860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 78.004:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der som led i en pensionsordning har gruppelivsforsikring med dækning ved kritisk sygdom i StK:Pension, klager over, at hun ikke har fået tilstrækkelig information om, at dækningen ved kritisk sygdom ophører tre år efter, at betingelserne for præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er opfyldt.

Ifølge selskabet ophørte klagerens dækning ved kritisk sygdom den 1/7 2006, idet klageren den 1/7 2003 fratrådte sit pensionsgivende job og fra samme tidspunkt opnåede dækning for et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3. Selskabet har på denne baggrund afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med, at klageren i oktober 2009 fik diagnosticeret brystkræft.

Klageren ønsker, at selskabet skal udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom på grund af mangelfuld og misvisende information fra selskabets side. Selskabet har afvist kravet under henvisning til, at det har givet klageren de fornødne oplysninger om forsikringens ophør.

Klageren, der er født i 1954, har haft pensionsordning i det indklagede selskab siden den 1/5 1991. I 2002 valgte klageren at omlægge ordningen til en ”3 i 1 Pension”. Klageren fratrådte sin stilling pr. 1/3 2003.

Ved brev af 11/8 2004 meddelte selskabet klageren, at hendes erhvervsevne var nedsat med mindst 2/3, hvorfor hun havde krav på dækning fra det tidspunkt, hvor hun fratrådte sin stilling. Selskabet anførte endvidere bl.a.:

"**Præmiefritagelse**
Præmiefritagelse betyder, at din pensionsordning fortsætter med den dækning, du havde, da du fratrådte dit job. Din pensionsdækning bliver altså ikke mindre, selvom vi ikke længere får præmie.

**Gruppelivsforsikringen**
Du får invalidesummen, som er et skattefrit engangsbeløb på 150.000 kr. Forenede Gruppeliv udbetaler summen i løbet af få dage.

Du er stadig dækket af gruppelivsforsikringen. Dødsfaldssummen bliver dog sat ned med det engangsbeløb, du får ved invaliditet, og dækningen ved kritisk sygdom bortfalder tre år efter din fratrædelse."

Klageren modtog herefter en forsikringsoversigt af 19/8 2004, der viste hendes dækninger pr. 1/8 2004. Af oversigten fremgår bl.a.:

| "**Ved kritisk sygdom udbetales** | Skattekode* | |
|---|---|---|
| Engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen<br>Beløbet bliver udbetalt, hvis du inden den 01.07.2006<br>bliver ramt af en kritisk sygdom, der giver ret til dækning." | 5 | 100.000,00 kr. |

Klageren anmeldte i november 2009 til selskabet, at hun havde fået konstateret brystkræft. Selskabet afviste telefonisk at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens sygdom ikke var diagnosticeret i forsikringstiden, hvilket selskabet fastholdt ved brev af 14/12 2009.

Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 16/3 2010, fremgår bl.a.:

"Jeg er i besiddelse af en forsikringsoversigt fra 2002, hvor der tydeligt er anført, at der ved Kritisk Sygdom før jeg fylde 67 år vil blive udbetalt kr. 100.000,-. Der er ikke anført nogen klausuler for udbetalingen.

Det var også i 2002 at Sampension anbefalede, at jeg omtegnede min forsikring til 3 i 1 Pension og iht vedlagte folder, valgte jeg i samråd med Sampension eksempel 2.

Der er ikke på noget tidspunkt under forsikringens tegning anført, at såfremt invalidesummen kommer til udbetaling, så bortfalder Kritisk Sygdoms dækningen efter 3 år.

Det er en så væsentlig oplysning, at den burde være anført som en klausul på policens forside, og i påkommende tilfælde af udbetaling af mistet erhvervsevne samt invalidepension med præmiefridækning, burde Sampension i givet fald have tilbudt at fortsætte Kritisk Sygdomsdækningen mod en mindre præmie, således, at den dækning jeg vitterlig har betalt til i ret mange år, stadig var gældende.

Da jeg kom i fleksjob bortfaldt min A-kasse, men HK tilbød da fortsat en forsikring mod Kritisk Sygdom, mod et præmietillæg og denne har jeg fået udbetalt uden problemer.

I Sampensions brev af 14. december 2009, skriver de det som om jeg har anerkendt, at jeg kun bevarede dækningen af min Kritisk Sygdom i 3 år efter udbetaling af invalidesummen. Jeg har IKKE anerkendt dette, men stiller mig stadig undrende over for den utrolig dårlige information omkring Kritisk Sygdomsdækningen.

Da jeg kom i fleksjob i 2006, betaler min arbejdsgiver fuldt bidrag, og Sampension gentegner policen under et andet policenummer uden Kritisk Sygdomsdækning.

Jeg mener, at Sampensions dækningsoplysninger er mangelfulde og misvisende. Man tegner i god tro en forsikring, og så viser det sig, at den dækning, der er lovet bortfalder pga. nogle mærkelige regler, som ikke er oplyst klart og tydeligt."

Hertil har selskabet i brev af 9/4 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringen ved visse kritiske sygdomme var en del af gruppelivsforsikringen, der er tilknyttet forsikredes police nr. …

Når der ydes præmiefritagelse som følge af erhvervsevnetab, opretholdes gruppelivsforsikringens sum ved visse kritiske sygdomme i tre år, jf. reglerne om præmiefritagelse i § 4 B i pensionsregulativet. Herefter er det ikke muligt at fortsætte dækningen.

Den eneste af gruppelivsforsikringens dækninger, der kan fortsættes efter ophør, er dødsfaldsdækningen, jf. § 8 i pensionsregulativet.
…
I 2002 valgte [klageren] at omlægge ordningen til en 3 i 1 Pension, som er et pensionsprodukt med flere individuelle muligheder som fx eget investeringsvalg.

Gruppelivsforsikringen, herunder forsikringen ved visse kritiske sygdomme, var uberørt af ændringen. Reglerne for gruppelivsforsikringen var således de samme før og efter, at ordningen blev omlagt til 3 i 1 Pension. Reglerne er beskrevet i pensionsregulativet, som blev sendt til [klageren] den 22. november 2002 i forbindelse med, at ordningen blev ændret til 3 i 1 Pension.

Den 1. juli 2003 fratrådte [klageren] sit pensionsgivende job på grund af psykisk sygdom og gener fra bevægeapparatet. Med virkning fra samme tidspunkt tilkendte SAMPENSION dækning for et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i alle erhverv. Dækningen bestod af en månedlig invalidepension, en invalidesum fra gruppelivsforsikringen samt præmiefritagelse.

For [klageren] betød de tidligere beskrevne regler vedrørende gruppelivsforsikringen, at hun opretholdt sin dækning ved visse kritiske sygdomme i tre år efter, at der var tilkendt dækning for erhvervsevnetab; det vil sige frem til den 1. juli 2006. Herefter er forsikringen ophørt uden mulighed for fortsættelse.

SAMPENSION har specifikt orienteret [klageren] om disse tre års dækning, så snart det blev aktuelt for hende, hvilket vil sige i forbindelse med tilkendelsen af dækning for erhvervsevnetab. Oplysningen fremgår således både af tilkendelsesbrev af den 11. august 2004 og den efterfølgende forsikringsoversigt af den 19. august 2004.

På baggrund af det skitserede forløb er det SAMPENSIONS opfattelse, at vi i fuldt tilstrækkeligt omfang løbende har holdt forsikrede orienteret om reglerne, dels via det fremsendte pensionsregulativ, og dels ved oplysningerne i tilkendelsesbrev og forsikringsoversigt fra 2004.

Pr. 1. november 2006 blev forsikrede ansat i et fleksjob, og i den forbindelse begyndte den nye arbejdsgiver at indbetale til SAMPENSION.

Ordninger, der etableres i SAMPENSION som led i en fleksjobansættelse, anlægges som 3 i 1 Opsparing, jf. § 1 i det vedlagte pensionsregulativ. [Klageren] har således fået en ny pensionsordning - police nr. … - pr. 1. november 2006, og produktet er 3 i 1 Opsparing. Det betyder, at ordningen alene indeholder pension, der udbetales ved alderspensionering, jf. regulativets § 2. Policen indeholder altså ikke risikodækninger af nogen art; heller ikke dækning ved visse kritiske sygdomme.

Foranlediget af fleksjobansættelsen vurderede SAMPENSION, hvorvidt forsikrede stadig var berettiget til udbetaling fra police ... Det blev vurderet, at udbetalingen kunne fortsætte, og der blev nu fremsendt en ny forsikringsoversigt den 18. juni 2007, altså efter at dækningen ved visse kritiske sygdomme var ophørt. Derfor fremgår dækningen ikke længere af oversigten.

[Klagerens] kræftlidelse er diagnosticeret i oktober 2009, men på police …er forsikringen ved visse kritiske sygdomme allerede ophørt den 1. juli 2006. Derfor har forsikrede ikke ret til udbetaling, jf. § 2 i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme og § 4 C i pensionsregulativet, idet diagnosen skal stilles i forsikringstiden.

Police nr. … rummer slet ikke dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Der er altså ikke mulighed for udbetaling fra SAMPENSION, hvilket forsikrede er orienteret om telefonisk den 6. november 2009 og ved brev af den 14. december 2009."

Heroverfor har klageren i brev af 19/4 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"På ingen af policerne eller 3 i 1-tilbuddet har der stået, at dækningen for kritisk sygdom var betinget af, at erstatningen for erhvervsevne tab ikke var udbetalt og at i givet fald, denne dækning kun var tidsbegrænset og ville ophøre efter en nærmere angivet periode efter erhvervsevnetabets udbetaling.

En så væsentlig klausul burde være oplyst særskilt på policens forside samt som en enten/eller i forsikringstilbuddet og ikke, som en 'skjult' betingelse, som er delvis usynliggjort i forsikringsregulativet.

Jeg føler mig faktisk en hel del snydt i den forbindelse, da jeg i god tro har haft en forsikring, som skulle gælde til jeg var 67 år, hvilket er anført på samtlige policeforsider samt i 3 i 1-tilbuddet."

5. 78.004

Af pensionsregulativet for ”3 i 1 Pension” fremgår bl.a.:

"**§ 4 Pensionsordningens virkemåde**

…

**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

*Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab*
Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når:

- den generelle erhvervsevne* er varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og
- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og
- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og
- lønudbetaling er ophørt.

…

**Præmiefritagelse**
**(Basispension, Valgpension)**
Pensionsordningens dækninger (ekskl. gruppelivsforsikring) opretholdes uden præmiebetaling til og med den måned, hvor medarbejderen fylder 65 år, hvis betingelserne for præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er opfyldt. Dækningerne opretholdes længst til og med den måned, hvor betingelserne for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt.

Gruppelivsforsikringen opretholdes længst til og med den måned, hvor medarbejderen fylder 67 år. Sum ved kritisk sygdom opretholdes dog kun i indtil 3 år og længst til og med den måned, hvor medarbejderen fylder 67 år."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet - i pensionsregulativet og i forbindelse med selskabets anerkendelse af klagerens dækningsberettigende erhvervsevnetab - i fornødent omfang har informeret klageren om, at dækningen ved kritisk sygdom ophører tre år efter, at betingelserne for præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er opfyldt. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann