865/11

Den 11. april 2011 blev i sag nr. 78.475:

xxxxxx xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har firmapensionsordning (forsikringsnummer …6791) i Danica Pension. Han har tidligere haft Sundhedssikring (forsikringsnummer …6787) i samme selskab. Han klager over, at selskabet har omskrevet forsikringsnummer …6791 til en pensionsordning uden indbetaling (præmiefri forsikring) med den konsekvens, at gruppedækningen ved tab af erhvervsevne er bortfaldet. Endvidere klager han over, at forsikringsnummer …6787 er afgangsført.

Selskabet henviser til, at forsikringsnummer …6791 er omskrevet til pensionsordning uden indbetaling, fordi klageren ikke har anmodet om privat videreførelse inden for en nærmere angivet frist. Forsikringsnummer …6787 er ifølge selskabet afgangsført, fordi klageren er fratrådt den pensionsgivende stilling og ikke i forbindelse hermed har givet selskabet meddelelse om, at han har ønsket privat videreførelse af ordningen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 31/5 2010, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Da jeg ikke havde fået et girokort fra Danica pension i februar 2010, ringede jeg til dem og spurgte hvorfor jeg ikke havde modtaget giroopkrævning. De ville lige undersøge sagen og ringe tilbage. Det gjorde de så først i Marts 2010 og meddelte at jeg ikke havde nogen forsikring mere. Efter et par uger skrev jeg så tilbage, da jeg ikke mente det kunne være sandt. De svarede ikke og jeg sendte en mail og blev igen ringet op et par dage senere, og de fortalte at jeg ikke havde returneret et brev dateret Nov. 09 og forsikringen var ophørt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil gerne have den samme dækning som førhen. Jeg er pga. en kræftoperation blevet fejlbehandlet, så jeg idag har pådraget mig en nerveskade og er uarbejdsdygtig i (venstre ryg og skulder og arm) og spiser hver dag et hav af piller."

Selskabet har i brev af 6/7 2010 til nævnet redegjort for sagen og sin afgørelse således:

"**Sagsforløb**
[Klageren] begærede som følge af sin ansættelse i … Hotel … den 19. september 2007 om oprettelse af pensionsordning i henhold til firmapensionsaftale mellem … Hotel … og Danica Pension. Kopi af begæringen vedlægges som bilag ....

Som følge heraf oprettedes den 1. september 2007 pensionsordning …6791 til fordel for [klageren] i Danica Pension, der blandt andet indeholdt dækning ved tab af erhvervsevne, fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), dødsfaldsdækning og integreret Danica Sundhedssikring. Danica Pension fremsendte den 27. september 2007 dækningsoversigt over pensionsordningen samt de gældende forsikringsbetingelser, der vedlægges som bilag ...

Den 1. oktober 2007 ændredes firmapensionsaftalen med … Hotel … således, at Danica Sundhedssikring for medarbejderne blev ændret til en fritstående dækning. I den forbindelse begærede [klageren] om oprettelse af fritstående Danica Sundhedssikring. Kopi af begæringen vedlægges som bilag ...

Som følge heraf oprettede Danica Pension den 1. oktober 2007 pensionsordning …6787, der alene indeholdt Danica Sundhedssikring, og samtidig blev denne dækning fjernet på den eksisterende pensionsordning …6791.

Danica Pension fremsendte i den forbindelse den 21. januar 2008 ny dækningsoversigt for pensionsordning …6791 og den 1. februar 2008 dækningsoversigt og forsikringsbetingelser for den nye pensionsordning …6787. Kopi af dette fremlægges som henholdsvis bilag … og ...
Skadeanmeldelse
[Klageren] skadeanmeldte den 19. december 2007 med henblik på fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) og udbetaling ved tab af erhvervsevne og angav den 11. oktober 2007 som første sygedag.

Danica Pension vurderede på baggrund af skadeanmeldelsen og de indhentede lægelige oplysninger, at [klageren] var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne ud fra reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab. Danica Pension bevilligede derfor præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra pensionsordning …6791 fra karensperiodens udløb den 11. januar 2008 til den 1. april 2008, hvilket [klageren] orienteredes om ved brev af den 7. februar 2008. Kopi af brevet vedlægges som bilag ...

Fratrædelse
På pensionsordning …6787 med Danica Sundhedssikring var der ikke aftalt ret til fritagelse for indbetaling ved tab af erhvervsevne, hvilket også fremgik af dækningsoversigten for pensionsordningen. Der skulle således fortsat betales præmie til denne pensionsordning uanset erhvervsevnetabet, hvilket også skete i den foreliggende sag.

Præmien for Danica Sundhedssikring havde forfald en gang årligt, den 1. januar, og som følge heraf sendte Danica Pension den 17. februar 2009 … Hotel … en opkrævning på betaling

af præmie for Danica Sundhedssikring for perioden 1. januar 2009 til 1. januar 2010. Opkrævningen vedrørte blandt andet [klageren].

Den 26. februar 2008 [2009] modtog Danica Pension orientering fra … Hotel … om, at blandt andet [klageren] var fratrådt den 31. marts 2008, og der således skulle ske en korrektion af præmieopkrævningen.

På den baggrund returnerede Danica Pension den for meget indbetalte præmie for Danica Sundhedssikring i perioden fra [klagerens] fratrædelse og indtil den 1. januar 2009. Under hensyntagen til, at [klageren] var fratrådt næsten et år tidligere, og der ikke var modtaget anmodning om privat videreførelse, stoppede Danica Pension pensionsordningen …6787 med virkning fra fratrædelsestidspunktet.

Brev af den 16. oktober 2009
For så vidt angår pensionsordning …6791, bevilgede Danica Pension som beskrevet ovenfor udbetaling og præmiefritagelse fra den 11. januar 2008 til den 1. april 2008. Danica Pension forlængede løbende den midlertidige perioden for præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, indtil vores lægekonsulenter var i stand til at vurdere [klagerens] generelle erhvervsevnetab.

Den 15. oktober 2009 orienteredes [klageren] om, at hans generelle erhvervsevne efter vores vurdering ikke var nedsat til mindst halvdelen, og at præmiefritagelsen og udbetalingen som følge heraf ville ophøre fra den 1. november 2009. Kopi af brevet vedlægges som bilag ...
Som følge af dette sendte Danica Pension den 16. oktober 2009 [klageren] et brev, hvoraf det fremgik, at da der ikke længere var bevilget præmiefritagelse og da [klageren] var fratrådt sin stilling hos … Hotel …, skulle han beslutte, hvad der skulle ske med hans pensionsordning …6791. Kopi af dette brev vedlægges som bilag ...

Af brevet fremgik, at [klageren] havde mulighed for at fortsætte indbetalingen til pensionsordningen privat eller gennem en ny arbejdsgiver, ændre pensionsordningen til en pensionsordning uden indbetaling (præmiefri forsikring) eller at udsætte indbetalingen i en periode. Ved brevet var vedlagt et svarkort, som [klageren] skulle udfylde og indsende til Danica Pension, hvis han ønskede at benytte sig af en af disse muligheder.

Endelig fremgik det klart af brevet, at hvis [klageren] ikke returnerede det vedlagte svarkort inden den 6. november 2009, ville hans pensionsordning blive ændret til en privat pensionsordning uden gruppedækninger men med uændret indbetaling fra den 1. november 2009.

Da Danica Pension ikke hørte fra [klageren] inden den 6. november 2009, ændredes hans pensionsordning i overensstemmelse med vores brev, og der fremsendtes i den forbindelse den 23. november 2009 en ny dækningsoversigt for pensionsordning …6791. Kopi af dækningsoversigten vedlægges som vores bilag …

Af dækningsoversigten fremgik, at [klagerens] pensionsordning fra den 1. november 2009 alene indeholdt en pensionsopsparing og dødsfaldsdækning, og at gruppedækningen ved tab af erhvervsevne på grund af hans manglende reaktion var bortfaldet.

Danica Pensions vurdering
Pensionsordning …6791
Det fremgår af forsikringsbetingelserne for pensionsordningen, at gruppedækningen ved tab af erhvervsevne ophører, hvis [klageren] fratræder sin stilling hos … Hotel ....

I forlængelse heraf er det beskrevet, at [klageren] ved fratrædelse har mulighed for oprettelse af privat fortsættelsesforsikring. Hvis han fratræder sin stilling, mens dækningen ved tab af erhvervsevne udbetales, som tilfældet er i denne sag, kan han oprette fortsættelsesforsikring, når han er rask igen.

Danica Pension skrev den 16. oktober 2009 til [klageren] og bad ham tage stilling til, hvad der skulle ske med pensionsordningen, nu hvor præmiefritagelsen var ophørt, og han var fratrådt sin stilling hos … Hotel ....

Det fremgår tydeligt af brevet, at Danica Pension ville ændre pensionsordning …6791 til en privat pensionsordning uden gruppedækninger, hvis [klageren] ikke returnerede det vedlagte svarkort inden den 6. november 2009.

Da Danica Pension ikke modtog svarkortet retur inden den fastsatte frist, og da [klageren] ikke i øvrigt over for Danica Pension havde givet udtryk for, at han ønskede at videreføre sin firmaordning på private vilkår, er det vores opfattelse, at Danica Pension var berettiget til den 23. november 2009 at ændre pensionsordningen i overensstemmelse med vores brev af den 16. oktober 2009.

Pensionsordning …6787
Af forsikringsbetingelserne for denne pensionsordning fremgår, at Danica Sundhedssikring bortfalder, hvis [klageren] fratræder sin stilling hos … Hotel ..., samt at der ved fratrædelse er mulighed for privat videreførelse af dækningen.

Pensionsordningen ophørte således som udgangspunkt ved [klagerens] fratrædelse, hvorved dækningen Danica Sundhedssikring bortfaldt, og der således ikke længere skulle ske betaling af præmie til pensionsordning …6787. Danica Pension var således efter tidspunktet for fratrædelsen ikke berettiget eller pligtig til at fremsende præmieopkrævning til [klageren].

Det fremgår af dækningsoversigten for pensionsordningen, at Danica Sundhedssikring ikke er omfattet af fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), og [klageren] kan således ikke have været i tvivl om, at der - på trods af hans stadige uarbejdsdygtighed efter fratrædelsen i februar 2008 - fortsat skulle betales præmie til pensionsordningen for at opretholde dækningen.

[Klageren] kan således efter vores vurdering ikke have haft en berettiget forventning om, at pensionsordningen fortsatte uændret uanset hans fratrædelse, og uanset at der ikke blev betalt præmie til pensionsordningen.

Da Danica Pension modtog oplysning fra … Hotel ... om fratrædelsen, var der gået omkring et år siden [klagerens] fratrædelse. Danica Pension havde i den mellemliggende periode ikke modtaget begæring fra [klageren] om privat videreførelse af ordningen iht. forsikringsbetingelserne.

Det er vores vurdering, at pensionsordning …6787 ophørte ved fratrædelsen i februar 2008, og da [klageren] ikke i forbindelse med fratrædelsen anmodede om videreførelse af Danica Sundhedssikring, var Danica Pension berettiget til at lade pensionsordningen ophøre med virkning fra tidspunktet for fratrædelsen.

Danica Pensions afgørelse

På baggrund af ovenstående fastholdes, at Danica Pension har ændret [klagerens] pensionsordning …6787 og …6791 i overensstemmelse med aftalegrundlaget, og at Danica Pension således ikke kan tilpligtes at reetablere dækningerne på de pågældende pensionsordninger."

Hertil har klageren i brev af 29/7 2010 til nævnet bemærket:

"Idet jeg ikke er enig i Danica beskrivelse om at jeg skulle have modtaget brev den 16. oktober 2009, hvori der skulle befinde sig et svarkort, samt de orienteringer om den videre forsættelse af forsikringen. Dette brev er aldrig havnet hos mig og på trods af det har det ikke været mulig for mig at træffe en afgørelse. Og ligeledes har jeg aldrig modtaget et girokort med den årlige præmie på kr. 1622,40: som for mig, med den fortsatte nedsatte funktion, kun ville kunne gavne mig.

Og med hensyn til fratrædelse fra … Hotel …, om at der var gået et år og Danica ikke på noget tidspunkt modtog en begæring fra mig om privat videreførelse forstår jeg ikke, idet der siden modtagelse af brev fra Danica, den 7.februar 2008 har haft ret til præmiefritagelse, med løbende orientering i form af lægeattester og lign. Til og med den af brev fra Danica den 15. oktober 2009, havde ret til fritagelse indtil den 1.november 2009.

Siden hen modtog jeg girokort den 24.november 2009, fors.nr. …6791 og igen den 23. december 2009, ligeledes samme fors.nr. Men da jeg ikke modtog noget girokort til ovennævnte forsikring som følge policen fors.nr. …6787 kontaktede jeg Danica primo februar 2010.

Jeg ville som før nævnt gerne forsætte med sundhedssikringen, idet mit behov for medicin, rekreation og fysioterapi stadig er bekostelig. Derfor ville det være rart med en sådan forsikring og som man ifølge deres konsulent …, altid ville være i stand til selv at kunne fortsætte med.

Jeg mener fortsat at ved egenbetaling af forsikringen, at Danica er forpligtet til at reetablere forsikringen så jeg stadigvæk er dækket."

Efterfølgende har selskabet i brev af 17/8 2010 til nævnet anført:

"[Klageren] bestrider at skulle have modtaget Danica Pensions brev af den 16. oktober 2009, bilag ... Det fremgik af dette brev, at da [klageren] ikke længere var bevilget præmiefritagelse, og han som følge af dette skulle tage stilling til, hvad der skulle ske med pensionsordningen …6791.

I den forbindelse bemærkes, at det fremgår af registreringerne i vores centrale it-systemer, at der den 16. november 2009 [16. oktober 2009] blev sendt brev om mulighederne for pensionsordningen. Til dokumentation herfor vedlægges som bilag … udskrift fra Danica Pensions sagssystem.

[Klageren] anfører, at han siden modtagelsen af brev fra Danica Pension af den 7. februar 2008 indtil den 1. november 2009 var bevilget præmiefritagelse, hvorfor anmodning om privat videreførelse af Danica Sundhedssikring forud for dette tidspunkt ikke var nødvendigt.

Som anført i vores brev af den 6. juli 2010 bevilgede Danica Pension alene præmiefritagelse på pensionsordning …6791, hvilket også fremgår af brevet fra den 7. februar 2008, bilag ... Da pensionsordning …6787, der indeholdt Danica Sundhedssikring, ikke gav ret til præmie-

fritagelse ved erhvervsevnetab skulle der fortsat ske præmiebetaling for denne dækning uanset [klagerens] erhvervsevnetab.

Ved [klagerens] fratrædelse fra … Hotel ... ophørte dækningen Danica Sundhedssikring, hvilket også fremgik af forsikringsbetingelserne for pensionsordning …6787. Da [klageren] ikke anmodede om privat videreførelse af dækningen i forbindelse med fratrædelsen, ophørte pensionsordningen, hvilket Danica Pension effektuerede omkring et år efter fratrædelsen.

Endeligt bestrides det, at pensionsrådgiver … har oplyst [klageren] om, at man til enhver tid kan fortsætte Danica Sundhedssikring uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Det fremgår som nævnt af forsikringsbetingelserne, at der ved fratrædelse er ret til oprettelse af fortsættelsesforsikring uden afgivelse af helbredsoplysninger - og altså ikke, at der er en generel og tidsubestemt ret til privat videreførelse uden helbredsoplysninger. En tilkendegivelse om det modsatte ville således være i strid med det i forsikringsbetingelserne anførte, og Danica Pensions almindelige forretningsgang for privat videreførelse.

For god ordens skyld bemærkes, at Danica Sundhedssikringen, hvis den var blevet privat videreført i forbindelse med fratrædelsen, ville være overgået til private vilkår. Det vil sige, at forsættelsesforsikringen jf. forsikringsbetingelserne ville være blevet oprettet iht. de tarif- og forsikringsbetingelser, der var gældende for individuelle forsikringer på fratrædelsestidspunktet.

Præmien ville således skulle beregnes individuelt for [klageren], og den årlige præmie på 1.622,40 kr., anført af [klageren], ville ikke have været gældende for fortsættelsesforsikringen.

Det fremsendte giver ikke anledning til yderligere bemærkninger, og det fastholdes, at Danica Pension har ændret pensionsordning …6787 og …6791 i overensstemmelse med aftalegrundlaget, og at Danica Pension ikke er forpligtet til at reetablere dækningerne på pensionsordningerne, herunder Danica Sundhedssikring."

Af de forsikringsbetingelser, der gælder for forsikringsnummer …6791 (pensionsordningen), fremgår bl.a.:

"**Ophør**

Du kan her læse om reglerne for ophør af gruppeordning for

- tab af erhvervsevne

…

Forsikringen ophører automatisk

- når forsikrede fratræder sin stilling hos arbejdsgiveren
- når forsikrede når den alder, der står i overenskomsten mellem arbejdsgiveren og Danica Pension.

…

Oprettelse af en fortsættelsesforsikring

Fratræder forsikrede sin stilling, kan han/hun oprette en fortsættelsesforsikring uden at give oplysninger om sit helbred på ny. Vi opretter fortsættelsesforsikringen efter de tarif- og forsikringsbetingelser, der gælder for individuelle forsikringer på fratrædelsestidspunktet.

Fortsættelsesforsikringens dækning kan ikke være større end gruppeordningens dækning, ligesom ophørstidspunktet for forsikringen ikke kan ligge senere end tidspunktet for gruppeordningens.

Er der skærpede vilkår for gruppeordningens dækning, gælder de også for fortsættelsesforsikringen.

Fratræder forsikrede sin stilling, mens dækningen ved tab af erhvervsevne udbetales, kan han/hun oprette en fortsættelsesforsikring, når han/hun er blevet rask. Vi opretter fortsættelsesforsikringen efter de tarif- og forsikringsbetingelser, der gælder for individuelle forsikringer på raskmeldingstidspunktet, jf. de tre foregående afsnit."

Af de forsikringsbetingelser, der gælder for forsikringsnummer …6787 (Danica Sundhedssikring), fremgår bl.a.:

"**Ophør**

Du kan her læse om reglerne for ophør af gruppeordning for

- Sundhedssikring.

Forsikringen ophører automatisk

- når forsikrede fratræder sin stilling hos arbejdsgiveren
- når forsikrede når den alder, der står i overenskomsten mellem arbejdsgiveren og Danica Pension.

Sundhedssikring ophører også automatisk, hvis forsikrede kommer på plejehjem eller varigt anbringes på en døgninstitution, et psykiatrisk hospital eller en anden behandlingsinstitution. Med varigt mener vi, at forsikrede forventes at skulle forblive på institutionen.

Hvis forsikrede kommer på plejehjem eller varigt anbringes på en døgninstitution, et psykiatrisk hospital eller en anden behandlingsinstitution, skal vi have det at vide.

Oprettelse af en fortsættelsesforsikring
Fratræder forsikrede sin stilling, kan han/hun oprette en fortsættelsesforsikring uden at give oplysninger om sit helbred på ny. Vi opretter fortsættelsesforsikringen efter de tarif- og forsikringsbetingelser, der gælder for individuelle forsikringer på fratrædelsestidspunktet.

Fortsættelsesforsikringens dækning kan ikke være større end gruppeordningens dækning, ligesom ophørstidspunktet for forsikringen ikke kan ligge senere end tidspunktet for gruppeordningens.

Er der skærpede vilkår for gruppeordningens dækning, gælder de også for fortsættelsesforsikringen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen har nævnet følgende bemærkninger:

Pensionsordningen (forsikringsnummer …6791)

Efter det oplyste må nævnet lægge til grund, at selskabet har afsendt brev til klageren den 16/10 2009 om hans mulighed for at oprette en fortsættelsesforsikring. I brevet oplyste selskabet, at klageren skulle vælge mellem de anførte muligheder inden den 6/11 2009, da ordningen ellers ville blive omskrevet til en privat pensionsordning uden gruppedækninger. Selskabet hørte ikke fra klageren inden den 6/11 2009, og ordningen blev derfor omskrevet til præmiefri forsikring med den konsekvens, at gruppedækningerne bortfaldt.

Da klageren ikke har godtgjort, at der i ovennævnte periode var fejl i postgangene i hans område, må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget brevet. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Danica Sundhedssikring (forsikringsnummer …6787)

Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelserne, at forsikringen automatisk ophører, hvis forsikrede fratræder sin stilling hos arbejdsgiveren. Endvidere fremgår det, at forsikrede i en sådan situation har mulighed for at oprette en fortsættelsesforsikring.

Klageren har i forbindelse med sin fratræden undladt at rette henvendelse til selskabet med henblik på oprettelse af en fortsættelsesforsikring. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at reetablere forsikringen.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen