862/11

Den 28. februar 2011 blev i sag nr. 78.309:

xxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspension i FunktionærPension A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom. Anmeldelse skete i januar 2009 af hjerneblødning i november 2003.

Selskabet har i brev af 4/6 2008 [rettelig 2010] til nævnet redegjort for sagen og sin afgørelse således:

"**FunktionærPensions synspunkt**
FunktionærPension fastholder principalt afslaget på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, idet [klager] ikke er, og aldrig har været omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme i FunktionærPension.

Subsidiært gøres det gældende, at et eventuelt krav på udbetaling af Kritisk sygdom er forældet, ligesom [klager] har udvist passivitet, hvorfor [klager] alene af den årsag ikke er berettiget til forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Da [klager], af ovenstående årsager, ikke er berettiget til forsikringsdækning, har FunktionærPension ikke realitetsbehandlet sagen i forhold til, hvorvidt diagnosebetingelserne er opfyldt.

Begrundelse
[Klager] er igennem sit ansættelsesforhold omfattet af en pensionsordning i FunktionærPension i oktober 2003.

Forsikringsreglerne er vedlagt **(bilag …).** Af forsikringsreglernes § 2.2 fremgår, at *'Medarbejdere, som ved optagelse i pensionsordningen har søgt eller er berettiget til offentlig helbredsbetinget førtidspension, er ikke omfattet af pensionsregulativets bestemmelser om gruppein-*

validesum, invalidepension, bidragsfritagelse ved erhvervsevnetab og dækning ved kritisk sygdom.'

Af informationsmaterialet 'Få overblik over din pension', der er en del af den samlede pakke med forsikringsreglerne **(bilag …)** fremgår det fremhævet med kursiv, under overskriften *'Du bliver optaget uden helbredsoplysninger' at 'Har du ved optagelsen søgt eller er du berettiget til offentlig helbredsbetinget førtidspension, er du ikke dækket af gruppeinvalidesum, invalidepension, bidragsfritagelse ved invaliditet og kritisk sygdom. Du skal derfor kontakte FunktionærPension, så du kan få en korrekt pensionsoversigt.'*

[Klager] har tidligere været omfattet af en pensionsordning i FunktionærPension. Forsikringsdækningerne blev imidlertid annulleret i forbindelse med [klagers] ansøgning om bidragsfritagelse, hvor det i 2002 blev oplyst, at [klager] var tilkendt offentlig førtidspension, inden han blev optaget i ordningen, hvorfor dækningerne blev annulleret med tilbagevirkende kraft til optagelsestidspunktet. Herefter blev ordningen omskrevet til fripolice.

I forbindelse med senere ansættelse i 2003 blev indbetalingerne på [klagers] police på ny genoptaget. I den forbindelse sendte FunktionærPension i 2003 en pensionsoversigt til [klager]. Pensionsoversigten indeholdt ved en fejl oplysning om, at [klager] havde forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. Dette forhold er sidenhen tilrettet således, at forsikringsoversigterne stemmer overens med [klagers] reelle dækninger.

Det fremgår tydeligt af såvel informationsmateriale som forsikringsregler, at der ikke er forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme, såfremt der er tilkendt offentlig førtidspension inden optagelse i ordningen. Yderligere fremgår det, at [klager] i denne situation skal kontakte FunktionærPension, for at opnå en korrekt dækningsoversigt. [Klager] har ikke kontaktet FunktionærPension i den anledning. Henset til forsikringsreglernes ordlyd og til, at [klager] vidste, at FunktionærPension ikke kunne tilbyde forsikringsdækninger, når [klager] var tilkendt offentlig førtidspension, vidste eller burde [klager] vide, at den første dækningsoversigt var udtryk for en fejl. Videre er fejlen berigtiget på senere pensionsoversigter, hvor [klager] gennem en årrække har modtaget oplysninger med rette dækninger med påtegning om, at pensionsordningen ikke indeholder gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom. [Klager] har ikke reageret på pensionsoversigterne, og har dermed udvist passivitet overfor, at dækningerne umiddelbart var faldet bort.

Da [klager] var tilkendt offentlig førtidspension, da han blev optaget i pensionsordningen i FunktionærPension, er [klager] i henhold til forsikringsreglernes § 2.2 og informationsmaterialet ikke omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme, hvorfor afslaget på udbetaling af forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme fastholdes.

Subsidiær påstand
Dersom Ankenævnet for Forsikring, på trods af ovenstående, måtte komme frem til, at [klager] er omfattet af forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme, gør FunktionærPension subsidiært gældende, at [klagers] eventuelle krav er forældet.

I henhold til den tidligere gældende forsikringsaftalelovs § 29, der finder anvendelse i nærværende sag, gælder, at 'Krav der er grundede i forsikringsaftaleloven, forældes 2 år efter udgangen af det kalenderår, i hvilket fordringshaveren fik kundskab om kravet og om, at det er forfaldet...'

Af anmeldelsen ved kritisk sygdom **(bilag …)** fremgår, at [klager] har haft en hjernebødning. Til spørgsmålet 'Hvornår blev du syg' angiver [klager] den 23. november 2003.

> Et eventuelt krav er i henhold til den dagældende forsikringsaftalelovs § 29, forældet ved udgangen af 2005, hvorfor [klager] alene af den årsag ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.
>
> På baggrund af ovenstående fastholder FunktionærPension afslaget på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.
>
> Såfremt Ankenævnet for Forsikring finder, at [klager] er berettiget til forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme, skal opmærksomheden henledes på, at FunktionærPension ikke har realitetsbehandlet sagen, hvorfor der tages forbehold for, at en senere realitetsbehandling af sagen kan vise, at [klager] ikke opfylder diagnosebetingelserne."

Til støtte for sit krav om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom har klageren henvist til pensionsoversigten fra 2003.

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. den omtalte pensionsoversigt fra 2003.

I forsikringsbetingelserne hedder det:

> "**§ 2 Helbredsoplysninger**
> …
> 2.2. Medarbejdere, som ved optagelse i pensionsordningen har søgt eller er berettiget til offentlig helbredsbetinget førtidspension, er ikke omfattet af pensionsregulativets bestemmelser om gruppeinvalidesum, invalidepension, bidragsfritagelse ved erhvervsevnetab og dækning ved kritisk sygdom."

Nævnet udtaler:

Det fremgår udtrykkeligt af de gældende forsikringsbetingelser, at personer, som ved optagelse i pensionsordningen har søgt eller er berettiget til offentlig førtidspension, ikke er omfattet af pensionsregulativets bestemmelser om bl.a. dækning ved kritisk sygdom.

Det må som ubestridt lægges til grund, at klageren fik tilkendt offentlig førtidspension, inden han blev optaget i pensionsordningen. Ifølge forsikringsbetingelserne er han således ikke omfattet af dækning ved kritisk sygdom. I forbindelse med sin optagelse i pensionsordningen i 2003 har han imidlertid fra selskabet modtaget en pensionsover-

sigt, hvoraf det fremgår, at forsikringen giver ret til udbetaling af en forsikringssum ved kritisk sygdom. Efter det oplyste har selskabet korrigeret denne oplysning i de efterfølgende pensionsoversigter.

Det forhold, at selskabet i den første pensionsoversigt fra 2003 fejlagtigt har anført, at klagerens nuværende ordning indeholder dækning ved kritisk sygdom, kan ikke anses som et tilsagn om at yde sådan dækning. Da selskabet i de efterfølgende oversigter har korrigeret oplysningen, er det endvidere nævnets opfattelse, at forholdet ikke har kunnet give klageren en berettiget forventning om, at pensionsordningen skulle indeholde dækning ved kritisk sygdom. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med klagerens kritiske sygdom.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand