Den 16. marts 2011 blev i sag nr. 78.531:

xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en gruppeforsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i PFA Pension, klager over selskabets rådgivning og afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har henvist til, at klagerens krav er forældet, og at der i øvrigt årligt er fremsendt forsikringsoversigt, således at hun har kunnet gøre sig bekendt med dækningsomfanget.

Klageren har over for nævnet i klage af 9/6 2010 krævet, at selskabet bliver pålagt at anerkende erstatningsansvar for manglende vejledning og udbetaler godtgørelse for kritisk sygdom. Til støtte for sit krav har hun anført:

> "I forbindelse med en ulykke i juli 2006 pådrog jeg mig kraniebrud med flere blødninger i hjernen, samt knust øverste ryghvirvel (atlas).
>
> Jeg kontaktede efterfølgende PFA Pension for at høre om mine muligheder for at få udbetalt godtgørelse for Tab af Erhvervsevne. Den medarbejder jeg talte med oplyste mig om, at da jeg stadig fik fuld løn, kunne jeg ikke få udbetalt godtgørelsen. Medarbejderen spurgte ikke nærmere ind til skaderne, og har derfor ikke givet mig vejledning vedrørende mine muligheder for godtgørelse for Kritisk Sygdom.
>
> Jeg er senere, i februar 2010, af et familiemedlem der kontaktede PFA Pension i anden anledning, blevet gjort opmærksom på, at mine skader er omfattet af dækning for Kritisk Sygdom. Jeg sendte derfor en anmodning til PFA vedrørende udbetaling af godtgørelse i forbin-

delse med Kritisk Sygdom, men fik afslag på grund af forældelsesfrist. Jeg har efterfølgende klaget over denne afgørelse, men PFA Pension fastholder deres afgørelse.

Den manglende vejledning fra PFA Pensions side finder jeg er årsag til det tab, jeg har lidt på grund af forældelsesfristen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 1/7 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Af de forsikringsbetingelser der var gældende for dækningen ved Kritisk Sygdom på diagnosetidspunktet (bilag ..), fremgår dels hvilke diagnoser der er dækningsberettigede, og under § 21, at kritisk sygdom hurtigst muligt skal anmeldes til PFA Pension. I forsikringsbetingelsernes § 22 henvises til Forsikringsaftaleloven, hvis regler for forældelse er gældende for denne forsikring.

På diagnosetidspunktet, var den 2-årige forældelsesfrist gældende, som ville medføre forældelse med udgangen af 2008, men denne frist er via lovgivningen pr. 1. januar 2008 ændret til en 3-årig forældelsesfrist.

Beregningen af den 3-årige forældelsesfrist
Vi tager udgangspunkt i det tidligste tidspunkt, den forsikrede kunne kræve udbetaling, dvs. en måned efter den dato, hvor diagnosen blev stillet. I dette tilfælde kunne forsikrede tidligst have krævet betaling en måned efter, at hun fik konstateret hjerneblødningen i juli 2006.

Herefter regner vi tre år frem til den samme dato tre år senere. Hvis ikke kravet er fremsat senest på dette tidspunkt (dvs. senest i august 2009), er kravet forældet.

Da forsikrede siden juli 2006 har haft kendskab til sin diagnose og dermed til sit krav på udbetaling af forsikringssummen ved Kritisk Sygdom, og da hun løbende har modtaget årsoversigter, hvoraf dækningen ved Kritisk Sygdom fremgår, fastholder PFA Pension, at forsikredes krav på udbetaling af forsikringssummen er forældet.

For så vidt angår forsikredes klage over mangelfuld rådgivning, finder PFA Pension ikke at klagen er berettiget, da vi ved forsikredes henvendelse i 2008 ikke havde nogen oplysninger som burde henlede vores opmærksomhed på vejledning vedrørende Kritisk Sygdom forsikringen."

Af police fremsendt i februar 2005 fremgår bl.a.:

"**FORUDSÆTNINGER**
Kritisk Sygdom er oprettet uden afgivelse af helbredsoplysninger.
Har du fået diagnosticeret en dækningsberettiget kritisk sygdom inden indtræden i forsikringen, er du ikke omfattet af denne diagnose på forsikringen.

Præmien fastsættes for et år ad gangen på baggrund af gruppens sammensætning og PFA Pensions's tariffer. Ordningens omkostninger afhænger af gruppens sammensætning og dækningens størrelse og oplyses til gruppeadministrationen en gang årligt.

Det er en betingelse for de anførte forsikringsdækninger, at præmiebetalingen opretholdes. Udtræder du af ordningen,er der mulighed for at oprette dækning ved Kritisk Sygdom på in-

dividuelle vilkår og pris, hvis PFA Pension anmodes herom indenfor 3 måneder. Der tages forbehold for ændringer krævet af fremtidig lovgivning.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Frist for fremsættelse af krav om udbetaling**
Krav om udbetaling skal fremsættes over for PFA Pension straks og uden ugrundet ophold, efter at diagnosen er stillet.
…
§ 22. Krav på udbetaling i henhold til disse betingelser forældes i øvrigt i medfør af reglerne om forældelse i lov om forsikringsaftaler § 29.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at klageren i august 2006 havde eller burde have kundskab om sit krav mod selskabet. Allerede fordi klagerens krav er forældet efter den 3-årige forældelsesregel, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for det anmeldte ulykkestilfælde.

Nævnet finder i øvrigt ikke anledning til at kritisere selskabets rådgivning i sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson