

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 103198:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ansøgt om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 5/3 2025 har klageren bl.a. anført:

"Den 30.07.2021 fik jeg et livstruende hjertestop, efter operation henvendte jeg mig telefonisk til Pension Danmark, idet jeg har en sundhedsforsikring på det tidspunkt hvoraf det fremgår at ved en livstruende sygdom udbetales 100.000 kr. skattefrit. Pension Danmark nægtede at udbetale mig pengene med den begrundelse at jeg var begyndt at få udbetalt min pensionsopsparing, som jo netop er sparet op til ens pensionisttilværelse, måske Pension Danmark mener de skal blive stående i deres regi til forsikringstagerne dør?

Jeg er ikke i tvivl om at jeg er berettiget til de 100.000 kr.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

at få de 100.000 kroner for min livstruende sygdom som Pension Danmark skylder mig"

Selskabet har den 24/3 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Pensiondanmark fastholder afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, da klager på diagnosetidspunktet var alderspensioneret og derfor ikke omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 11, pkt. 4.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2015, pr. 1. januar 2019, pr. 1. april 2021 og PensionDanmarks nugældende forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025 bilag 1a-1d.

...

Sagsfremstilling

Der blev indbetalt obligatorisk pensionsbidrag for klager indtil udgangen af maj 2013.

Klager overgik til bidragsfri dækning fra den 1. juni 2013, hvor klagers forsikringer blev opretholdt ved betaling via fradrag i klagers pensionsopsparing i 12 måneder.

Klager forlængede den bidragsfri dækningsperiode indtil 1. juni 2015, hvor klagers sidste forsikringer, herunder forsikringen ved visse kritiske sygdomme, ophørte på grund af klagers alder, da klager fyldte 65 år i maj 2015, jf. brev af 23. august 2013 vedlagt som bilag 2.

Klager overgik derfor til hvilende medlemskab den 1. juni 2015 og har af den grund ikke siden haft forsikringsdækning men har alene været omfattet af en sundhedsordning og pensionsopsparing.

Klager anmodede om udbetaling af den månedlige livsvarige alderspension fra 1. juni 2019, hvilket vi kvitterede for i breve af 14. maj 2019, jf. bilag 3.

Klager anmodede om udbetaling af ratepensionen fra 1. oktober 2019, hvilket vi kvitterede for i breve af 4. september 2019, jf. bilag 4.

Den 23. januar 2025 anmodede klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af hjertesygdomme med diagnosedato 1. maj 2021, jf. bilag 5.

Den 23. januar 2025 meddelte vi afslag, da klager var blevet alderspensioneret, og derfor ikke længere var omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. bilag 6.

Klager har ikke klaget til selskabet direkte efter modtagelsen af vores ovennævnte afslagsbrev, men ved en forudgående klagebehandling inden klagen til Ankenævnet for forsikring havde selskabet fastholdt afslaget.

Redegørelse

Forsikringen ved visse kritiske sygdomme bortfaldt ved udgangen af maj 2015, hvor klager fyldte 65 år jf. Pensiondanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2015, § 15, stk. 11, pkt. 5.

Samtidig ophørte den bidragsfri dækningsperiode, og klager overgik til hvilende medlemskab uden forsikringer, jf. Pensiondanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2015, § 7, stk. 5.

På klagers anmodning begyndte udbetalingen af den månedlige livsvarige pension den 1. juni 2019, kaldet delpensionering, jf. Pensiondanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025, § 10a, stk. 3.

På klagers anmodning begyndte udbetalingen af ratepensionen den 1. oktober 2019, og klager blev alderspensioneret jf. Pensiondanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025, § 10a, stk. 2, 1. afsnit.

Hvis klager på det tidspunkt, hvor ratepensionen begyndte at blive udbetalt, havde været omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, ville forsikringen have været bortfaldet på grund af alderspensionering den 1. oktober 2019, jf. Pensiondanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025, § 10a, stk. 2, 2. afsnit.

Klager søgte om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af en hjertesygdom, som efter oplysningerne i ansøgningen blev diagnosticeret den 1. maj 2021.

Da klager på diagnosetidspunktet den 1. maj 2021 var alderspensioneret, fastholder vi afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025, § 15, stk. 11, pkt. 4.

Vi gør samtidig gældende, at klager inden alderspensioneringstidspunktet havde været hvilende medlem uden forsikringer siden 1. juni 2015, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. marts 2025, § 15, stk. 11, pkt. 2, og klager er af den grund heller ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af brev fra selskabet til klageren af 23/8 2013 fremgår bl.a.:

"Du har valgt at ændre datoen for, hvornår dine forsikringer stopper

...

Betalingen for forsikringerne bliver indtil 1. juni 2016 trukket fra din opsparing. Herefter er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os.

Selvom du ændrer perioden, kan dine forsikringer være stoppet. Det gælder, hvis du bliver optaget i en anden arbejdsmarkedspension, efter at indbetalingerne til PensionDanmark er stoppet. Det gælder også, selvom vi først får denne oplysning i forbindelse med din ansøgning om udbetaling ved førtidspension eller visse kritiske sygdomme."

Af brev fra selskabet til klageren af 14/5 2019 fremgår bl.a.:

"Som aftalt udbetaler vi en del af din pension den 1. juni 2019. Vi overfører beløbet til din Nem-Konto.

...

Din livsvarige pension udbetales, så længe du lever.

Din livsvarige pension udbetales til dig hver måned, så længe du lever, og der er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år til alderspensionen. Hvis du dør, inden de 10 år er gået, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til dine efterladte som et éngangsbeløb."

Af brev fra selskabet til klageren af 4/9 2019 fremgår bl.a.:

"Som aftalt opgør vi mere af din pension den 1. oktober 2019. Vi overfører pengene til din Nem-Konto.

...

Beløbene bliver lagt oven i de beløb, du allerede får udbetalt hver måned. Vi trækker skat af pengene, inden vi udbetaler dem til dig.

Dine udbetalinger bliver beregnet ud fra størrelsen af din opsparing og vores forudsætninger om afkast og omkostninger. Forudsætningerne kan ændre sig i takt med den faktiske udvikling. Det

betyder, at dine udbetalinger kan blive sat op eller ned. Normalt regulerer vi udbetalingerne hvert år den 1. januar. Men er det nødvendigt, kan beløbene også blive ændret i løbet af året.

Ratepensionen udbetales til dig hver måned i det antal år, du har valgt. Hvis du dør, inden perioden er gået, bliver resten af pengene fra ratepensionen udbetalt til dine efterladte på én gang.

Du har selv valgt, hvordan saldoen på en del af din pension investeres. Vær opmærksom på, at din investeringsprofil bliver sat til middel risiko, når du går på pension. Det gælder uanset, om du har valgt høj eller lav risiko eller benytter Frit puljevalg.

PensionDanmark Sundhedsordning

Du har PensionDanmark Sundhedsordning. Det giver dig ubegrænset adgang til fx fysioterapi og kiropraktik. Bliver du syg, har du også adgang til hurtig diagnose, hvor vi hjælper dig med at finde ud af, hvad du fejler og sikrer, at du hurtigt kommer i gang med den rette behandling. Prisen for sundhedsordningen trækkes hver måned fra din opsparing. Læs mere om sundhedsordningen på pension.dk.

Dine forsikringer bortfalder

Vær opmærksom på, at alle dine forsikringer bortfalder, når du starter udbetaling af din pension."

Af ansøgning 23/1 2025 om udbetaling ved visse kritiske sygdomme fremgår bl.a.:

"diagnosedato: 2021-05-01
symptomdato: 2021-05-01
diagnosegruppe: Hjertesygdomme"

Af brev fra selskabet til klageren af 23/1 2025 fremgår bl.a.:

"Tak for din ansøgning om udbetaling fra din forsikring ved kritisk sygdom.
Vi kan desværre ikke udbetale engangsbeløbet til dig.
Det skyldes, at forsikringen stoppede, da du valgte at få udbetalt din pension.
Vi henviser til § 15, stk. 11, 4. pkt. i forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne af 1/1 2015 fremgår bl.a.:

"§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

Stk. 11. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, efter at medlemmet:

- har forlænget den bidragsfri dækningsperiode, hvis medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark
- er blevet alderspensioneret, eller
- har opnået den gældende ophørsalder på diagnosetidspunktet; for diagnoser, der er stillet efter 1. januar 2009, er ophørsalderen 65 år."

Af forsikringsbetingelserne af 1/1 2019, 1/4 2021 og 1/3 2025 fremgår bl.a.:

"§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

Stk. 11. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, efter at medlemmet:

- har forlænget den bidragsfri dækningsperiode, hvis medlemmet efter bidragsophør i PensionDanmark er optaget i en anden pensionsordning
- er blevet hvilende
- er ophørt i PensionDanmark
er blevet alderspensioneret, jf. § 10a, stk. 2, eller
- har opnået den gældende ophørsalder på diagnosetidspunktet; for diagnoser, der er stillet før 1. januar 2003 er ophørsalderen 60 år, for diagnoser stillet i perioden 1. januar 2003 til 31. december 2008 er ophørsalderen 62 år, og for diagnoser stillet i perioden 1. januar 2009 til 31. december 2015 er ophørsalderen 65 år."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte den 23/1 2025 om udbetaling ved visse kritiske sygdomme, idet han den 30/7 2021 fik hjertestop. Selskabet har afvist at betale engangsbeløbet med henvisning til, at klageren på diagnosetidspunktet ikke var omfattet af forsikringen. Klageren ønsker dækning.

Selskabet har anført, at klageren den 1/6 2015 overgik til hvilende medlemskab, hvorfor han ikke siden har haft forsikringsdækning, men alene har været omfattet af en sundhedsordning og en pensionsopsparing. Selskabet har anført, at klageren på diagnosetidspunktet var alderspensioneret, og at klageren af denne årsag ej heller kan få udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme.

Det fremgår af brev fra selskabet til klageren af 28/8 2013, at "Du har valgt at ændre datoen for, hvornår dine forsikringer stopper ... Betalingen for forsikringerne bliver indtil 1. juni 2016 trukket fra din opsparing. Herefter er du ikke længere forsikret i PensionDanmark, men du har fortsat din opsparing hos os".

Det fremgår af brev fra selskabet til klageren af 4/9 2019, at "Som aftalt opgør vi mere af din pension den 1. oktober 2019. Vi overfører pengene til din Nem-Konto... Beløbene bliver lagt

Ankenævnet for Forsikring

6.

103198

oven i de beløb, du allerede får udbetalt hver måned... Vær opmærksom på, at alle dine forsikringer bortfalder, når du starter udbetaling af din pension".

Det fremgår af ansøgning af 23/1 2025 om udbetaling ved visse kritiske sygdomme, at klagerens diagnosedato var "2021-05-01".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 11, pkt. 2 og 4, at engangsbeløbet ikke udbetales, hvis diagnosen er stillet efter, at medlemmet er blevet hvilende eller er blevet alderspensioneret.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren ikke havde forsikring mod visse kritiske sygdomme, da sygdommen i 2021 blev diagnosticeret.

Nævnet bemærker, at selskabet i breve af 28/8 2013 og af 4/9 2019 gjorde klageren opmærksom på, at forsikringsdækningen ophørte.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings