884/12

Den 18. januar 2012 blev i sag nr. 80.550:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har arbejdsmarkedspensionsordning i FunktionærPension A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale en forsikringssum på 100.000 kr. i anledning af en anmeldt kritisk sygdom (kræft).

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at klageren er optaget i pensionsordningen efter sit fyldte 60. år, og at hun derfor ikke er omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 11/5 2011, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
Jeg blev ansat i august 2004 af [vikarbureau] med arbejdsplads hos ... Denne ansættelse fortsatte frem til september 2009. Herunder havde jeg arbejdsmarkedspension hos Sampension under normale betingelser. Jeg afholder ferie oktober 2009. Den 3. november 2009 bliver jeg herefter ansat gennem [vikarbureau] ved ... Her ændrer [vikarbureauet] pensionsselskab til FunktionærPension. Jeg går ud fra, at betingelserne er de samme, og modtager også fra FunktionærPension deres normale introduktionsskrivelse, hvoraf jeg umiddelbart ikke kan se nogle ændringer. Man har fra pensionsselskabet ikke oplyst, at der skulle være anderledes betingelser, end dem jeg har været vant til.
I november 2010 bliver jeg syg, og det kan efterfølgende konstateres, at jeg har kræft i tyktarmen samt leveren. Jeg opsiger mit job og bliver efterfølgende opereret 3 gange på henholdsvis … og er nu under Kemo-behandling. Efter dette forløb henvender jeg mig til FunktionærPension, da jeg er berettiget til udbetaling af ydelse ved kritisk sygdom. Min anmodning bliver afvist af Funktionærpension, da jeg er fyldt 60 år ved optagelsen i deres selskab. Jeg protesterer, da det ikke fremgår nogle steder i deres informationsmateriale. De henviser til

deres hjemmeside, men her fremgår det heller ikke. Det eneste, der fremgår i deres betingelser er, at invalidedækning og dødsfaldsdækning ikke er omfattet. Ydermere fremgår det af alt fremsendt materiale, at man er under normale betingelser - seneste fremsendelse af maj 2011.

[Vikarbureauet] er formodentligt ikke blevet oplyst fra FunktionærPension, at der skulle være særlige regler for deres ansatte, der var ved overgangen fra Sampension til Funktionærpension var særlige regler gældende for ansatte, der på pågældende tidspunkt var fyldt 60 år. Derfor er de ansatte ikke blevet informeret, hverken fra FunktionærPensions eller [vikarbureauets] side. Det må anses for en fatal fejl fra FunktionærPensions side, da der bør være en sådan oplysningspligt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Jeg er af den mening, at Funktionærpension er forpligtet til at betale kr. 100.000,00 for konstatering af kritisk sygdom.
De har på ingen måde kunne dokumentere, at dette forhold ikke var dækket, og de har aldrig bedt om lægeerklæring eller lignende på noget tidspunkt."

Heroverfor har selskabet i brev af 30/5 2011 til nævnet anført:

"**FunktionærPensions synspunkt**
FunktionærPension fastholder, at [klager] ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, idet hun er optaget i FunktionærPension efter det fyldte 60. år og derfor ikke er, og aldrig har været omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme i FunktionærPension. [Klager] er alene af den grund ikke berettiget til forsikringsdækning.

Begrundelse
[Klager] er igennem sit ansættelsesforhold blevet omfattet af en pensionsordning i FunktionærPension. Ordningen trådte i kraft den 1. november 2009. [klager] var forinden (i 2007) fyldt 60 år.

Forsikringsreglerne er vedlagt (bilag …). Af forsikringsreglernes § 2 fremgår følgende:
'§ 2 Optagelse
2.3 Ved optagelse efter det fyldte 60. år gælder særlige regler.'

I forbindelse med optagelsen har [klager] sammen med forsikringsbetingelserne og et velkomstbrev (bilag …) fået en pensionsoversigt, hvoraf det fremgår, hvilke forsikringsdækninger hun har (Bilag …).

Af velkomstbrevet fremgår bl.a. '*I din pensionsoversigt kan du se, hvordan du er dækket i FunktionærPension, [...J',* og afslutningsvis fremgår: '*Vi vil meget gerne gennemgå din nye pensionsordning med dig, og du er velkommen til at kontakte os på telefon 3916 5150, så vi kan orientere dig om dine konkrete valgmuligheder i pensionsordningen.'*

Af pensionsoversigten fremgår følgende:
'Med dit aktuelle pensionsbidrag er pensionsdækningen:
Udbetaling ved invaliditet
Bidragsfritagelse (fastsættes ud fra dit årlige pensionsbidrag)

Pension
På næste side kan du se eksempler på, hvordan din alderspension kan blive udbetalt [...]'.

Pensionsoversigten viser, hvilke dækninger, [klager] har, og dækning ved kritisk sygdom er ikke nævnt. Medlemmer, der optages efter det fyldte 60 år er ikke omfattet af forsikringsdækninger udover bidragsfritagelse og opsparingsgaranti. Da [klager] på oversigten kan se en fuld oplistning af sine dækninger, har hun ikke haft grundlag for at gå ud fra, at hun havde dækning ved kritisk sygdom. [Klager] har heller ikke betalt for dækning ved kritisk sygdom.

I den velkomstpjece (Bilag …), som [klager] har modtaget i forbindelse med optagelsen henvises ligeledes til pensionsoversigten: *'I denne folder gennemgås de generelle regler for en pensionsordning i markedsrenteproduktet, FPm. Du kan se din specifikke ordning på din pensionsoversigt eller på www.fp.dk under "Se dine egne tal.'*

I forbindelse med korrespondancen (mail vedlagt som bilag …) med [klager] og hendes mand, har FunktionærPension henvist til selskabets hjemmeside, hvor der fremgik følgende:

'Er du fyldt 60 år ved optagelse?
Er du mellem 60 og 65 år, når du får en markedsrentepensionsordning, FPm, i FunktionærPension, gælder der særlige regler for dig.

Uanset størrelsen af det indbetalte pensionsbidrag, får du både en opsparing og opnår retten til bidragsfritagelse. Bidragsfritagelse betyder, at FunktionærPension fortsætter indbetalingerne til din pensionsopsparing frem til du fylder 65 år. Det er dog en betingelse, at du får tilkendt offentlig førtidspension efter det tidspunkt, hvor du er optaget i pensionsordningen, og før du fylder 65år.

Der kan ikke tilknyttes andre forsikringsdækninger - fx invalidedækning eller dødsfaldsdækning til din pensionsordning, når du er fyldt 60 år ved optagelse i FunktionærPension.

Indtil du går på alderspension, vil din opsparing blive brugt til køb af en ratepension. Overstiger dine indbetalinger 100.000 kr. (2010-tal), vil det resterende beløb blive brugt til køb af en livsvarig livrentepension. Hvis du dør, inden du går på pension, vil dine efterladte få udbetalt værdien af din ratepension.

Læs mere om hvordan du kan få udbetalt din pensionsordning, når du går på alderspension.'

Det fremgår klart af ovenstående, at personer, der optages efter det fyldte 60. år alene opnår ret til bidragsfritagelse og alderspension. Det fremgår endvidere klart, at der ikke kan tilknyttes andre forsikringsdækninger. Her er invalidedækning og dødsfaldsdækning nævnt som eksempler, men eksemplerne er ikke udtryk for en udtømmende opregning.

[Klager] anfører i sin klage, at hun tidligere har haft en pensionsordning i Sampension. FunktionærPension er ikke bekendt med hendes konkrete ordning i SamPension, herunder produktsammensætning, bortfald af dækninger m.v. FunktionærPension har dog i velkomstbrevet, som det fremgår ovenfor, tilbudt [klager] vejledning og orientering om pensionsordningen i FunktionærPension i forbindelse med optagelsen.

FunktionærPension fastholder endvidere, at [klager] er orienteret om ydelsessammensætning ved optagelsen i pensionsordningen samt i øvrigt i de årligt udsendte pensionsoversigter, og herudover er [klager] tilbudt en telefonisk gennemgang af pensionsordningen i forbindelse med optagelsen. Det har endvidere været muligt at orientere sig på FunktionærPensions hjemmeside.

På baggrund af ovenstående fastholder FunktionærPension, at [klager] ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme."

Herefter har klageren i brev af 18/6 2011 til nævnet anført:

"Jeg har modtaget Deres skrivelse af den 14. juni 2011. For en god ordens skyld gør jeg opmærksom på, at bilagene fra FunktionærPension A til E ikke var bilagt og bedes venligst eftersendt.

Efterfølgende har jeg gransket yderligere i sagen og har kunnet konstatere, at efter jeg klagede til FunktionærPension og afdelingsleder … har de tilrettet deres WEB side, hvori der er opregnet betingelserne for optagelse efter det fyldte 60 år. Her oplyses, at der ikke vil være dækning ved visse kritiske sygdomme, hvilket ikke tidligere har vært oplyst. Det bestyrker mig i, at jeg tidligere har været dækket ind. … erkendte under samtalen, at oplysningerne ikke fremgik og oplyste mig om, at de ville rette fejlen.

Det fremgår desuden meget tydeligt i 'FPm Forsikringsregler' kapitel I § 2.3 'Ved optagelse efter det fyldte 60. år gælder særlige regler' - men ikke hvilke, og hvis man går til § 3.3, er det det eneste sted, hvor der er anført undtagelser for dækning af visse kritiske sygdomme og ingen andre undtagelser. Jeg kan kun efter det konkludere, at jeg skulle være inddækket og ret til erstatning."

I forlængelse heraf har klageren i brev af 21/6 2011 til nævnet yderligere bemærket:

"Jeg har modtaget Deres skrivelse af den 20. juni 2011 og modtaget de manglende fremsendte bilag fra FunktionærPension.

Det eneste jeg har modtaget ved min optagelse i FunktionærPension var deres pjece dateret 04.2009 samt deres åreudsendelse for året 2009 dateret 17.02.2009.

FunktionærPension vedlægger bilag FPm Forsikringsregler, hvilket jeg aldrig har fået tilsendt ved min indmeldelse.

Jeg må gøre opmærksom på, at reglerne efter skrivelsen træder i kraft pr. den 1. januar 2011 og kan derfor ikke være relevant som bevisførelse i mit tilfælde og må derfor afvises i den verserende sag."

Selskabet har i brev af 28/6 2011 til nævnet anført:

"[Klager] anfører, at FunktionærPension efter hendes klage har ændret teksten på hjemmesiden, således at det nu også fremgår eksplicit, at dækning ved kritisk sygdom er undtaget fra dækning hos personer, der er optaget efter det fyldte 60. år.

Det er korrekt; som det også fremgår, af FunktionærPensions skrivelse til Ankenævnet for Forsikring af 30. maj 2011, at FunktionærPension som en service har valgt at præcisere teksten på hjemmesiden yderligere. Der er ikke tale om, at der var fejl i den gamle tekst, idet det klart fremgik, at oplistningen af undtagne dækninger ikke var udtømmende. Dette er stadig tilfældet i den nye tekst. Det fremgår endvidere af mail til [klager] af 9. maj, der indgår som sagens bilag ...

[Klager] anfører, at hun ikke kan se ud af forsikringsbetingelserne, at hun ikke skulle være berettiget til sum ved kritisk sygdom. Af forsikringsbetingelserne fremgår, at der gælder særlige regler for personer, der er optaget i ordningen efter det fyldte 60. år.

Forsikringsbetingelserne er et standarddokument, der omfatter alle, der er optaget i FPm, og de produkter, der er tilknyttet FPm er således beskrevet i forsikringsbetingelserne, herunder også Sum ved kritisk sygdom. Dækningsomfanget for det enkelte medlem fremgår af dækningsoversigten, som er et individuelt udarbejdet dokument, der fastlægger, hvilke dækninger det enkelte medlem har. [Klager] har ved optagelsen i FunktionærPension modtaget en dækningsoversigt (bilag …). Heraf fremgår, hvilke dækninger [klager] er omfattet af. [Klager] kan på baggrund af dækningsoversigten ikke have nogen berettiget forventning om, at hun skulle være omfattet af dækning ved kritisk sygdom.

FunktionærPension fastholder, at [klager] ikke er omfattet af dækning ved kritisk sygdom, og dermed ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. FunktionærPension skal i øvrigt henvise til brev af 30. maj 2011 til Ankenævnet for Forsikring."

Efterfølgende har selskabet i brev af 30/6 2011 til nævnet anført:

"[Klager] anfører, at det eneste, hun har modtaget ved sin optagelse i FunktionærPension, var pjecen (Bilag …) samt årsudsendelse for året 2009 dateret 17. februar 2009. Hun angiver endvidere, at hun aldrig har modtaget FPm Forsikringsregler.

FunktionærPension kan oplyse, at [klager] i forbindelse med optagelsen har fået tilsendt velkomstpakken i december 2009. Velkomstpakken består af velkomstbrev (bilag …), pjece (bilag …), FPm forsikringsregler (bilag …) samt en pensionsoversigt (bilag …), der viser kundens dækninger. FunktionærPension henholder sig til, at selskabet i systemerne har dokumentation for, at velkomstpakken samt årlige pensionsoversigter er sendt til [klager]. Af selskabets system kan det dokumenteres, at velkomstpakken er dannet og sendt til [klager] d. 15. december 2009. Dokumentation for systembevis vedlægges som bilag ... Dertil kommer, at brevet ikke er returneret til FunktionærPension med ukendt adresse, og at alle breve er sendt til den adresse, som [klager] selv angiver som sin adresse på sit brevpapir.

Det fremgår endvidere af bilag …, at [klager] har modtaget pensions- og depotoversigt, som er kørt i systemet henholdsvis 15. februar 2010 (bilag …) og 15. februar 2011 (bilag …)**,** der viser depot på baggrund af det forudgående år samt aktuelle dækninger. Da dækningen sum ved kritisk sygdom ikke fremgår af nogen af de tre dækningsoversigter, kan klager ikke have haft en forventning om, at være omfattet af denne dækning.

FunktionærPension kan endvidere oplyse, at forsikringsbetingelserne ud over at være sendt til [klager] i velkomstpakken også ligger tilgængelige på selskabets hjemmeside. Dette var også tilfældet på optagelsestidspunktet.

Det er almindelig praksis, at IT-kørsler bliver anvendt til dokumentation for udsendt post, hvilket også er den juridiske praksis både i Ankenævnet for Forsikring og ved domstolene. FunktionærPension skal i den forbindelse henvise til ankenævnets afgørelse i f.eks. sagsnr. 62.132, 74.495 og 72.830 samt UfR 2005.2585 V. FunktionærPension, skal på denne baggrund fastholde, at der foreligger systembevis for, at [klager] har modtaget forsikringsreglerne, ligesom hun årligt er orienteret om sine forsikringsdækninger i form af årligt fremsendt pensionsoversigt.

> [Klager] anfører, at de i bilag … fremlagte forsikringsregler træder i kraft pr. 1. januar 2011 og derfor ikke er relevant bevisførelse i hendes sag.
>
> FunktionærPension kan oplyse, at bilag … er de gældende forsikringsregler for [klagers] pensionsordning. Forsikringsreglerne trådte i kraft den 1. januar 2011 og erstatter 'Forsikringsregler Juli 2007', som herefter bortfaldt. En forsikringsbegivenhed, der indtræder d. 1. januar 2011 eller senere, vil derfor skulle behandles efter de nye forsikringsregler.
>
> Forsikringsregler Juli 2007 vedlægges dette brev som bilag ... FunktionærPension gør opmærksom på, at der tilsvarende her fremgår af § 2, 2.3: 'Ved optagelse efter det fyldte 55. og efter det fyldte 60. år gælder særlige regler.'
>
> Det har således ikke materiel betydning i denne sag, om det er forsikringsreglerne fra 2007 eller 2011, der lægges til grund.
>
> FunktionærPension fastholder, at [klager] ikke er omfattet af dækning ved kritisk sygdom, og dermed ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. FunktionærPension skal i øvrigt henvise til FunktionærPensions breve af 30. maj og 28. juni 2011 til Ankenævnet for Forsikring."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Nævnet udtaler:

I overensstemmelse med fast retspraksis må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets breve, herunder velkomstpakken i december 2009, idet hun ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i de omhandlede perioder med hensyn til postforsendelse i sit postdistrikt.

Det er nævnets opfattelse, at klageren på baggrund af de modtagne oplysninger - herunder pensionsoversigten, hvor kritisk sygdom dækningen ikke er nævnt - ikke har haft grund til at tro, at pensionsordningen tillige omfattede dækning ved visse kritiske sygdomme. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning i anledning af klagerens 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.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson