878/11

Den 19. oktober 2011 blev i sag nr. 79.650:

xxxxxx xxxxxxxxxxx
xxx xxxxxxxxxxx xxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Sampension
KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløb ved kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren ved optagelsen i pensionsordningen var tilkendt offentlig førtidspension, hvorfor der gælder et særligt ydelsesmønster, som ikke omfatter dækning ved visse kritiske sygdomme.

Klageren har i klageskemaet, som nævnet har modtaget den 5/5 2011, henvist til en række vedlagte bilag, herunder et klagebrev, som hun forud for sagens indbringelse for nævnet har sendt til selskabet. Af dette brev, der er dateret 25/11 2010, fremgår:

> "Jeg har været medlem af Sam Pension siden [tekst mangler].
> Jeg har betalt til kritisk sygdom i alle de år indtil nu.
> D. 2002 fik jeg konstateret kræft i skjoldbruskkirtelen, og jeg blev opereret to gange, hvor de fjernede kirtelen.
> Fra begyndelsen hvor jeg blev medlem af Sam Pension fortalte jeg, at jeg er førtidspensionist og arbejder som freelance tolk ved siden af.
> Nu vil jeg gerne bruge ydelsen som tilbydes af kritisk sygdom, men det siger de, at ikke kan lade sig gøre, fordi jeg har været førtidspensionist.
> Nu har de ændret min pension til 3 i 1 livspension, og de vil ikke betale mig. Jeg har betalt penge i alle de år til kritisk sygdom.
> Mit første spørgsmål er: Når de har vidst at jeg var førtidspensionist fra starten, hvorfor vil de ikke give mig pengene nu, og hvad skal der blive af alle de penge, som jeg har betalt?
> Jeg vil gerne lade jer om at skrive en skriftlig begrundelse til mig og behandle min sag, ellers vil jeg klage til ankenævnet for forsikring."

Selskabet har i brev af 26/8 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Sagsfremstilling**
Den 1. november 2009 optages [klageren] i pensionsordningen via sin ansættelse hos R. Police …3 oprettes, og den 23. april 2010 fremsender SAMPENSION velkomstmateriale bestående af bl.a. brev, pensionsregulativ og brochurer.

Af brevet fremgår følgende:

Er du i job med løntilskud, eller får du offentlig førtidspension?
Du er omfattet af en anden pensionsordning, **3 i 1 Opsparing,** hvis

- du er ansat i fleksjob
- du er ansat i andet job med offentligt løntilskud på grund af dit helbred
- du er tilkendt offentlig førtidspension
- der er rejst en sag om tilkendelse af offentlig førtidspension.

Du er derfor *ikke* omfattet af de dækninger, du kan se på forsikringsoversigten.

Det er vigtigt, at du sender dokumentation for, at du er ansat i fleksjob eller andet job med offentligt løntilskud. Har du en rejst sag om - eller er du tilkendt - offentlig førtidspension, skal du også sende dokumentation for det. Du skal sende dokumentationen til os inden en måned. Læs mere i brochuren *Din 3 i 1 Livspension.*

Betydningen af tilkendelse af offentlig førtidspension er yderligere uddybet i de to brochurer, der var vedlagt brevet af 23. april 2010. Det sker dels på side 7 i brochuren *Din 3 i 1 Livspension* og dels på side 13 i brochuren *Værd at vide om pension.*

[Klageren] kontaktede selskabet telefonisk gentagne gange den 12. maj 2010. Under samtalerne oplyste hun, at hun modtog offentlig førtidspension, og at hun ønskede at søge om dækning, som følge af kritisk sygdom på grund af kræft.

[Klageren] fik under samtalerne oplyst, at hun ikke var berettiget til optagelse i **3 i 1 Pension,** og at hendes pensionsordning ville blive ophævet og værdien overført til **3 i 1 Opsparing.** Det blev også oplyst, at der derfor ikke var dækning ved visse kritiske sygdomme.

Samme dag skrev SAMPENSION til [klageren] og opfordrede hende til at fremsende dokumentation for tilkendelsen af førtidspension. I brevet fremhævedes det, at [klageren] ikke er omfattet af de dækninger, der fremgik af den forsikringsoversigt, som selskabet tidligere havde sendt til hende. Brevet var vedlagt brochuren *Din 3 i 1 Opsparing,* hvori det risikofrie opsparingsprodukt er beskrevet.

Den 19. maj 2010 modtog SAMPENSION dokumentation for tilkendelsen af offentlig førtidspension, og [klageren] pensionsordning blev omlagt til **3 i 1 Opsparing.**

I den forbindelse fremsendte selskabet en ny police og forsikringsoversigt til [klageren]. Oversigten indeholder ikke nogen dækninger ved visse kritiske sygdomme.

Den 26. november 2010 modtog SAMPENSION en klage fra [klageren]. Klagen blev besvaret den 17. december 2010, og selskabet fastholdt, at pensionsordningen skulle oprettes som en **3 i 1 Opsparing** uden dækning ved visse kritiske sygdomme.

Desuden blev [klageren] gjort opmærksom på, at der i forbindelse med en tidligere ansøgning om dækning som følge af erhvervsevnetab foreligger oplysninger om, at hun fik diagnosticeret brystkræft i februar 2001. Det betyder, at selvom [klageren] havde været omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme, så ville en ny kræftdiagnose stillet i 2010 ikke medføre ret til udbetaling.

Selskabets stillingtagen til klagen
I henhold til klageskemaet handler det indklagede spørgsmål om [klageren] ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

SAMPENSION gør gældende, at [klageren] ikke er omfattet af en pensionsordning, der indeholder dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Der gælder et særligt ydelsesmønster for medarbejdere, som ved optagelse i pensionsordningen har fået tilkendt offentlig førtidspension, og ydelsesmønsteret indbefatter ikke dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Bestemmelsen om et særligt produkt til modtagere af offentlig førtidspension fremgår af pensionsregulativets § 1, hvoraf det desuden fremgår, at det er medarbejderens eget ansvar at gøre selskabet opmærksom herpå.

- Vilkåret er flere steder klart og tydeligt kommunikeret til [klageren] ved optagelsen. Eksempelvis ved at der på et helt centralt sted i velkomstmaterialet - nemlig indledningsvis i selve brevet - er anført, at klager ikke er omfattet af forsikringsoversigtens dækninger, hvis hun får offentlig førtidspension, og at der i så fald skal indsendes dokumentation for dette indenfor en måned.
- Budskabet gentages og fremhæves i det korte opfølgningsbrev af 12. maj 2010.

Klagen bør således ikke tages til følge, og selskabet henviser til AK 75.700, specielt i forhold til optagelsesbetingelserne for **3 i 1 Livspension** og **3 i 1 Opsparing."**

I forlængelse heraf har selskabet i brev af 7/10 2011 til nævnet supplerende anført:

"Ankenævnet for Forsikring har ved brev af 27. september 2011 bedt SAMPENSION redegøre for [klagerens] pensionsforhold forud for optagelsen den 1. november 2009.

Selskabet kan oplyse, at den forsikrede tidligere har søgt om dækning ved erhvervsevnetab fra police nr. …7.

Policen blev oprettet den 1. september 2001 i forbindelse en ansættelse som tolk ved … Kommune. Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling den 31. juli 2002.

Gruppelivsforsikringen, herunder dækningen ved kritisk sygdom, bortfaldt samtidigt med fratrædelsen. Det oplyste vi [klageren] om i brev af 8. november 2002.

Til slut skal det bemærkes, at selskabet bekendt med, at den forsikrede tidligere har haft en police hos selskabet PMF-pension, der aktuelt administreres af PenSam."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder et brev dateret 17/12 2010 fra selskabet, hvorpå klageren med håndskrift har anført, at den første kræftsygdom blev konstateret i december 1999.

Af pensionsregulativet for "3 i 1 Livspension" fremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**
Aftalegrundlag, lovgrundlag mv.
Dette pensionsregulativ for 3 **i 1 Livspension** gælder for personer, der er optaget i pensionsordningen, i henhold til pensionsaftale mellem Kommunernes Pensionsforsikring a/s (i det følgende KP) og Offentligt Ansattes Organisationer (Det Statslige Område). Pensionsregulativet fastsætter rettigheder og pligter for forsikrede (i det følgende medarbejderen) og KP.
Følgende medarbejdere, som skal pensionsforsikres i StK:Pension, er berettiget til 3 **i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ:

1. *Medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen 1. januar 2009 eller senere.* Medarbejderen er dog ikke berettiget til 3 **i 1 Livspension,** hvis medarbejderen ved optagelse i pensionsordningen,

...

C. er tilkendt offentlig førtidspension eller har en rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension,

…

Medarbejdere, der ikke er berettiget til **3 i 1 Livspension** i henhold til undtagelserne i punkterne 1. A-D og 2. A-B, skal i stedet for optages i **3 i 1 Opsparing**. Det er medarbejderens eget ansvar at gøre KP opmærksom på manglende berettigelse til optagelse i **3 i 1 Livspension**.

Hvis det efterfølgende konstateres, at medarbejderen ikke er berettiget til **3 i 1 Livspension** i henhold til undtagelserne i punkterne 3. A-E, vil medarbejderen få annulleret overgangen til **3 i 1 Livspension** efter dette pensionsregulativ."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren på optagelsestidspunktet var tilkendt offentlig førtidspension, og at hun derfor ikke er berettiget til et ydelsesmønster, som omfatter dækning ved visse kritiske sygdomme. Det er nævnets opfattelse, at klageren i forbindelse med optagelsen er blevet behørigt orienteret herom. På den baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde

dækning i anledning af den anmeldte kræftsygdom. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson