817/09

Den 14. april 2009 blev i sag nr. 74.619:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der via sit tidligere ansættelsesforhold har været omfattet af to firmapensionsordninger i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning bl.a. med henvisning til, at forsikringerne ikke har været i kraft i hele karensperioden.

Af den af klagerens klageskrivelse af 5/9 2008 fremgår:

> "Jeg skriver til Dem for at få hjælp til min tvist med mit forsikringsselskab, da jeg ikke forstår deres afgørelse. Jeg mener at min skade burde være dækket af forsikring, idet skade bliver kendt i dækningsperioden (inden 28. februar). Trods adskillige henvendelser lykkes det mig aldrig at få de fornødne oplysninger om hvor længe min dækning er aktiv efter mit jobskifte, samt at få fremsendt de relevante papirer til udfyldelse af min skade.
>
> Jeg beder derfor om at de nu går ind i sagen."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 29/9 2008 til nævnet anført:

> "S.B. havde to firmapensioner via sin arbejdsgiver i Danica Pension. På den ene giver forsikringen ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis S.B.s erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Bliver erhvervsevnen nedsat til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne, er der ret til hel præmiefritagelse og hel udbetaling. Der er en karensperiode på seks måneder.

Den anden forsikring giver ret til præmiefritagelse, hvis den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på seks måneder.

Ifølge forsikringsbetingelserne (bilag …) fra side 3 nederst fremgår det, at der udbetales dækning ved tab af erhvervsevne, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Den forsikrede har enten midlertidigt eller længerevarende mistet sin erhvervsevne på grund af sygdom eller en ulykke. Du kan se, hvad forskellen er på en 'midlertidigt' og et 'længerevarende' tab af erhvervsevne i afsnittene ' Når den forsikrede har et midlertidigt tab af erhvervsevne' og 'Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne'.
- Tabet af erhvervsevne er så stort i hele karensperioden, at det efter karensperiodens udløb giver ret til en udbetaling - se dækningsoversigten. Karensperioden starter tidligst, når den forsikrede første gang behandles af en læge.
- Forsikringen er i kraft i hele karensperioden.
- Den forsikrede mister erhvervsevnen og er berettiget til at få udbetalt dækningen i perioden, fra dækningen træder i kraft, til den ophører - uanset årsagen.

S.B. fratræder dog hos sin arbejdsgiver den 1. december 2007. Vi omskriver efterfølgende forsikringerne til præmiefrie forsikringer pr. den 1. december 2007.

Sagsforløb
S.B. omfattes pr den 1. maj 2005 af en obligatorisk pensionsordning gennem sin arbejdsgiver P. Denne forsikring indeholder blandt andet en kollektiv dækning ved tab af erhvervsevne, der kommer til fuld udbetaling ved nedsættelse af erhvervsevnen med halvdelen.

S.B. fratræder dog hos sin arbejdsgiver den 1. december 2007. På baggrund af dette sender vi den 7. januar 2008 et fratrædelsesbrev, bilag … hvori vi meddeler S.B., at såfremt han ønsker at oprette fortsættelsesforsikringer, skal vi modtage svarkort, hvorpå dette er angivet senest den 28. februar 2008.

S.B. returnerer ikke svarkort om videreførelse af forsikringerne inden den 28. februar 2008, hvorfor omskrivningen til fripolice påbegyndes maskinelt den 7. april 2008, og den 10. april 2008 modtager S.B. et brev, bilag … hvoraf det fremgår, at forsikringerne er omskrevet til en præmiefri forsikring pr. den 1. december 2007.

Den 26. maj 2008 modtager vi en anmeldelse, bilag … fra S.B. og en lægeattest fra hans læge, bilag … hvoraf det fremgår, at S.B. er sygemeldt fra den 19. februar 2008 på grund af kronisk hjertesvigt, forstørret hjerte, hjerteflimmer mv.

Den 16. juli 2008 sender vi et brev til S.B., bilag … hvori vi oplyser, at han ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, da forsikringsbegivenheden først er indtrådt efter, at forsikringerne er ændret til præmiefrie forsikringer. Forsikringsbegivenheden indtræder først den 19. august 2008, hvor karensperioden udløber, men forsikringerne er ikke i kraft på dette tidspunkt. Vi har i brevet til S.B. oplyst, at forsikringsbegivenheden indtræder den 19. maj 2008. Dette er dog en fejl.

S.B. vender tilbage, da han ikke er tilfreds med vores vurdering. Den 1. september 2008 skriver vi til S.B., bilag … og fastholder vores tidligere vurdering.

Forsikredes klage
S.B. ønsker at få præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra sine forsikringer.

Danica Pensions afgørelse
Vi fastholder, at S.B. ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Det har klart fremgået af fratrædelsesbrevet, bilag … der fremsendes S.B. den 7. januar 2008, at konsekvensen af manglende fremsendelse af svarkort med anmodning om privat videreførelse er, at forsikringerne omskrives til præmiefrie forsikringer, hvorved gruppedækningerne bortfalder, og de øvrige dækninger nedsættes i forhold til deres opsparede værdi.

S.B. kan således ikke have været i tvivl om, at hans tidligere dækninger ophørte, hvis han ikke fremsendte svarkortet inden den 28. februar 2008. Den manglende reaktion på fratrædelsesbrevet kan efter de foreliggende oplysninger på ingen måde bebrejdes Danica Pension. Endvidere bemærkes det, at der ikke foreligger en særskilt pligt for Danica Pension i fratrædelsesbrevet at redegøre for, at det kan være en god idé at oprette fortsættelsesforsikring, såfremt kunden er sygemeldt.

Det bemærkes, at der ikke er noget i sagen, der indikerer, at S.B. har fortsat præmieindbetalingen efter fratrædelsen i november 2007, eller at vi senest den 1. marts 2008 har modtaget den første indbetaling, og at vi i den forbindelse eventuelt havde forpligtet os til oprettelse af fortsættelsesforsikring.

Det er vores vurdering, at S.B. ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, idet forsikringerne ikke har været i kraft i hele karensperioden, og at S.B. ikke har ret til oprettelse af fortsættelsesforsikring, da der ikke er en særlig rådgivningsforpligtelse for Danica Pension vedrørende sygemeldte medarbejdere. Endelig kan det ikke kan bebrejdes Danica Pension, at S.B. ikke retter henvendelse om privat videreførelse inden for den fastsatte frist."

Nævnet har fået forelagt de af parterne fremlagte bilag, herunder bl.a. en af klagerens ægtefælle til selskabet fremsendt skrivelse af 21/2 2008, hvoraf følgende fremgår:

"På vegne af min mand skal jeg hermed anmelde at han fra den 19. februar er uarbejdsdygtig og vi vil gerne have fremsendt en skadeanmeldelse."

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**Ophør**
Du kan her læse om reglerne for ophør af gruppeordningen for
- tab af erhvervsevne
- Kritisk Sygdom
- Sundhedssikring.

Forsikringen ophører automatisk

- når forsikrede fratræder sin stilling hos arbejdsgiveren
- når forsikrede når den alder, der står i overenskomsten mellem arbejdsgiveren og Danica Pension.

…
Oprettelse af en fortsættelsesforsikring

Fratræder forsikrede sin stilling, kan han/hun oprette en fortsættelsesforsikring, uden at give oplysninger om sit helbred på ny. Vi opretter fortsættelsesforsikringen efter de tarif- og forsikringsbetingelser, der gælder for individuelle forsikringen på fratrædelsestidspunktet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets skrivelse af 7/1 2008, hvori selskabet på behørig vis informerer om konsekvenserne af overgang til præmiefri pension, og at der ikke med selskabet er truffet aftale om fortsættelsesforsikring.

Nævnet lægger ligeledes til grund, at præmiebetalingen er ophørt den 1/12 2007, og at klageren på skadetidspunktet ikke er berettiget til henstand, allerede fordi den manglende præmiebetaling indebærer omskrivning til fripolice.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand