845/10

Den 31. maj 2010 blev i sag nr. 76.902:

xxxx xxxxxx
xxxxx xxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har kritisk sygdomsforsikring i Industriens Pensionsforsikring, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte sum i forbindelse med klagerens kritiske sygdom.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at summen ved kritisk sygdom på tidspunktet, hvor klageren overgik til bidragsfri dækning, var 50.000 kr., hvorfor klageren ikke er berettiget til yderligere erstatning.

Klageren gør gældende, at han er berettiget til 100.000 kr., svarende til det oplyste om summen på selskabets hjemmeside på tidspunktet, hvor forsikringsbegivenheden indtrådte.

I sin klageskrivelse til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Omkring 01.11.2008 bliver jeg arbejdsledig.
>
> Jeg ser på Industriens Pensions hjemmeside under 'hvis du bliver arbejdsløs' for at vide hvordan jeg skal forholde mig.
>
> Der står at jeg bevarer min forsikring i op til 1 år efter at jeg er blevet ledig. Betaling for forsikringen trækkes fra min pensionsopsparing. Først efter 1 år skal jeg selv indbetale for at bevare forsikringen.

2. 76.902

Den 25. marts 2009 modtager jeg brev fra Industriens Pension - vedlægges som bilag …

Jeg vælger at fortsætte som bidragsfrit dækket og bemærker at mine forsikringer fortsætter gennem betaling fra min pensionsopsparing.

Den 17.07.2009 får jeg diagnosticeret sclerose.

Jeg indsender anmodning sammen med lægeattest vedr. Kritisk sygdom til Industriens Pension.

Jeg får ret hurtigt besked om at de anerkender diagnosen og at jeg er berettiget til udbetaling vedr. Kritisk sygdom.

Jeg får at vide at beløbet er kr. 50.000,- og undrer mig da der på deres hjemmeside står 100.000,- for Kritisk Sygdom.
…
Jeg må indrømme og jeg finder det uacceptabelt at Industriens Pension fastholder at jeg kun har krav på 50.000,-.

Som forsikringstager føler man sig forkert behandlet, når der direkte står at man bevarer sine forsikringer og at betalingen trækkes fra ens pensionsopsparing.

Jeg ved ikke hvad 'bidragsfri' dækker over. Jeg har fået oplyst at jeg for at beholde mine forsikringer efter den 01.11.2009 selv skal indbetale kr. 500,- pr. måned indtil jeg kommer i arbejde igen. Dette har jeg for øvrigt allerede lavet aftalt om. Jeg kontaktede telefonisk Industriens Pension for at høre om denne indbetaling var fradragsberettiget skattemæssigt, men fik at vide at det var den 'nok ikke'. Et noget svævende svar.

Jeg ved at min kone har tegnet en forsikring for Kritisk Sygdom gennem sin fagforening i HK. Hun betaler kr. 49,- pr. måned, altså 10 gange mindre for samme dækning.

Min anke går på, at man betaler til en forsikring og får at vide at man er helt dækket i op til 1 år efter man er blevet arbejdsløs. Da det så viser sig at satsen for erstatningen stiger pr. 01.07.2009, så er man låst fast efter en sats fra november året før. Dette har jeg ikke kunnet læse mig til i vejledningerne og jeg er heller ikke blevet oplyst om det fra Industriens Pensions side.

Jeg føler at det er som at spille i lotteriet. Havde jeg været så heldig blot at have haft 1-2 ugers arbejde - så havde jeg tjent kr. 50.000,- på dette, idet min erstatning for Kritisk sygdom så ville være 100.000,-"

Ved skrivelse til nævnet af 16/10 2009 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende**

- Den 25. marts 2009 sendte vi et fratrædelsesbrev til [klageren], fordi hans arbejdsgiver havde standset indbetalingerne (bilag …). Af brevet fremgik det, at [klageren] fra den 1. november 2008 var bidragsfrit dækket, og at han derfor indtil videre ville beholde sine forsikringsdækninger, dog længst til den 1. november 2009.

- Det fremgår af pensionsbeviset, der er en del af aftalegrundlaget, at dækningen for [klageren] var på 50.000 kr. pr. 1. juli 2009 (bilag …).

- Det fremgår yderligere af § 4, stk. 1**,** i Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen (bilag …), at forsikringsdækningen ved ophør af indbetalingen inden den forsikrede har nået pensionsalderen, kan *opretholdes* i op til 12 måneder. Forsikringsbetingelserne tilgængelige for medlemmerne på www.industrienspension.dk.

  Det er vores opfattelse, at ordet 'opretholdes' tilkendegiver, at dækningen forsætter med en uændret størrelse.

- I medlemspjecen (bilag …), der er en del af aftalegrundlaget, står der på side 19:

  At være bidragsfrit dækket betyder, at du fortsat er dækket som før, hvis du i op til 12 måneder, efter at indbetalingerne for dig er ophørt, får en af de kritiske sygdomme, der giver ret til dækning, bliver invalid eller dør.

  Du er også bidragsfrit dækket, hvis der ikke indbetales bidrag på grund af midlertidigt fravær (sygdom, orlov m. v.). Det betyder bl.a., at du først bliver omfattet af nye ydelser m. v., når der igen betales bidrag for dig.

  Medlemspjecen er også tilgængelig for medlemmerne på .

  Det fremgår således også klart af medlemspjecen, at dækningen opretholdes, og at medlemmet ikke vil blive omfattet af f.eks. nye ydelser, før en arbejdsgiver igen indbetaler bidrag. Vi henviser i øvrigt til kendelsen i sag nr. 67.481, hvor nævnet tidligere har slået fast, at medlemspjecen kan anses for en del af aftalegrundlaget (bilag …).

- Summen ved visse kritiske sygdomme i pensionsordningen i Industriens Pension blev pr. 1. juli 2009 sat op fra 50.000 kr. til 100.000 kr., og denne stigning var kun gældende for f.eks. medlemmer der var bidragsfrit dækket. Som yderligere vejledning er det derfor specifikt angivet på www.industrienspension.dk, at dækningen for medlemmer, der var blevet bidragsfrit dækket før den 1. juli 2009, forsat er 50.000 kr. (bilag …).

- Da [klageren] den 1. november 2008 overgik til bidragsfrit dækket var det de tidligere forsikringsbetingelser og den tidligere medlemspjece der var gældende, men de samme formuleringer er anvendt i dette aftalegrundlag (bilag …).

- Det fremgår således klart af såvel aftalegrundlaget som af informationerne på www.industrienspension.dk, at medlemmer, der er bidragsfrit dækkede, beholder de dækninger, de har. Det betyder samtidig, at dækningen ikke kan blive sat op i perioden med bidragsfri dækning, hvilket også fremgår af det pensionsbevis (bilag …) vi sendte til [klageren] den 14. august 2009. Her står der, at [klageren] pr. 1. juli 2009 har ret til en sum ved visse kritiske sygdomme på 50.000 kr.

- Vi bemærker, at det efter vores opfattelse er sædvanligt, at forsikringsdækningerne ikke kan stige i den periode, hvor den forsikrede er bidragsfrit/præmiefrit dækket. Det er derfor ikke et usædvanligt aftalevilkår, der skal fremhæves særligt.

- Vi fastholder på denne baggrund, at [klagerens] forsikring ved visse kritiske sygdomme udgør 50.000 kr., i overensstemmelse med såvel aftalegrundlaget som informationerne på .

- [Klageren] har oplyst, at hans hustru har en forsikring ved visse kritiske sygdomme gennem HK, og at den kun koster 49 kr. om måneden i modsætning til de 500 kr. om måneden, han skal betale til Industriens Pension.

  Til det skal vi bemærke, at forsikringen ved visse kritiske sygdomme på 100.000 kr. i Industriens Pension koster 91 kr. pr. måned + 4 kr. i administration. Forsikringen dækker til medlemmet fylder 67 år og er uden aftrapning. Det fremgår af www.industrienspension.dk. [klageren] var alene omfattet af dækningen på 50.000 kr. til 67 år, og for den dækning betalte han 45 kr. om måneden, indtil forsikringen blev udbetalt.

  Til sammenligning koster forsikringen ved visse kritiske sygdomme i 'HK+' 49 kr. om måneden, og denne forsikring dækker med 85.600 kr. Dækningen aftappes fra 56 år, så den ved det fyldte 60. år er på 42.800 kr. Når medlemmet fylder 65 år bortfalder dækningen helt. Der er samtidig tilknyttet en børnedækning på 32.500 kr. Det fremgår af .

  Selvom begge forsikringer dækker ved visse kritiske sygdomme, er dækningerne ret forskellige, og derfor kan prisen for de to forsikringer ikke direkte sammenlignes. Det er altså ikke korrekt, at den samme forsikring i Industriens Pension koster 10 gange så meget. De 500 kr. [klageren] henviser til, er hans mindstebetaling som selvbetaler. Betalingen dækker forsikring ved invaliditet og død, samt en mindre opsparing til alderspension. [klageren] betaler derimod ikke længere for forsikring ved visse kritiske sygdomme, da dækningen bortfaldt efter udbetaling af forsikringen."

Af skrivelse til klageren fra selskabet af 25/3 2009 fremgår bl.a.:

"Vi har fået oplyst, at du er fratrådt din stilling hos …-Industries ApS. Du er derfor bidragsfrit dækket i Industriens Pension fra den 1. november 2008. Den bidragsfri dækning ophører senest den 1. november 2009.

Bidragsfri dækning betyder, at du bevarer din ret til eventuelle forsikringer, selvom din arbejdsgiver ikke længere betaler pensionsbidrag til Industriens Pension. Betalingen for den bidragsfri dækning tages fra dit opsparede beløb, således at dine pensioner bliver mindre.

Det fremgår af dit pensionsoversigt, hvilke forsikringer og forventede pensioner du kan få ret til.

Du har nu følgende valgmuligheder:

- Du kan fortsætte som bidragsfrit dækket.

- Du kan blive selvbetaler nu. Det betyder, at du har mulighed for at beholde forsikringerne og fortsætte opsparingen til din alderspension. Hvis du ønsker at blive selvbetaler nu, skal du underskrive og sende aftalen om betaling af bidrag for egen regning inden 14. dage.

- Du kan vente med at blive selvbetaler, til den bidragsfri dækning ophører. Hvis du vil vente med at blive selvbetaler, skriver vi til dig igen, inden den bidragsfri dækning ophører.

- Du kan fravælge den bidragsfri dækning og blive hvilende medlem nu. Det betyder, at dine forsikringer bortfalder. Samtidig betyder det, at du ikke senere kan vælge at blive selvbetaler. Ønsker du at blive hvilende medlem nu, beder vi dig ringe til os.

Hvis du ikke er blevet omfattet af en anden pensionsordning, fraråder vi, at du bliver hvilende medlem.

Hvis vi ikke hører fra dig, fortsætter du som bidragsfrit dækket."

Af udskrift af selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"**Sådan er du dækket ved kritisk sygdom**

Her kan du se eksempler på dækning ved visse kritiske sygdomme. Er du selvbetaler eller bidragsfrit dækket, gælder der særlige regler. Det er især din alder og diagnosetidspunkt, som har betydning.

I din pensionsoversigt kan du se præcist, hvordan du er dækket. Du er også meget velkommen til at kontakte Kundeservice.

Når din arbejdsgiver indbetaler, og du ikke er fyldt 60 år inden den 1. juli 2009

- er du dækket af sum ved visse kritiske sygdomme med 50.000 kr., hvis din diagnose er stillet før 1. juli 2009. Bliver din diagnose stillet efter 1 . juli 2009, er summen 100.000 kr,

Når din arbejdsgiver indbetaler, og du er fyldt 60 år før den 1. juli 2009

- er du dækket af sum ved visse kritiske sygdomme, hvis diagnosen stilles den 1. juli 2009 eller senere. Summen er 100.000 kr.
- og er din diagnose stillet før 1. juli 2009, og før du var fyldt 60 år, kan du få udbetalt 50.000 kr.

Når du er blevet selvbetaler inden 1. juli 2009, og du ikke er fyldt 60 år den 1. juli 2009
- er du fortsat dækket af sum ved visse kritiske sygdomme mod 50.000 kr.

Når du er selvbetaler, og du er fyldt 60 år før den 1. juli 2009
- er du ikke dækket ved kritisk sygdom, fordi du er fyldt 60 år før den 1. juli 2009.

Når du er blevet bidragsfrit dækket før den 1. juli 2009
- og hvis du fylder 60 år efter 1. juli 2009, gælder de gamle forsikringsbetingelser fortsat for dig. Det betyder, at du er dækket ved visse kritiske sygdomme, dog højst til du fylder 60 år. Summen udgør derfor 50.000 kr."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at det i selskabets skrivelse af 25/3 2009 kunne være udtrykt klarere, at man ved bidragsfri dækning beholder sin ret til eksisterende dækninger, men ikke deltager i fremtidige dækningsudvidelser/indskrænkninger gældende for aktive forsikrede i arbejdsmarkedspensionsordningen. Da regelgrundlaget imidlertid er beskrevet klart i den af selskabet omtalte medlemspjece, der tillige findes på Internettet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har fastholdt, at forsikringssummen gældende for klagerens forsikring ved kritisk sygdom var 50.000 kr.

Da nævnet i overensstemmelse med det ovenfor gengivne indhold af oplysningerne på selskabets hjemmeside endvidere må lægge til grund, at klageren heller ikke som "selvbetaler" kunne have fået andel i sumforhøjelsen til 100.000 kr. der trådte i kraft pr. 1/7 2009, og – så vidt ses - alene var gældende for aktive medlemmer af arbejdsmarkedspensionsordningen, har nævnet allerede herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet et rådgivningsansvar.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann