881/11

Den 12. december 2011 blev i sag nr. 79.865:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxx xxxx
xxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom i anledning af en levertransplantation, efter at han fik stillet diagnosen PSC.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke på diagnosetidspunktet var omfattet af dækning ved kritisk sygdom.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale sum ved kritisk sygdom. I et bilag til klageskemaet, som er underskrevet den 22/1 2011, har klageren redegjort for sagsforløbet således:

"**1-1-2005**
Varsles afskediget fra … i en masseafskedigelses proces. Fusionerne … medførte cirka 1000 afskedigede gennem flere runder. Det bliver aftalt som et led i fratrædelsespakken at alle forsikringsdækninger kan videreføres uden afgivelse af helbredsoplysninger.

5-5-2006
Har samtale med …, Personalechef …, og følger op på hvordan det går med at få videreført forsikringer. Gør klart opmærksom på at det er mit ønske at få mine forsikringer videreført. … henviser til … Assurance der har til opgave at sikre at afskedigedes forsikringer videreføres. Har flere samtaler med … Personale afdeling omkring dette tidspunkt.
Filen: …_ønske_omfortsat_forsikring5maj2005.pdf

6-5-2006
Diagnosticeres PSC på … hospital. Har en samtale med Overlæge … om forsikringer og … råder mig til at holde fast i mine forsikringer. PSC diagnosen er sjælden. Måske kan … huske samtalen.

Filen: …_...pdf

27-6-2006
Har samtale med … hos … assurance der har til opgave at sikre at alle afskedigede fra … får videreført deres forsikringer. … nævner at der kan være begrænsninger i forhold til Grønland, men jeg fastholder at alle dækninger skal fortsætte jfr fratrædelsesaftalen. … Assurance kommunikerer dette til Danica.

Filen: …_assurance til Danica 27_juni 2006.pdf

30-6-2006
Fratræder … i forbindelse med masseafskedigelse. Der er 8-2-2005 indgået aftale med … at opsagte kan fortsætte deres forsikringsordninger.

Filen: …_uddrag_af_fratrædelsesaftale_forsikringer.pdf

1-7-2006
Tiltræder som Teknisk direktør hos … og kort tid efter også i stillingen som administrerende direktør i …

1-7-2006
Folkeregisteradresse er ... Bor vakant på denne adresse medens vores hus i Grønland bygges færdigt til indflytning 1-2-2007.

26-9-2006
Danica sender brev om betaling af pension. Brevet sendes til en forkert adresse i Grønland.
Dette brev er nyt for mig og jeg læser første gang en kopi af brevet i forbindelse med at Danica sender 3. afslag på udbetaling af kritisk sygdom 6-12-2010. Brevet tilkendegiver klart at kritisk sygdom ikke er omfattet, men jeg ser det som sagt aldrig. jeg ville selvsagt have gjort anskrig over dette brev da det er sendt kort tid efter min alvorlige PSC diagnose bliver stillet og Overlæge … råder mig til at holde fast i mine forsikringer.

Filen: Afslag_3_Danica_20101206

1-2-2007
Folkeregisteradresse er: …

19-6-2007
Danica sender brev til min gamle folkeregisteradresse i Danmark om fortsættelse af forsikringen

21-6-2007
Har samtale med … hos Danica og aftaler at forsikringen skal fortsætte. Laver håndskrevet notat herom i sagen.
Filen: Danica_Pension_Forsikringen fortsætter_21 juni_2007

15-7-2007
Sender bekræftelse til Danica på at jeg vil fortsætte forsikringen og indbetale præmie på 28.300,80 kr/år alene til forsikringsdækningerne. Retter håndskrevet i formsættet på side 2, sletter linie om helbredsoplysninger og tilføjer at forsikringsdækningerne skal fortsætte uden afgivelse af helbredsoplysninger jfr. fratrædelsesaftale med …

Filen: Uddrag af accept af fortsat forsikring_20101212

12-7-2010
Levertransplanteres på … på diagnosen PSC

Filen: Transplant_statement_RH

14-9-2010
Skadesanmelder kritisk sygdom
Filen: Skadesanmeldelse kritisk sygdom …

1-10-2010
Modtager afslag pr brev fra Danica. Man skriver i afslaget at dækning af kritisk sygdom er bortfaldet omkring 1. juli 2006, samt at diagnosen PSC ikke er kritisk på trods af at det er diagnosen jeg er transplanteret på. Underligt at hævde at dækningen er ophørt 1. juli 2006 når der nu dukker en kopi af et brev op, sendt til en forkert adresse, der angiver at hvis jeg ønsker fortsat dækning skal det blot meddeles inden 23-10-2006
Filen: Afslag_2_Danica

7-10-2010
Modtager afslag fra Danica pr mail. Dette afslag indeholder en pasus som jeg ikke forstår, nemlig at Danica har skrevet til mig 26-9-2006 og meddelt at kritisk sygdom ikke er omfattet. Tænker det er et svagt argument der ikke er dokumenteret, men efter at have modtaget 3. afslag 6-12-2010 med en kopi af brevet som blev sendt til forkert adresse og aldrig modtaget, er misopfattelsen jo tydelig - se afsnit 26-92006 højere oppe i tidslinien."

Selskabet har i brev af 25/2 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Afgørelse
Danica Pension fastholder, at [klagerens] pensionsordning pr. 1. juli 2006 ikke længere indeholder dækning ved Kritisk Sygdom. Endvidere fastholder Danica Pension, at vi ikke har foretaget fejl i adresseringen af brev af 26. september 2006 til [klageren], samt at [klagerens] diagnose i maj 2006 ikke opfylder betingelserne for udbetaling af dækning ved Kritisk Sygdom.

Sagsforløb
Gennem sin arbejdsgiver opnår [klageren] i 2001 pensionsordning i Danica Pension. I forbindelse med masseafskedigelse fratræder [klageren] pr. 30. juni 2006. I forbindelse med fratrædelsen modtager [klageren] pensionsrådgivning fra … Assurance. [Klageren] ansættes pr. 1. juli 2006 i et job på Grønland.

Danica Pension modtager i juli 2006 henvendelse fra [klageren], hvor han beder om henstand på pensionsordningen. I brev af 26. september 2006, **bilag …,** bekræfter Danica Pension, at [klageren] kan opnå henstand på pensionsordningen frem til d. 1. juli 2007. I brevet præciseres også, at [klageren] skal være opmærksom på, at dækningen ved Kritisk Sygdom og Sundhedssikringen er stoppet i forbindelse med, at han er fratrådt.
…
D. 19. juni 2007 sender Danica Pension brev til [klageren] med besked om, at henstanden på pensionsordningen stopper pr. 1. juli 2007. Ifølge aftale med [klagerens] hustru, …, sendes dette brev til [klagerens] danske adresse. D. 21. juni 2007 ringer [klageren] og beder om tilbud på videreførsel af pensionsordningen. Efter aftale med [klageren] skal dette tilbud sendes til adressen i Danmark.
…
Vurdering
I forbindelse med fratrædelsen pr. 30. juni 2006 vælger [klageren] henstand på pensionsordningen. Ved henstand bortfalder dækningen ved Kritisk Sygdom. [Klageren] oplyses om dette i brev fra Danica Pension af 26. september 2006, bilag … Dette brev er sendt til

den folkeregisteradresse, der er registreret i CPR-registret, som tilhørende [klagerens] CPR-nummer.

Det kan oplyses, at Danica Pensions systemer helt automatisk opdateres med nye oplysninger fra CPR-registret, således at breve til vores kunder altid vil blive sendt til den adresse, der er registreret i CPR-registret på det pågældende CPR-nummer. Af den vedlagte udskrift fra CPR-registret, bilag …, ses, at [klagerens] adresse pr. 4. august 2006 er ændret til: '*C/O …'*. Endvidere ses det af bilag …, at Danica Pensions brev af 26. september 2006 er sendt til denne adresse. Det kan således fastslås, at Danica Pension ikke har foretaget fejl i adresseringen af brevet. Danica Pension har ikke modtaget brevet retur. Det er derfor [klageren], der er nærmest til at bære risikoen for, om han har modtaget brevet.

[Klageren] har modtaget tilbud fra Danica Pension i juli 2007 indeholdende en forsikringsbegæring. Pensionsordningens dækninger fremgår både af tilbud og forsikringsbegæring. Af dokumenterne fremgår ikke, at pensionsordningen indeholder dækning ved Kritisk Sygdom. [Klageren] har underskrevet forsikringsbegæringen og sendt den til Danica Pension, jf. bilag ... Endvidere har [klageren] i september 2007 fået tilsendt dækningsoversigt, som heller ikke indeholder dækning ved Kritisk Sygdom. [Klageren] har ikke henvendt sig til Danica Pension med spørgsmål til pensionsordningens dækninger hverken i forbindelse med modtagelse af tilbuddet eller dækningsoversigten. Da [klageren] har underskrevet forsikringsbegæringen, og da han ikke har henvendt sig til Danica Pension efter modtagelse af dækningsoversigten, må [klageren] anses for at have været klar over, at ordningen ikke indeholder dækning ved Kritisk Sygdom.

[Klagerens] dækning ved Kritisk Sygdom ophører således pr. 1. juli 2006. Imidlertid får [klageren] i maj 2006 stillet diagnosen PSC, og denne sygdom fører til, at der i juli 2010 foretages levertransplantation. Ifølge forsikringsbetingelserne for dækning ved Kritisk Sygdom, punkt 11, **bilag …,** udbetales der kun dækning ved Kritisk Sygdom ved større organtransplantation, hvis transplantatet er godkendt af Transplantationsnævnet. Eftersom der inden dækningens ophør pr. 1. juli 2006 ikke er planlagt organtransplantation, er denne heller ikke godkendt af Transplantationsnævnet, og Danica Pension afviser derfor at udbetale dækning ved Kritisk Sygdom.

På baggrund af ovenstående fastholder Danica Pension, at dækningen ved Kritisk Sygdom på [klagerens] pensionsordning er ophørt pr. 1. juli 2006. Endvidere bestrider Danica Pension, at der er foretaget fejl i adresseringen af brev af 26. september 2006, i hvilket [klageren] oplyses om, at dækning ved Kritisk Sygdom er bortfaldet. Endelig fastholder Danica Pension, at den diagnose [klageren] får stillet i maj 2006 ifølge forsikringsbetingelserne ikke berettiger til udbetaling ved Kritisk Sygdom."

I fratrædelsesaftalen mellem klageren og hans tidligere arbejdsgiver hedder det bl.a.:

"**19. <u>Pension og forsikring</u>**

Som udgangspunkt stopper pensions- og forsikringsdækningen ved udgangen af opsigelsesperioden og det er ikke muligt kollektivt at forlænge disse, da dækningen er bundet op på et ansættelses-forhold.

I forbindelse med fratrædelse har medarbejderen følgende valgmuligheder med pensionsordningen:

- Videreførelse med ny arbejdsgiver

- Privat videreførelse
- Henstand med præmiebetalingen
- Pensionsordning uden indbetaling (fripolice)

I indtil 1 år efter fratrædelsen kan medarbejderen få henstand med præmiebetalingen, hvis den opsparede værdi på pensionsordningen er tilstrækkelig til betaling af præmien til forsikringsdækningerne.

I henstandsperioden opretholdes de nuværende forsikringsdækninger uændret.

Herefter vil den forfaldne præmie blive fratrukket i forsikringens værdi.

Gruppeliv (FG) / Kritisk Sygdom / Helbredssikring (PFA)

Medarbejderen har mulighed for at fortsætte disse dækninger på individuelle vilkår, men uden afgivelse af helbredsoplysninger. Prisen for dækningerne afhænger af alder, køn og i hvilket omfang dækningerne videreføres."

Af mail af 27/6 2006 til selskabet fra den pensionsrådgiver, der bistod klageren i forbindelse med hans fratræden, fremgår bl.a.:

"Tak for modtaget tilbud vedr. fortsættelsesforsikring vedr. Kritisk Sygdom, sundhedsforsikring samt dækning ved tab af erhvervsevne.

Som tidlige nævnt opgiver [klageren] sin fulde skattepligt til Danmark. da han skal arbejde i Grønland.

Jeg har brug for at vide om de sendte tilbud på forsikringsdækning dækker [klageren] på Grønland - Jeg tror Grønland er undtaget på såvel KS som Sundhedsforsikringen, og hvad med dækning ved tab af erhvervsevne?.

Hvis han er dækket på Grønland må du meget gerne sende mig forsikringsbetingelser. Hvis han ikke er dækket bedes I venligst sende os tilbud på forsikringsdækninger, hvor han vil være dækket ved længere varende ophold på Grønland."

Af selskabets brev af 26/9 2006 til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse. Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at du som ønsket kan vente med at betale til din pension frem til den 1. juli 2007, hvor vi sætter pensionens værdi ned med det, vi har til gode.

…

Vigtige punkter

Når du udsætter dine betalinger, er der nogle punkter, du skal være opmærksom på:

…

- Du er stadig dækket ved tab af erhvervsevne og død - dækningerne fortsætter på individuelle vilkår med nye priser, beregnet ud fra din nuværende alder, dit køn og din stilling.
- Din dækning ved Kritisk Sygdom og din Sundhedssikring er stoppet i forbindelse med, at du er fratrådt. Hvis du er interesseret i at bevare din dækning ved Kritisk Sygdom, skal du blot kontakte os inden den 23. oktober 2006. Du skal dog være opmærksom på, at en eventuel diagnose skal stilles i Danmark, og at rejseomkostnin-

gerne er for egen regning. Der er ingen mulighed for at fortsætte din Sundhedssikring ved ophold uden for Danmark."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelsen, hvis forsikrede i forsikringstiden af en læge i Danmark får diagnosticeret en kritisk sygdom, som nævnt i afsnit om hvad er kritisk sygdom.
…
Ved kritisk sygdom forstås:
…
11. Større organtransplantation
Forsikrede skal modtage/har modtaget transplantat fra en donor af hjerte, lunge, lever eller knoglemarv på grund af svigt af et eller flere af de nævnte organer.

Transplantatet skal være godkendt af Transplantationsnævnet."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at selskabet sendte brevet af 26/9 2006, hvori klageren blev opfordret til at kontakte selskabet, såfremt han ønskede dækning ved kritisk sygdom, til den adresse på Grønland, der var registreret som hans folkeregisteradresse. Brevet er efter det oplyste ikke kommet retur. Selv om klageren ikke modtog dette brev, finder nævnet under de foreliggende omstændigheder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har anset dækningen for kritisk sygdom for ophørt i forbindelse med, at klageren fratrådte sin stilling i juni 2006.

Klageren fik i maj 2006 stillet diagnosen PSC, hvilken ikke fremgår af forsikringsbetingelserne som en dækningsberettigende diagnose. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning i den anledning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson