846/10

Den 2. juni 2010 blev i sag nr. 77.084:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har pensionsordning i PensionDanmark, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren ikke var omfattet af forsikringen på diagnosetidspunktet.

Klageren, der er født i 1946, fyldte 62 år i marts måned 2008. Han indgik pr. 1/5 2008 en selvbetalerordning med selskabet. I selskabets skrivelse af 5/5 2008 hedder det bl.a.:

> "**Hvad sker der med dine forsikringer?**
> Dine forsikringer fortsætter uændret, så længe du selv indbetaler til din pension."

Den 27/11 2008 blev klageren skrevet på venteliste til hjerteklapkirurgi og anmodede derfor om udbetaling af forsikringssummen ved ansøgning af 18/2 2008. I skrivelse af 24/2 2009 afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen udløb ved klagerens 62. år, dvs. i marts 2008. I mellemtiden havde selskabet ændret forsikringens udløb, således at den fra 1/1 2009 først udløb ved det 65. år.

Klagerens advokat har i skrivelse af 10/8 2009 til selskabet bl.a. anført:

> "Min klient har i mere end 10 år været medlem af pensionsforsikringen.

Den ….2008 [marts måned] gik min klient på efterløn.

Igennem hele 2008 har min klient været til en række undersøgelser, men endelig konstateredes den kritiske sygdom først den 27.11.2008.

Det er korrekt, at forsikringsdækningen ophørte [i marts måned] 2008, men min klient er genindtrådt den 01.01.2009 på uændrede vilkår."

I skrivelse af 21/9 2009 har klagerens advokat yderligere bl.a. anført:

"Jeg har indhentet en nærmere erklæring fra forsikringstagerens læge, ... Jeg vedlægger kopi af erklæringen af 16.09.2009. Det fremgår heraf, at min klient siden 2007 har haft det nu konstaterede, og at der successivt over 2008 er foretaget en række undersøgelser, afsluttende med endelig diagnose den 17.11.2008.

På baggrund af denne erklæring finder jeg, at min klient har været relevant syg, i hvert fald fra 2007, og at der bør gives ham adgang til den tegnede forsikring.

Der skal også her henses til hele forløbet, hvorefter forsikringsselskabet dels har accepteret, at man var 'ude' og derefter selv taget ham ind igen.

Efter det nu forelæggende er ingen i tvivl om, at sygdommen har været til stede lang tid før endelig diagnose."

Selskabet har i skrivelse af til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"Klageren var fyldt 62 år i 2008, og det fremgår af klagerens pensionsoversigt for 2008, jf. bilag .. (siden med generelle forudsætninger og vilkår), at dækningen stopper, når man fylder 62 år.

Af klagerens pensionsoversigter for 2009 (sendt efter ansøgningens modtagelse), jf. bilag .., fremgår af de generelle vilkår (sidste side), at forsikringen stopper ved det 65. år. Det gøres gældende, at dette alene er PensionDanmarks generelle vilkår og forudsætninger, dvs. ikke de vilkår, der nødvendigvis er gældende for det enkelte medlems konkrete situation.

Det er korrekt, at PensionDanmark pr. 1. januar 2009 har ændret forsikringsvilkårene således, at dækningen for visse kritiske sygdomme først ophører, når forsikringstageren fylder 65 år. Forsikringsbetingelserne gældende pr. 1. januar 2009 vedlægges som bilag ..

Denne aldersgrænse gælder imidlertid alene for diagnoser, der stilles efter ikrafttrædelsestidspunktet for de nye forsikringsbetingelser, hvilket er 1. januar 2009.

Advokat … [klagers advokat] henviser til PensionDanmarks brev af 5. maj 2008, jf. bilag .., der bekræfter indgåelsen af en egen-betaleraftale, hvor det fremgår, at *'Dine forsikringer fortsætter uændret, så længe du selv indbetaler til din pension'.*

Det er ikke formålet med indgåelsen af egen-betaleraftale at opnå bedre rettigheder end de rettigheder alle medlemmer har via aftalegrundlaget (forsikringsbetingelser og pensionsoversigt).

> Af denne grund gælder reglerne om retten til udbetaling ved visse kritiske sygdomme, herom reglerne om diagnosetidspunkt, aldersgrænsen, og forbedringen af forsikringsdækningen pr. 1. januar 2009 og ikke for diagnoser forud for 1. januar 2009 også for klageren.
>
> Det fastholdes derfor, at [klageren] på diagnosetidspunktet den 17. november 2008 (henholdsvis den 27. november 2008) ingen forsikringsdækning for visse kritiske sygdomme havde.
>
> Klager har dermed ikke ret til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme."

Heroverfor har klagerens advokat i skrivelse af 9/12 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Den 05.05.2008 tilskrev indklagede klager og anførte bl.a.: 'Dine forsikringer er fortsat uændret, så længe du selv indbetaler til din pension.'.
>
> Bilagt indklagedes skrivelse af 05.05.2008 var girokort, udfyldt af indklagede, og de vedlægges som bilag. Det bemærkes, at klager indbetalte over PBS.
>
> Med baggrund i indklagedes formulering i skrivelse af 05.05.2008 måtte klager med rette gå ud fra at være dækket, ellers har det jo ingen mening at skrive som anført og anmode om betalinger."

Af klagerens pensionsoversigt for 2008 fremgår, at pensionsordningen pr. 1/1 2008 bl.a. indeholder dækning ved kritisk sygdom på 100.000 kr., og at forsikringen stopper ved det fyldte 62. år.

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2009 fremgår bl.a.:

> "**§ 24 Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme**
> **...**
> *Stk. 2.* Engangebeløbet ved visse kritiske sygdomme udbetales ikke i følgende tilfælde:
> …
> • Hvis sygdommen er diagnosticeret, inden forsikringstageren er omfattet af dækningen, …"

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klagerens forsikring for kritisk sygdom var udgået på diagnosetidspunktet som følge af den dagældende aldersgrænse på 62 år.

At pensionsordningen med virkning fra den 1/1 2009 udvides med dækning for kritisk sygdom frem til det 65. år, giver ikke klageren ret til dækning for en diagnose stillet mellem marts måned 2008 og 1/1 2009.

Herefter, og da det af klagerens advokat i øvrigt fremførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson