab. Dvs. at klager havde ret til at opnå samme forsikringsdækninger i Selskabet, som klager havde i afgivende selskab.

Da klager imidlertid ikke havde nogen forsikringsdækninger i afgivende selskab, blev hans pensionsordning i Selskabet oprettet uden forsikringsdækninger. Dette er således helt i overensstemmelse med principperne i leverandørskifteaftalen.

Den oprindeligt udstedte aftale (police), der blev sendt til klager, indeholdt således alene opsparring, men ingen forsikringsdækninger. Med andre ord; en spejling af klagers aftale i afgivende selskab – se klagers bilag 7.

Selskabet modtog i september 2023 en begæring underskrevet af klager den 4. september 2023. Af begæringen fremgår, at klagers ansættelsestidspunkt er den 1. juli 2023 (dvs. den dato, hvor klagers pensionsordning i selskabet træder i kraft), og at ændringerne, der fremgår af begæringen, skal have virkning fra den 1. september 2023. Det fremgår af begæringen (klagers bilag 6), at klager har tilvalgt følgende forsikringsdækninger:

- Livsforsikring: 400 % af lønnen
- Visse kritiske sygdomme: 300.000 kr.

Disse forsikringsdækninger træder således tidligst i kraft pr. 1. september 2023 under forudsætning af, at selskabet kan antage forsikringerne på baggrund af oplysningerne om klagers helbred, jf. bullit 2 i 'Særlig information' under afsnittet 'Erklæring' i begæringen.

Af begæringen fremgår ydermere, at klagers pensionsgivende løn var på 130.000 kr. om året, og at det samlede pensionsbidrag udgjorde 12,5 % af den pensionsgivende løn, svarende til 1.354,17 kr. om måneden (16.250 kr. om året).

Begæringen indeholder endvidere en såkaldt førtidspensionserklæring. Ved besvarelse af spørgsmålene i førtidspensionserklæringen afgiver klager oplysninger om sit helbred, som selskabet skal anvende ved vurderingen af, hvorvidt de ønskede forsikringer kan oprettes.

Ved besvarelsen af førtidspensionserklæringen oplyser klager følgende:

Ikke er fuldt arbejdsdygtig	Nej
Er sygemeldt, helt eller delvist	Nej
Er ansat på nedsat tid af helbredsmæssige årsager	Nej
Har eller har haft en §56-aftale i dit nuværende eller et tidligere job	Nej
Er under revalidering	Nej
Er ansat med løntilskud	Nej
Er i jobafklaringsforløb	Nej
Er i ressourceforløb	Nej
Er ansat i fleksjob	Nej
Er ansat i skånejob	Nej
Er tilkendt førtidspension	Nej
Modtager invaliditetsydelse fra det offentlige	Nej

Det fremgår endvidere af begæringen, at klager erklærede, at han var klar over, at han først var omfattet af de valgte forsikringer, når hans helbredsoplysninger var godkendt af Selskabet.

Derudover fremgår det – som ovenfor anført – af begæringen, at ikrafttrædelsestidspunktet var 1. september 2023. Begæringen er underskrevet af klager den 4. september 2023.

Klager modtog efterfølgende den 7. november 2023 en ny aftale (police), hvoraf bl.a. fremgår, at tallene var beregnet pr. 1. november 2023, samt at den oprindelige aftale med Nordea Pension blev indgået 1. juli 2023, jf. **bilag C**.

Af det medsendte overblik over aftalen pr. 1. november 2023 fremgår, at Klager på dette tidspunkt var blevet omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Klager anmeldte den 2. oktober 2023, at han havde haft en større blodprop i hjertet den 10. juli 2023, og klager søgte derfor om udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. klagers bilag 1.

Da den anmeldte diagnose (større blodprop i hjertet) var indtrådt, før klager var omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme, meddelte Selskabet, via klagers forsikringsmægler (...) at klager fik afslag på udbetaling fra forsikringen, jf. klagers bilag 2.

Klager indgav den 8. juni 2024 klage til Selskabets Klageansvarlige, jf. bilag 3.

Selskabet fastholdt sin tidligere afgørelse ved fremsendelse af ved brev den 7. juli 2024 (brevet er udateret), jf. bilag 4, med henvisning til, at forsikringsbegivenheden var indtrådt forud for forsikringens ikrafttræden. Af samme årsag meddelte Selskabet, at der ikke var foretaget en vurdering af, hvorvidt den anmeldte skade var omfattet af forsikringsbetingelserne.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets stillingtagen

Selskabet fastholder, at klager ikke er berettiget til udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme, da denne først er etableret, efter klager fik den diagnose, han ansøger om udbetaling på baggrund af (større blodprop i hjertet). Selskabet skal i øvrigt bemærke, at der som følge heraf ikke er foretaget en realitetsbehandling af klagers anmeldelse.

Det er i henhold til fast praksis hos ankenævnet og domstolene forsikrede (dvs. klager), der skal løfte bevisbyrden for sin ret til udbetaling fra en forsikring.

Allerede fordi fremgår af forsikringsbetingelser for forsikring ved visse kritiske sygdomme § 3, stk. 2, at forsikringen ikke dækker diagnoser, der stilles forud for forsikringens ikrafttræden, er klagers blodprop, som diagnosticeres den 10. juli 2023, ikke dækket af forsikringen, da klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme først trådte i kraft den 1. september 2023.

Faktum er endvidere,

- at klagers pensionsordning er indtegnet i Selskabet i forbindelse med et leverandørskifte.
- at klager havde afgivet afståelseserklæring i afgivende selskab, hvilket betyder, at klager ikke havde nogen forsikringsdækninger i afgivende selskab.
- at klager dermed ikke havde nogen forsikringsdækninger og risikosummer i afgivende selskab, der kunne overføres til Selskabet.
- at klager først den 4. september 2023 underskrev en begæring om at oprette forsikringsdækninger i Selskabet fra 1. september 2023, og at han i øvrigt i den forbindelse bl.a. skrev under på, at han var klar over, at de valgte forsikringsdækninger først trådte i kraft, når hans hel-

bredsoplysninger var godkendt af Selskabet, samt at han var klar over, at han ville modtage en aftale som bekræftelse på, at aftalen/ændringen var trådt i kraft.

Klager modtog den 28. september 2023 en aftale uden forsikringsdækninger, og dermed forud for hans anmeldelse til Selskabet, jf. bilag 1.

Klager kan derfor ikke have været i den tro, at han havde forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme, da han den 2. oktober 2023 anmeldte og ansøgte om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, som følge af den blodprop han blev ramt af den 10. juli 2023.

Det fremgår klart og utvetydigt af begæringen, at forsikringsdækningerne først træder i kraft, når Selskabet har accepteret klagers begæring og de af klager afgivne helbredsoplysninger. Klager har med sin underskrift erklæret sig enig heri.

Klager kan dermed ikke i øvrigt have haft nogen berettiget forventning om at være omfattet af forsikringsdækninger pr. 1. juli 2023.

Da både leverandørskifte såvel som rådgivning, herunder indtegning i Selskabet, er forestået af ekstern forsikringsmægler (...), der er en uvildig forsikringsmægler (uafhængig forsikringsformidler), der agerer uafhængigt af Selskabet, er Selskabet ikke bekendt med, dels hvad klager er blevet rådgivet om og dels hvad klager er stillet i udsigt i forbindelse med rådgivningen. For det tilfælde at den rådgivende pensionsmægler har stillet klager andet i udsigt, end det Selskabet er forpligtet til i henhold til aftalegrundlaget, er det Selskabet uvedkommende, og klager må kontakte sin pensionsmægler herom.

For så vidt angår Klagers bilag 5, er printet udateret og indeholder dermed ikke dokumentation for, hvilke oplysninger der fremgik tidligere og på anmeldelsestidspunktet.

På første side fremgår det, at det er aftalen/pensionsordningen, der er gældende fra den 1. juli 2023. Det fremgår derimod ikke, hvornår forsikringsdækningerne trådte i kraft.

Af bilag 5, side 2, fremgår det, at 'nuværende opsparing udgjorde 2.622.842 kr.' og at 'forventet opsparing pr. 1. januar 2026 udgjorde 2.893.675 kr.'

Ved en sammenligning med tallene fra den 7. november 2023 (bilag C) fremgik følgende:

	Opsparing 1. november 2023	Forventet opsparing 1. januar 2026 i nutidskroner*	Forventet opsparing 1. januar 2026
Link Pension	2.555.032,50 kr.	2.699.981,90 kr.	2.830.334,69 kr.

* Nutidskroner viser, hvad beløbet vil være værd, hvis du fik det udbetalt i dag. Det svarer til det forventede beløb fratrukket den forventede generelle prisstigning (inflation).

Bilag 5 er således printet på et tidspunkt *efter* den 7. november 2023, idet opsparingen pr. 1. november 2023 er 67.809,50 kr. *mindre* end det beløb, der fremgår af bilag 5, 'nuværende opsparing'.

Henset hertil samt at klagers årlige pensionsbidrag udgjorde 16.250 kr., må tidspunktet for print af bilag 5 være så længe efter, at klager under alle omstændigheder på dette tidspunkt ikke kan

have haft en berettiget forventning om, at hans diagnosticerede blodprop var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

For så vidt angår spørgsmålet om mellemkommende skade og afgivelse af helbredsoplysninger, er disse ikke relevante. Selskabet har netop anerkendt, at klager ikke havde været vidende om, at de helbredsoplysninger han skulle afgive ved etablering af forsikringerne pr. 1. september 2023, ikke var en førtidspensionserklæring, men en 5-årig helbredserklæring. Selskabet har derfor antaget forsikringerne ud fra den udfyldte førtidspensionserklæring, selvom det korrekte havde været, at klager havde udfyldt en 5-årig helbredserklæring.

Selskabet har således indtegnet klager på for lempelige helbredsoplysninger, men har, jf. bilag 2, anerkendt dette uden at stille krav om nye eller yderligere helbredsoplysninger.

Sammenfattende

Sammenfattende fastholdes det, at klager ikke skal have medhold."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af udateret udskrift fra selskabets hjemmeside (bilag 5) fremgår bl.a.:

"Overordnede oplysninger

Aftale via firma for [klageren]

...

Gælder fra 1. juli 2023

Tidligst mulige udbetaling 60 år

Dato for ophør/udbetaling følger folkepensionsalderen og kan derfor ændre sig – læs mere i din aftale

...

Opsparing og forsikring"

Nuværende opsparing 2.622.842 kr.

...

Helbredsforsikring

...

Sådan er du dækket

...

Forsikring ved visse kritiske sygdomme

...

Dækning

300.000 kr. på én gang."

Af begæring af 4/9 2023 fremgår bl.a.:

"Begæring til FirmaPension

...

Nytegning

Medarbejderoplysninger

...

Ikrafttrædelsesdato: **1. september 2023**

Ankenævnet for Forsikring

8.

102259

Ansættelsestidspunkt: **1. juli 2023**

Indbetalinger

Årlig løn: **130.000 kr.**

Lønform: **Bagudlønnen**

Obligatorisk bidrag i alt: **12.5% af lønnen**

I alt pensionsbidrag: **12.5% af lønnen**

Forsikringer

Selvvalgt dækning:

Livsforsikring: **400% af lønnen – Skattekode 5**

Visse kritiske sygdomme: **300.000 kr.**

Hvis der ikke er angivet nogen forsikringer, oprettes de forsikringer, der fremgår af pensionsaftalen.

Investering

Procentvis fordeling af bidrag efter betaling for eventuelle forsikringer:

Link Pension: 100 %

...

Helbred

Førtidspensionerklæring – 10 eller flere ansatte

Du har oplyst, at du:

Ikke er fuldt arbejdsdygtig: **Nej**

Er sygemeldt, helt eller delvist: **Nej**

Er ansat på nedsat tid af helbredsmæssige årsager: **Nej**

Har eller har haft en §56-aftale i dit nuværende eller et tidligere job: **Nej**

Er under revalidering: **Nej**

Er ansat med løntilskud: **Nej**

Er i jobafklaringsforløb: **Nej**

Er i ressourceforløb: **Nej**

Er ansat i fleksjob: **Nej**

Er ansat i skånejob: **Nej**

Er tilkendt førtidspension: **Nej**

Modtager invaliditetsydelse fra det offentlige: **Nej**

...

Særlig information Jeg er klar over,

- at, foretager jeg en ændring af min aftale i forsikringstiden, betyder det, at aftalen fortsætter med de forsikringsbetingelser, der gælder på ændringstidspunktet
- at jeg først er omfattet af de valgte forsikringer, når mine helbredsoplysninger er godkendt af Nordea Pension
- at jeg modtager en aftale som bekræftelse på aftalens ikrafttrædelse/ændring

...

Jeg er indforstået med, at jeg først får yderligere oplysninger om forsikringsaftalen, når jeg modtager aftalen. Anmodningen til Nordea Pension er et resultat af en rådgivningssamtale mellem rådgiveren og pensionskunden."

Ankenævnet for Forsikring

9.

102259

Af aftale af 28/9 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg sender her din nye aftale, som er oprettet via din ansættelse hos [arbejdsgiver], som har valgt, at du og dine kollegaer fremover skal have jeres aftale hos Nordea Pension. Læs den godt igennem og tjek, at alt er, som det skal være. ...

Du har fra 1. juli 2023 haft den standardaftale, som du har fået gennem [arbejdsgiver]. Efter din rådgivningssamtale har vi nu også oprettet de tilpasninger, du har ønsket. Den nye tilpassede aftale, som gælder fra 1. juli 2023, har jeg vedlagt dette brev.

...

Overførsel af opsparing til Nordea Pension

Vi går nu i gang med at overføre din opsparing til Nordea Pension ud fra den aftale om overførsel, du tidligere har underskrevet.

...

Aftale om pension for [klageren] via [arbejdsgiver]

...

Indbetaling til din aftale

Vi har noteret følgende om din indbetaling:

- Din arbejdsgiver overfører hver måned hele indbetalingen til os
- Af den samlede indbetaling via din arbejdsgiver afregner vi 8% i arbejdsmarkedsbidrag til Skattestyrelsen, hvis der ikke er sket afregning før indbetaling
- Din månedlige pensionsgivende løn er 10.833,33 kr.
- Din arbejdsgiver indbetaler 8,33 % af din pensionsgivende løn
- Du indbetaler, som en del af aftalen med din arbejdsgiver, 4,17 % af din pensionsgivende løn

Skattemæssig opdeling af indbetalingen

I tabellen kan du se den skattemæssige opdeling af din indbetaling.

Navn ved indberetning til SKAT	Indbetaling
Rateforsikring i pensionsøjemed	1.245,84 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	108,33 kr.
Samlet aftalt indbetaling hver måned	1.354,17 kr.

Fordeling af indbetalingen og regulering af dækningsbeløbet

Af den samlede indbetaling hver måned bliver der brugt 1.245,84 kr. til din pension.

Heraf bliver 1.245,84 kr. fordelt sådan:

	Dækningsbeløb	Reguleringsform	Pris
Ratepension - Link Pension	Se afsnittet "Din opsparing med markedsrente"	Rest*	1.245,84 kr.
Total			1.245,84 kr.

...

Overblik 1. juli 2023: Din pension

Dette bilag er en del af din aftale.

Ankenævnet for Forsikring

10.

102259

Opsparing	Forsikrings- betingelser	Indbetaling	Opsparing	Aftalt udbetalings- tidspunkt (pensionering)	Udbetalings- periode	Forventet udbetaling
Ratepension - Link Pension	6583-9	14.950,08 kr.	0,00 kr.	1. januar 2026	10 år	1.974,95 kr.

Skattepligtig Udbetales over en årrække

Ved udbetalinger over flere år er beløbene angivet i årlige tal, og udbetalingen vil ske månedligt.

"

Af anmeldelse af 2/10 2023 fremgår bl.a.:

"Har du fået stillet en diagnose?

- Ja

Diagnosetidspunkt

- 10-07-2023

Hvilken diagnose er der stillet?

- Større blodprop i hjertet"

Af aftale om pension og forsikring af 7/11 2023 fremgår bl.a.:

"Hvornår gælder aftalen og for hvem?

...

Arbejdsgiveroplysninger

Aftalen er oprettet som et led i din ansættelse hos ... (herefter betegnet arbejdsgiver). Aftalen følger de rammer og forudsætninger, der er fastlagt i aftalen mellem din arbejdsgiver og Nordea Pension.

Tal og datoer i aftalen

Tallene i aftalen er beregnet pr. 1. november 2023.

Den oprindelige aftale er indgået med Nordea Pension 1. juli 2023.

Alle tal er under forudsætning af, at aftalen ikke ændres, og at de aftalte indbetalinger bliver betalt til tiden. Læs mere i bilaget "Forventninger og forudsætninger.

...

Tabellen viser den forventede størrelse af opsparingen.

	Opsparing 1. november 2023	Forventet opsparing 1. januar 2026 i nutidskroner*	Forventet opsparing 1. januar 2026
Link Pension	2.555.032,50 kr.	2.699.981,90 kr.	2.830.334,69 kr.

...

Din aftale indeholder forsikring ved visse kritiske sygdomme:

Detaljer om Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Du er forsikret, så du kan få en udbetaling, hvis du får en kritisk sygdom, der er omfattet af betingelserne.

Ankenævnet for Forsikring

11.

102259

- **Hvor stor er udbetalingen fra forsikringen (dækningsbeløbet):** Du kan få udbetalt 300.000,00 kr., hvis du får stillet en diagnose, der er omfattet af forsikringen. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, hvilke diagnoser der er omfattet.

...

- **Er der en karenperiode:** Der er ikke en karenperiode, men du skal have fået diagnosen for den kritiske sygdom *efter*, at forsikringen er trådt i kraft.

...

Fordeling af indbetalingen og regulering af dækningsbeløbet

Af den samlede indbetaling hver måned bliver der brugt 1.245,84 kr. til betaling af din pension og forsikring.

Heraf bliver 456,41 kr. fordelt sådan:

	Dækningsbeløb	Reguleringsform	Pris
Livsforsikring	519.999,84 kr.	Procent af pensionsgivende løn	147,38 kr.
Forsikring ved visse kritiske sygdomme	300.000,00 kr.	Fast dækningsbeløb	309,03 kr.
Total			456,41 kr.

Heraf bliver 789,43 kr. fordelt sådan:

	Dækningsbeløb	Reguleringsform	Pris
Ratepension - Link Pension	Se afsnittet "Din opsparing med markedsrente"	Rest*	789,43 kr.
Total			789,43 kr.

Overblik 1. november 2023: Din pension og forsikring

Dette bilag er en del af din aftale

Opsparing		Forsikringsbetingelser	Indbetaling	Opsparing	Aftalt udbetalings-tidspunkt (pensionering)	Udbetalingsperiode	Forventet udbetaling
Ratepension - Link Pension		6583-9	9.473,21 kr.	2.054.315,65 kr.	1. januar 2026	10 år	256.591,88 kr.
Livsvarig pension - Link Pension		6583-9	0,00 kr.	500.716,85 kr.	1. januar 2026		32.105,30 kr.

 Skattepligtig  Udbetales over en årrække  Udbetales så længe du lever

Forsikring		Forsikringsbetingelser	Pris	Dækningsbeløb
Livsforsikring		6551-5	1.768,53 kr.	519.999,84 kr.
Forsikring ved visse kritiske sygdomme		7878-3	3.708,34 kr.	300.000,00 kr.

 Skatte- og afgiftsfri  Udbetales på én gang

"

Af afgørelse af 5/12 2023 fremgår bl.a.:

"Ved leverandørskiftet til Nordea Pension d. 01. juli 2023, indtegnede vi medarbejderne hos [arbejdsgiver] på baggrund af bestandslisten, vi modtog fra [Pension1]. [Klageren] havde ingen dæk-

ninger jf. bestandslisten. [Klagerens] ordning oprettedes derfor uden forsikringsdækninger hos Nordea pension.

...

Desværre er der i denne sag sket en fejl, hvor [klageren] er blevet indtegnet på baggrund af en FØP erklæring. Han skulle have haft afleveret en 5-årig helbredserklæring for dækningerne ... Da vi har antaget [klageren] på baggrund af et forkert helbred, er vi bundet af dækningstilsagnet til [klageren] pr. 01. september 2023. [Klageren] har derfor dækning ved død på 400 % af lønnen, samt ved kritisk sygdom på 300.000 kr. fra d. 01. september 2023."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3 Dækning

Stk. 1. I dækningsskemaet nedenfor har vi beskrevet, hvilke diagnoser Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker. Ved en diagnose forstås de sygdomme eller tilstande der er beskrevet i afsnit A-Æ i dækningsskemaet nedenfor. Diagnoser, der ikke er beskrevet i dækningsskemaet eller ikke opfylder kravene, berettiger ikke til udbetaling.

Stk. 2. En kritisk sygdom skal været beskrevet i dækningsskemaet samt være diagnosticeret i forsikringstiden, før den er omfattet af forsikringsdækningen. Diagnosen skal dog stilles tidligst 3 måneder efter ikrafttrædelsesdatoen, medmindre andet fremgår af aftalen. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen."

Nævnet udtaler:

Klagerens pensionsordning blev oprettet i selskabet i forbindelse med et pensionsleverandørskifte den 1/7 2023. Klagerens pensionsordning i det afgivende selskab var uden forsikringsdækninger. Klagerens begæring om tegning af forsikringer blev fremsendt til det nye selskab den 4/9 2023. Klageren søgte den 2/10 2023 om dækning ved kritisk sygdom, idet han havde haft en blodprop i hjertet den 10/7 2023. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens forsikring først trådte i kraft den 1/9 2023. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum.

Selskabet har anført, at klageren ikke havde forsikringsdækninger i det afgivende selskab, der kunne overføres til selskabet, og at klageren først den 4/9 2023 underskrev en begæring om at oprette forsikringsdækning i selskabet fra 1/9 2023. Selskabet har anført, at klageren den 28/9 2023 modtog en aftale uden forsikringsdækninger, og at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om at være omfattet af forsikringsdækning den 1/7 2023. Selskabet har anført, at det udateret print fra selskabets hjemmeside ikke indeholder dokumentation for hvilke op-

lysninger, der fremgik tidligere og på anmeldelsestidspunktet. Selskabet har anført, at spørgsmålet om mellemkommende skade og afgivelse af helbredsoplysninger ikke er relevant, idet selskabet har antaget forsikringerne ud fra den udfyldte førtidspensionserklæring. Selskabet har anført, at hvis pensionsmægleren har stillet klageren andet i udsigt, end det som selskabet er forpligtet til i henhold til aftalegrundlaget, er det selskabet uvedkommende, og at klageren må kontakte pensionsmægleren herom.

Klageren har anført, at han ved leverandørskiftet den 1/7 2023 oplyste, at han ønskede at tegne en forsikring med dækning af kritisk sygdom, og at det blev aftalt, at forsikringen skulle træde i kraft den 1/7 2023. Klageren har anført, at det fremgår af hans oversigt på selskabets hjemmeside, at forsikringsaftalen er trådt i kraft den 1/7 2023, og at der ved registrering af ikrafttrædelsesdatoen på hjemmesiden er skabt en klar berettiget forventning om, at aftalen skulle træde i kraft den 1/7 2023. Klageren har anført, at der ikke er forbehold i forsikringsaftalen, og at det ikke fremgår af hjemmesiden, at klageren mangler at fremsende helbredsoplysninger. Klageren har anført, at "Det forekommer ikke rigtigt, at en begæring først bliver afsendt 2 måneder efter, at forsikringen reelt er trådt i kraft, og der kan derfor ikke støttes ret på denne."

Det fremgår af udateret udskrift fra selskabets hjemmeside: "Aftale via firma for [klageren] ... Gælder fra 1. juli 2023. Tidligst mulige udbetaling 60 år ... Opsparing og forsikring. Nuværende opsparing 2.622.842 kr. ... Forsikring ved visse kritiske sygdomme ... Dækning 300.000 kr. på én gang."

Det fremgår af begæring af 4/9 2023: "Begæring til FirmaPension ... Nytegning ... Ikrafttrædelsesdato: 1. september 2023 Ansættelsestidspunkt: 1. juli 2023 ... Forsikringer Selvvalgt dækning: ... Visse kritiske sygdomme: 300.000 kr. Hvis der ikke er angivet nogen forsikringer, oprettes de forsikringer, der fremgår af pensionsaftalen ... Helbred Førtidspensionserklæring ... Særlig information. Jeg er klar over ... at jeg først er omfattet af de valgte forsikringer, når mine helbredsoplysninger er godkendt af Nordea Pension ... at jeg modtager en aftale som bekræftelse på aftalens ikrafttrædelse/ændring ... Jeg er indforstået med, at jeg først får yderligere oplys-

Ankenævnet for Forsikring

14.

102259

ninger om forsikringsaftalen, når jeg modtager aftalen. Anmodningen til Nordea Pension er et resultat af en rådgivningssamtale mellem rådgiveren og pensionskunden."

Det fremgår af aftale om pension af 28/9 2023, at "Du har fra 1. juli 2023 haft den standardaftale, som du har fået gennem [arbejdsgiver]. Efter din rådgivningssamtale har vi nu også oprettet de tilpasninger, du har ønsket. Den nye tilpassede aftale, som gælder fra 1. juli 2023, har jeg vedlagt dette brev ... Af den samlede indbetaling hver måned bliver der brugt 1.245,84 kr. til din pension."

Det fremgår af anmeldelse af 2/10 2023, at klageren den 10/7 2023 fik stillet diagnosen –større blodprop i hjertet.

Det fremgår af aftale om pension og forsikring af 7/11 2023: "Tallene i aftalen er beregnet pr. 1. november 2023 ... Den oprindelige aftale er indgået med Nordea Pension 1. juli 2023 ... Din aftale indeholder forsikring ved visse kritiske sygdomme ... Der er ikke en karenperiode, men du skal have fået diagnosen for den kritiske sygdom *efter*, at forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet klageren en berettiget forventning om, at forsikringen for kritisk sygdom trådte i kraft den 1/7 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke havde forsikringsdækninger i det afgivende selskab, som kunne overføres til selskabet, og at der i aftalen om pension af 28/9 2023 ikke fremgår forsikringsdækninger, men alene er angivet betaling til pension. Nævnet bemærker, at forsikringen ved dækning af kritisk sygdom først ses omtalt i aftalen om pension og forsikring af 7/11 2023, hvor det oplyses, at "du skal have fået diagnosen for den kritiske sygdom *efter*, at forsikringen er trådt i kraft".

Ankenævnet for Forsikring

15.

102259

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af begæring af 4/9 2023, at ikrafttrædelsesdatoen er 1/9 2023, og at klageren først er omfattet af de valgte forsikringer, når hans helbredsoplysninger er godkendt af selskabet.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder den udaterede udskrift fra hjemmesiden med den overordnede oplysning "Gælder fra 1. juli 2023" og en angivelse af, at der er en dækning på 300.000 kr. ved kritisk sygdom – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand