804/08

Den 6. oktober 2008 blev i sag nr. 73.297:

xxxxxxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xx xx xxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der som led i en pensionsordning har haft gruppelivsforsikring med dækning ved kritisk sygdom i StK:Pension, klager over, at hun ikke har fået tilstrækkelig information om, at gruppelivsforsikringen, herunder dækningen ved kritisk sygdom, ophører i forbindelse med alderspensionering.

Ifølge selskabet ophørte klagerens gruppelivsforsikring i forbindelse med, at hun den 1/7 2006 valgte at få udbetalt alderssum og alderspension, og selskabet har med henvisning hertil afvist at yde forsikringsdækning for en herefter diagnosticeret kritisk sygdom.

Klageren ønsker kompensation på grund af manglende/dårlig information fra selskabets side. Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at det har givet klageren de fornødne oplysninger om forsikringens ophør.

Klageren, der er født i 1943, har haft pensionsordning i det indklagede selskab siden den 1/12 1992.

Den 1/4 2000 blev gruppelivsforsikringen generelt udvidet med dækning ved kritisk sygdom, og selskabet fremsendte efterfølgende en brochure til klageren. Af denne brochure, som nærmere oplyser om dækningen ved kritisk sygdom, fremgår bl.a.:

"**Hvad er kritisk sygdom?**
…
Brochuren er et uddrag af forsikringsbetingelserne, hvor de præcise betingelser for dækningen står. Du er velkommen til at ringe til os efter forsikringsbetingelserne.

Hvem og hvornår dækker forsikringen?
Din gruppelivsforsikring blev udvidet med dækningen kritisk sygdom den 1. april 2000.

Er din pensionsordning i StK:Pension trådt i kraft før 1. april 2000, er du dækket, hvis du får en kritisk sygdom efter den 31. marts 2000.
…
Hvornår forsikringen præcist dækker, kan du læse om i forsikringsbetingelserne, som du kan få ved at ringe til os.
…
Hvornår ophører forsikringen?
Dækningen kritisk sygdom bortfalder 6 måneder efter, at din arbejdsgiver ikke længere betaler præmie til din pensionsordning. Det gælder, hvis du fx fratræder din stilling. Hvis du inden for disse 6 måneder får et nyt job med en gruppelivsforsikring, bortfalder dækningen dog. Går du på orlov, gælder der særlige regler, som du kan få oplyst hos os.
Du har mulighed for at få udbetalt dækningen ved kritisk sygdom mere end én gang. Der er dog nogle begrænsninger, som du kan få oplyst hos os.
Dækningen kritisk sygdom bortfalder under alle omstændigheder, når du fylder 67 år."

I februar 2006 modtog klageren en forsikringsoversigt, der viste hendes dækninger pr. 1/1 2006. Af oversigten fremgår bl.a.:

"**Ved kritisk sygdom bliver der udbetalt**	**Skattekode**	
Engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen før du fylder 67 år	5	100.000 kr."

Klageren fratrådte den 1/7 2006 den pensionsgivende stilling og overgik til efterløn. Forinden rettede hun den 18/5 2006 telefonisk henvendelse til selskabet. Ifølge selskabet blev hun i den forbindelse orienteret om muligheden for at få udbetalt sin alderssum og løbende alderspension. Endvidere oplyste selskabet, at gruppelivsforsikringen ville ophøre, når aldersdækningerne blev udbetalt.

Den 14/6 2006 modtog selskabet en af klageren affattet skrivelse med anmodning om udbetaling fra fratrædelsen den 1/7 2006.

I forbindelse med den herefter foretagne udbetaling fremsendte selskabet den 27/6 2006 pensionsmeddelelse til klageren. Heri gjorde selskabet opmærksom på, at gruppelivsforsikringen var ophørt. Samtidig vedlagde selskabet ny forsikringsoversigt, som ikke indeholdt dækninger fra gruppelivsforsikringen.

Den 6/3 2007 rettede klageren telefonisk henvendelse til selskabet og oplyste, at hun i november 2006 havde fået stillet en kræftdiagnose. Selskabet afviste at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen var ophørt den 1/7 2006.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket hun meddelte selskabet ved skrivelse af 11/9 2007. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Af vejledning vedr. kritisk sygdom fremgår det at 'Dækningen kritisk sygdom bortfalder 6 måneder efter, at din arbejdsgiver ikke længere betaler præmie til din pensionsordning.' Stor var min forbavselse da en medarbejder orienterede mig om, at jeg ikke var berettiget til udbetaling fra kritisk sygdom. Medarbejderen begrundede det med, at jeg var påbegyndt udbetaling fra min pensionsordning. …
>
> Jeg mener helt klart ikke at det fremgår af det materiale jeg er i besiddelse af, at jeg ikke er berettiget til dækning fra kritisk sygdom. Det bør i allerhøjeste grad klart fremgå af det materiale man modtager ved pensionering og bør være formuleret således at det ikke er til at misforstå under nogen omstændigheder.
>
> Desværre har jeg i foråret været igennem behandling med både kemoterapi og stråler, derfor har jeg ikke haft det fornødne overskud til at vende tilbage til sagen før nu."

Ved skrivelse af 24/9 2007 til klageren fastholdt selskabet sin afgørelse.

Efterfølgende har klageren indbragt sagen for nævnet med påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun er berettiget til kompensation på grund af manglende/dårlig information om forsikringens ophør i forbindelse med overgang til efterløn. Til støtte herfor har hun i klagen til nævnet bl.a. henvist til det af hende i skrivelse af 11/9 2007 anførte.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 14/2 2008 bl.a. anført:

> "StK:Pension gør gældende, at vi har informeret tilstrækkeligt om forholdene omkring ophør af gruppelivsforsikringen, herunder kritisk sygdom.

Reglerne fremgår af pensionsregulativet, som forsikrede fik tilsendt ved optagelsen i pensionsordningen. Selskabet har desuden informeret forsikrede i forbindelse med den konkrete aftale om alderspensionering.

Ankenævnet for Forsikring må derfor give selskabet medhold i, at vi har informeret forsikrede tilstrækkeligt. Der er således intet grundlag for at yde kompensation, og ankenævnet bør heller ikke kritisere selskabets afgørelse om, at forsikrede ikke kan opnå udbetaling for kritisk sygdom, eftersom diagnosen er stillet efter forsikringstiden.

Forsikrede henviser i sin klage til brochuren om kritisk sygdom. Her gør vi gældende, at brochuren kun er et uddrag af forsikringsbetingelserne, hvilket også fremgår af brochuren. Samtidig står der i brochuren, at de præcise regler for, hvornår forsikringen dækker, skal findes i forsikringsbetingelserne. Brochuren kan derfor ikke stå alene, men skal ses i sammenhæng med forsikringsbetingelserne.

Selskabet gør følgende gældende:

- Gruppelivsforsikringen ophører seks måneder efter fratrædelsen, men ved alderspensionering ophører gruppelivsforsikringen dog straks, jf. § 3 i gruppelivsaftalen.

- Reglen om ophør af gruppelivsforsikring ved alderspensionering fremgår af § 8 i pensionsregulativet, som A.-C.B. fik tilsendt, da hun blev optaget i pensionsordningen.

- StK:Pension har ved fremsendelse af årlige forsikringsoversigter løbende orienteret forsikrede om, at dækningen kritisk sygdom var en del af gruppelivsforsikringen.

…

- StK:Pension har i forbindelse med den konkrete aftale om alderspensionering både telefonisk og skriftligt orienteret forsikrede om, at gruppelivsforsikringen ville ophøre.

- Forsikrede har valgt at få udbetalt sin alderssum og alderspension med virkning fra den 1. juli 2006. Derfor ophørte gruppelivsforsikringen den 1. juli 2006.

- Ifølge § 2 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom skal diagnosen være stillet i forsikringstiden for at give ret til dækning. A.C.B. har fået konstateret kræft efter forsikringstiden, og derfor har hun ikke ret til udbetaling.

- På dette grundlag er det vores opfattelse, at forsikrede er tilstrækkeligt informeret om reglerne for ophør af gruppelivsforsikringen, herunder dækningen ved kritisk sydom.

Forsikredes kræftlidelse er diagnosticeret, efter at forsikringen ophørte.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/2 2008 til nævnet bemærket:

"Ifølge det materiale jeg tidligere har modtaget fra StK:Pension fremgår det at gruppelivsforsikringen ophører, men som jeg har pointeret fremgår det ikke at dækningen for kritisk sygdom også bortfalder, tværtimod fremgår det af det materiale jeg modtog da dækningen for kritisk sygdom senere blev en del af min police, at dækningen for kritisk sygdom gælder et halvt år efter fratrædelse. Det skal bemærkes at da min pension blev oprettet var der en gruppelivsforsikring med en dødsfaldssum, men på dette tidspunkt var der ikke dækning for kritisk sygdom, dette blev senere en del af forsikringen.

Jeg skal derfor gøre følgende gældende:

- Det bør ikke være hensigten at pensionskunder selv skal orientere sig om hvilke regler der gælder ved fratræden og hvilke der gælder ved pensionering - det skal være helt klart i det materiale man modtager ved pensionering/fratrædelse således at man ikke skal orientere sig i det materiale man modtog 14 år før.

- Når man fra forsikringsselskabets side gør opmærksom på at gruppelivsforsikringen ophører skal det naturligvis påpeges at dette også gælder for dækningen for kritisk sygdom, specielt set i lyset af at tidligere fremsendt materiale gør opmærksom på, at denne dækning gælder et halvt år efter fratrædelse. I øvrigt forstår jeg ikke at man at bedre stillet såfremt man skifter job og dermed pensionsselskab end hvis man bliver pensioneret.

Som afslutning skal jeg bemærke at det set fra forsikringstagers side ikke bør være nødvendigt at man skal sætte sig ind i hvad de enkelte paragraffer indeholder i et pensionsregulativ, men al informationen fra forsikringsselskabet skal være så overskueligt at der ikke kan opstå tvivlstilfælde."

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"***§ 3. Indtrædelse og udtrædelse***

Dækningen er virksom straks, når betingelserne i aftalens § 1 er opfyldt. Gruppelivsforsikringen bortfalder 6 måneder efter præmieophør, dog senest ved udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 67 år. Bliver medlemmet forinden omfattet af en anden gruppelivsforsikring, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, bortfalder gruppelivsforsikringen på dette tidspunkt. Gruppelivsforsikringen bortfalder ligeledes, hvis medlemmet har fået udbetalt en aldersrelateret pension eller sum."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 8 Udbetaling ved alderspensionering**
Normal alderspensionering er fastsat til den 1. i måneden efter medarbejderens 67 årsfødselsdag.

Førtidspensionering kan ske mellem 60 og 67 år. Ved førtidspensionering bortfalder gruppelivsforsikringen."

Af forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom fremgår bl.a.:

"**§ 2.** Det er en betingelse for dækning af kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karensperiode. Forsikringstid og eventuel karensperiode fremgår af gruppelivsaftalen. Diagnoser, der stilles efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket af forsikringen."

Nævnet udtaler:
Af den fremsendte vejledning om kritisk sygdom fremgår det, at gruppelivsforsikringen er udvidet med dækning for kritisk sygdom.

Det er herefter nævnets opfattelse, at selskabet i fornødent omfang har informeret klageren om, at dækningen ved kritisk sygdom som en del af gruppelivsforsikringen, ophører ved alderspensionering. Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at der ikke er godtgjort omstændigheder, der indebærer, at selskabet særskilt burde have oplyst klageren om, at dækningen ved kritisk sygdom kunne være bevaret i 6 måneder, hvis hun ikke havde ønsket udbetaling som sket pr. 1/7 2006.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann