850/10

Den 6. september 2010 blev i sag nr. 77.370:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, som har pensionsordning i PensionDanmark, klager over, at selskabet har afvist at udbetale dels et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, dels hans kapitalpension ved livstruende sygdom.

Selskabet henviser til, at klagerens diagnose ikke er omfattet af forsikringen, og at han ikke på det foreliggende grundlag opfylder betingelserne for udbetaling af kapitalpension i utide.

Det fremgår af sagen, at klageren den 8/12 2008 fik stillet diagnosen Wegeners granulomatose, som er en sjælden gigtsygdom.

Ved ansøgning af 25/1 2009 anmodede han om udbetaling af et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme og af sin kapitalpension. I skrivelse af 29/1 2009 afviste selskabet at udbetale summen ved kritisk sygdom uden i øvrigt at tage stilling til ansøgningen om udbetaling af kapitalpension.

I skrivelse af 12/2 2009 henviste klageren til Bilag B til forsikringsbetingelserne, hvori det bl.a. hedder:

"**Bilag B**
**Specifikation af livstruende sygdomme**

Uddrag af skatteministeriets bekendtgørelse nr. 824 af 25. august 2005 om udbetaling af kapitalpension m.v. ved livstruende sygdom

…

**13. Andre livstruende sygdomme**

Told- og skatteforvaltningen kan efter indhentet udtalelse fra Sundhedsstyrelsen tillade, at der sker afgiftsberigtigelse efter § 1, stk. 1, ved udbetaling fra en kapitalforsikring, opsparing i pensionsøjemed eller supplerende éngangsydelse fra en pensionskasse, hvis ejeren lider af en livstruende sygdom, som ikke er omfattet af §§ 2-13. Afgørelsen skal træffes på grundlag af en individuel diagnose stillet af en læge. Ved afgørelsen tages der hensyn til, om sygdommen i henseende til forkortelse af personens forventede restlevetid på anses for ligestillet med én eller flere af de i §§ 2-13 opregnede sygdomme. Sundhedsstyrelsen kan til brug for den i 1. pkt. nævnte udtalelse indhente sådanne yderligere oplysninger, som skønnes nødvendige, herunder oplysninger hos den læge, der har stillet diagnosen.

Stk. 2. Told- og skatteforvaltningen kan efter indhentet udtalelse fra Sundhedsstyrelsen tillade, at en selvpensioneringskonto udbetales til kontohaveren, jf. § 1, stk. 2, hvis kontohaveren lider af en livstruende sygdom, som ikke er omfattet af §§ 2-13.

Stk. 1, 2.-4. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Ansøgning om tilladelse efter stk. 1 eller 2 skal indgives til told- og skatteforvaltningen. Lægeerklæring og eventuelle medfølgende lægelige oplysninger kan indeholdes i lukket kuvert stilet til Sundhedsstyrelsen."

Den 23/3 2009 anførte klagerens behandlende hospitalslæge til selskabet bl.a.:

"Diagnosen på dansk og latin: *Wegeners granulomatose*

...

*Sjælden gigtsygdom. Ubehandlet er middellevetiden 5 mdr. Ved behandling opnås remission hos 75 %. Eksaærbationer forekommer hos halvdelen af disse. Hyppigste dødsårsager nyresvigt, lungesvigt og infektion.*"

Selskabet anførte i skrivelse af 4/5 2009 til klageren bl.a.:

"For så vidt angår dine bemærkninger om bilag B om livstruende sygdomme kan det oplyses, at dette bilag vedrører retten til at få udbetalt sin kapitalpension på baggrund af en livstruende sygdom. Dette bilags indhold, dvs. de sygdomme som det vedrører, er fastsat af SKAT og vedrører kun udbetaling af kapitalpension.

Det er muligt i henhold til bilagets punkt 13 at søge om tilladelse til, at du kan få udbetalt din kapitalpension på baggrund af din sygdom Wegeners Granulomatose. Dette er en afgørelse, som træffes af SKAT på baggrund af en udtalelse fra Sundhedsstyrelsen. Afgørelsen træffes på grundlag af en lægelig diagnose.

PensionDanmark foreslår derfor, at du retter henvendelse til din læge med henblik på, at der indsendes ansøgning til din lokale skattemyndighed. Vedrørende den videre procedure for en sådan ansøgnings behandling må PensionDanmark henvise dig til at kontakte dit lokale skattecenter.

For god ordens skyld skal det præciseres, at en udbetaling efter bilag B kun vedrører din kapitalpension, og derfor ikke et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.

PensionDanmark foretager sig derfor ikke yderligere i forhold til en udbetaling af din kapitalpension, medmindre du retter henvendelse igen."

Klageren har i klageskema af 29/11 2009 til nævnet krævet, at selskabet udbetaler engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme og hans kapitalpension. Hertil har selskabet i skrivelse af 11.december 2009 bl.a. bemærket:

"Med hensyn til klagerens bemærkninger om bilag B om livstruende sygdomme oplyste PensionDanmark, at bilaget kun vedrørte retten til at få udbetalt sin kapitalpension på baggrund af en livstruende sygdom, og at bilaget ikke vedrørte de sygdomme, som er dækningsberettiget til PensionDanmarks udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.

PensionDanmark opfordrede derfor klageren til at kontakte sin læge med henblik på at søge om godkendelse af sygdommen for at opnå ret til udbetaling af sin kapitalpension. PensionDanmark har på nuværende tidspunkt ikke modtaget yderligere henvendelser fra klageren herom.

**Begrundelse:**
De sygdomme, der giver ret til udbetaling af et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, er udtømmende oplistet i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 24 og henvisningen i denne bestemmelse til specifikationen i bilag 2.

Da [klagers] sygdom ikke er medtaget som en dækningsberettiget sygdom i forsikringsbetingelsernes § 24 eller i specifikationen, er han beklageligvis ikke berettiget til at modtaget udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 24 Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme**
***Stk. 1.***
Med visse kritiske sygdomme forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag 2, følgende:

- Ondartet kræft
- Blodprop i hjertet, herunder dilateret cardiomyopathi
- Bypass-operation af hjertekranspulsåreforkalkning eller ballonudvidelse
- Hjerteklapkirurgi
- Sygdom i aorta
- Hjerneblødning
- Sækformet udvidelse af hjernes pulsårer
- Visse godartede svulster (i hjerne og rygmarv)
- Følger efter Borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid
- Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
- Multipel sklerose (dissemineret sklerose)
- Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
- Muskelsvind
- Parkinsons sygdom
- Kronisk nyresvigt
- Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), nyre(r), lever eller bugspytkirtel)
- HIV infektion (som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte)

- AIDS
- Blindhed
- Døvhed"

Nævnet udtaler:

Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som ”kritisk” i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om den hører til ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmende er oplistet i forsikringsbetingelserne.

Da klagerens diagnose Wegeners granulomatose ikke er angivet som dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme.

Kapitalpension

Efter sin gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale kapitalpensionen, idet klageren ikke ses at have indsendt dokumentation for, at udbetaling er tilladt af told- og skatteforvaltningen, jf. § 15, stk. 2, i bekendtgørelse nr. 1031 af 24/10 2005 om udbetaling af kapitalpension m.v. ved livstruende sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann