898/12

Den 3. september 2012 blev i sag nr. 81.655:

xxxxx xxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

FunktionærPension A/S
Østbanegade 135
Postboks 834
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i FunktionærPension A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at anerkende, at pensionsordningen omfatter dækning ved kritisk sygdom og invaliditet.

Selskabet henviser til, at klageren ikke har dækning ved kritisk sygdom og invaliditet, hvilket skyldes, at hun ved optagelsen i pensionsordningen var ansat i fleksjob. Det forhold, at selskabet tidligere til klageren har fremsendt pensionsoversigter, hvoraf det fejlagtigt fremgår, at der er dækning ved kritisk sygdom og invaliditet, finder selskabet ikke kan føre til et andet resultat, idet klageren ikke findes at have været i god tro herom.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 4/12 2011, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Har alligevel ikke dækning for kritisk sygdom/invaliditet forskellige forklaringer fra FP, jeg har desværre hæftet mig ved telefonsamtaler m. ansatte der opfordrede mig til at beholde pensionen da den ikke kunne tegnes igen. Selv på års. opg. 2010 har jeg fuld dækning. Så de breve jeg ikke har modt. / kan genkende har ikke ændret på noget. Hvis jeg havde kendskab til at jeg ikke var fuldt dækket (jvf. Tlf. samtaler der modsvarer mail) havde jeg ikke bedt om at få samlet mine pensioner.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Fuld dækning som tidligere vejledt!
>
> På baggrund af:

- Pensionsoversigt 2010 = fuld dækning!
- Telefonisk vejledning om fuld dækning herunder vigtigheden af at jeg beholdte pensionen."

Selskabet har i brev af 2/1 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**FunktionærPensions synspunkt**
FunktionærPension fastholder, at klager ikke har dækning ved kritisk sygdom og invaliditet i sin forsikring. Dette skyldes, at hun allerede ved optagelsen var ansat i fleksjob.

FunktionærPension fastholder endvidere, at selskabet ikke er bundet ved ordlyden i pensionsoversigter til klager for 2009 og 2010, idet selskabet ikke finder, at klager kunne være i god tro om, at hun skulle have dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

FunktionærPension har både ved optagelsen i 2008, ved privat videreførsel i 2009 og videreførsel via ny arbejdsgiver i 2011 udtrykkeligt orienteret klager om, at hun ikke var omfattet af dækninger ved kritisk sygdom og invaliditet. Klager kan således ikke have været i tvivl herom. Hertil kommer, at selskabet har berigtiget forholdet straks efter, at fejlen er opdaget.

FunktionærPension finder således i henhold til aftalelovens § 32, at selskabet på baggrund af klagers kendskab til dækningsbegrænsninger ved fleksjob ikke er bundet ved den erklæringsvildfarelse, som det beskrevne dæknings omfang i pensionsoversigterne for 2009 og 2010 er udtryk for.

Begrundelse
...
Klager blev via sit ansættelsesforhold optaget i FunktionærPension pr. 1. juni 2008. Klager var ved optagelsen ansat i fleksjob.
…
Af forsikringsreglernes § 3 fremgår følgende:

'§ 3 Helbredsoplysninger
(...)
3.3 Medlemmer, som ved optagelsen:
- *Har ansøgt om eller er tilkendt Invaliditetsydelse eller Offentlig Førtidspension,*
- *Er omfattet af sag om tilkendelse af Invaliditetsydelse eller Offentlig Førtidspension,*
- *Er omfattet af sag om eller ansat i skåne- eller fleksjob eller tilsvarende særlig jobordning efter den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovning m.v.,*

Er ikke omfattet af følgende ydelser under Forsikringsdækningen:
Invalidepension, Bidragsfritagelse, Invalidesum, og Sum ved Visse Kritiske Sygdomme.'

Forsikringsbetingelserne er sendt til klager ved optagelsen i 2008 med en fuldstændig enslydende ordlyd. De på optagelsestidspunktet gældende forsikringsbetingelser er vedlagt som Bilag ...

Sagsforløb:
Sagen vedrører spørgsmålet om, hvorvidt FunktionærPension er bundet af en fejlagtig erklæring vedr. klagers dækningsomfang, som afgivet på pensionsoversigten for 2009 i brev af 21. februar 2010 (Bilag …) og pensionsoversigten for 2010 i brev af 16. februar 2011 (Bilag

…), idet klager på baggrund af disse erklæringer nu mener at have dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

Sagen vedrører således spørgsmålet om hvorvidt FunktionærPension i henhold til Aftalelovens § 32 er frigjort af den fejlagtige erklæring, om at klager skulle være omfattet af dækning ved kritisk sygdom og invaliditet som følge af klagers onde tro i form af forhåndskendskab til dækningsomfanget.

Klager blev via sin arbejdsgiver optaget i FunktionærPension d. 1. juni 2008. Hun modtog i den forbindelse velkomstpakken, som blandt andet bestod af de dagældende forsikringsbetingelser (Bilag …).

I forbindelse med, at klager kom ind i ordningen i 2008, oplyste hun os, at hun ved optagelsen i FunktionærPension var ansat i fleksjob. AP Pension oplyste herefter klager om dækningsbegrænsningerne som følge af fleksjobansættelsen ved brev af 25. juli 2008 (Bilag …). Det fremgår her: *'Du har oplyst, at du ved optagelsen i FunktionærPension var tilkendt fleksjob. Pensionsordningen er derfor ikke omfattet af bestemmelserne om invalidepension, invalidesum, bidragsfritagelse og udbetaling ved kritisk sygdom.*
Desværre har vi ikke mulighed for på nuværende tidspunkt, at sende dig en korrekt opsparingsoversigt, det beklager vi. Pensionsoversigten bliver sendt til dig hurtigst muligt.'

I forbindelse med årsudsendelsen for 2008 sendte FunktionærPension d. 24. februar 2009 klager en pensionsoversigt (Bilag …). Heraf fremgik følgende risikodækninger ud over pensionsopsparing:

'Udbetaling ved død
*Dødsfaldssum - ophører ved alder 65 år *400.000 kr.*
*Sikring af opsparing ** 24.748 kr.*
(…)
Udbetalingsbestemmelser og eventuelle begunstigelser
Da du ved optagelsen i pensionsordningen er omfattet af en af nedenstående punkter, er du ikke omfattet af ret til bidragsfritagelse, invalidepension, invalidesum og kritisk sygdom.

- *Er tilkendt invalideydelse eller offentlig førtidspension*
- *Er omfattet af sag om tilkendelse af invalideydelse eller offentlig førtidspension*
- *Er ansat i skåne eller flexjob eller tilsvarende særlig jobordning efter den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovgivning m.v.'*
-

Ved brev af 26. maj 2009 (Bilag …) skrev FunktionærPension følgende til klager: *'Vi har den 18. maj 2009 modtaget dit brev, hvor du spørger til din pensionsordning i FunktionærPension, herunder forsikringsdækninger og pris for forsikringsdækninger. Da du ved optagelsen i FunktionærPension var ansat i fleksjob, er du ikke omfattet af forsikringsdækninger ved kritisk sygdom og invaliditet. Du er stadig omfattet af forsikringsdækningen ved død.*
Vi havde desværre først mulighed for at rette din police til i februar 2009, hvorfor der på din oversigt for 2008 fremgår betaling for forsikringsdækninger ved kritisk sygdom og invaliditet. Disse betalinger er godskrevet i 2009, hvorfor du på vedlagte oversigt kan se, at betalingen står i plus.'

I forbindelse med, at klager ønskede privat videreførsel, sendte selskabet d. 26. oktober 2009 e-mail til klager (Bilag …), hvoraf der fremgår følgende: *'Hvis du gerne vil bevare din forsikringsdækning hos os ved privat indbetaling, skal det månedlige pensionsbidrag være på min. 501,00 kr. Dermed bevarer du din nuværende dækning ved død på pensionsordningen.*

Jeg sender dig en aftale om privat videreførsel af din pensionsordning. Her skal du oplyse, hvad du ønsker at indbetale og sende svarblanketten retur til Funktionær- Pension. Min kollega har i en tidligere mail oplyst, hvilke dækninger, der sædvanligvis tilknyttes FunktionærPensions pensionsordning afhængigt af pensionsbidragets størrelse. Da du blev omfattet af pensionsordningen, var det dog i forbindelse med en fleksjobansættelse, hvorfor din pensionsordning ikke omfatter dækning ved kritisk sygdom og invaliditet.
Jeg skal derfor gøre opmærksom på, at selvom du indbetaler mere end 501 kr. om måneden, vil din pensionsordning fortsat kun bestå af opsparing til ratepension, sikring af ratepensionen ved dødsfald og en sum ved død - sådan som den ser ud i dag. Du vil ikke få mulighed for at få tilknyttet dækning ved kritisk sygdom og invaliditet.'

Herefter sendte FunktionærPension d. 27. oktober 2009 klager et brev med svarblanket (Bilag …) til brug for videreførsel af pensionsordningen pr. 1. september 2009.

FunktionærPension modtog den udfyldte blanket med ønske om videreførsel retur, hvilket selskabet bekræftede overfor klager ved brev af 5. november 2009 (Bilag …), der var vedlagt en ny pensionsoversigt. Der vedlægges som Bilag … en ny udskrift af pensionsoversigten (udskrevet 19. december 2011 som dokumentation for Ankenævnet), som i vores system er dannet d. 4. november 2011 og sendt d. 5. november 2011. Heraf fremgår følgende:
'Med dit aktuelle pensionsbidrag er pensionsdækningen:
Udbetaling ved død

Dødsfaldssum - ophører ved alder 65 år	**400.000 kr.*
*Sikring af opsparing ***	*33.882 kr.*

(…)
Udbetalingsbestemmelser og eventuelle begunstigelser
Da du ved optagelsen i pensionsordningen er omfattet af en af nedenstående punkter, er du ikke omfattet af ret til bidragsfritagelse, invalidepension, invalidesum og kritisk sygdom.

- *Er tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension*
- *Er omfattet af en sag om tilkendelse eller offentlig førtidspension*
- *Er ansat i skåne- eller flexjob eller tilsvarende særlig jobordning efter den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovgivning m.v.'*

Klager hævder, at hun er blevet rådgivet telefonisk til at videreføre sin ordning, for at bevare sine forsikringsdækninger. Vi har ingen telefonnotater i systemet, der bekræfter dette. Men det er korrekt, at klager som fleksjobber vil have svært ved at komme ind i en ordning med risikodækninger, som f.eks. også dødsfaldsdækning, da det forbehold, som klager er optaget med i FunktionærPension i 2008, som minimum er et sædvanligt forbehold i branchen.

Med virkning fra 1. september 2009 valgte klager i november 2009 som bekræftet ved brev af 5. november 2009 (Bilag …), at videreføre sin ordning privat, idet hun herved fortsatte indbetalingerne til sin opsparing og herudover bevarede sin risikodækning ved død. Dette fremgår endvidere af den pensionsoversigt, der er dannet i systemet og sendt til klager d. 5. november 2009 (Bilag …), hvor det klart fremgår, at klager ikke har dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

Ved en fejl blev begrænsningerne i forhold til fleksjob ikke blevet registreret på ordningen i systemerne, i forbindelse med, at klager videreførte ordningen privat. Det betød, at de fulde dækninger, herunder dækninger ved invaliditet og kritisk sygdom ved en fejl figurerede på de efterfølgende pensionsoversigter, der er sendt i årsudsendelserne d. 21. februar 2010 og d. 16. februar 2011 (Bilag … og …).

Det skal bemærkes, at årsudsendelserne generes og udsendes automatisk på baggrund af oplysninger i systemerne.

Den 28. januar 2011 rettede klager via E-mail (Bilag …) henvendelse til FunktionærPension, idet hun forhørte sig om muligheden for i et nyt job at indbetale og videreføre via en ny arbejdsgiver. På baggrund af henvendelsen fremgår i brev af 25. februar 2011 til klager: *'Du skriver, at du ønsker videreførsel af din pensionsordning gennem ny arbejdsgiver, idet du blev ansat i din mands firma pr. 6. januar 2011. Du oplyser desuden, at du er ansat med fleksjobtilskud. Derfor vil kun være muligt at videreføre pensionsordningen med det samme pensionsbidrag som hidtil, altså med en månedlig indbetaling på 1.001 kr.'*

Den 24. maj 2011 sender FunktionærPension velkomstbrev (Bilag …)i forbindelse med videreførsel hos ny arbejdsgiver. Vedlagt er endvidere velkomstpjece (Bilag …), hvoraf der fremgår følgende:
'Er din arbejdsevne nedsat?
Er du ansat i skåne- eller fleksjob, tilkendt eller omfattet af sag om offentlig førtidspension, eller tilkendt fleksydelse, er du ikke omfattet af forsikringsdækning ved invaliditet, bidragsfritagelse og visse kritiske sygdomme. Det er vigtigt, du kontakter os, så vi får dig registreret korrekt, og du dermed ikke betaler for forsikringsdækninger, du ikke er omfattet af. Husk også at kontakte os, selv om du ved tidligere optagelse i FunktionærPension har meddelt os dette.'

I maj 2011 modtog Funktionærpension den udfyldte helbredserklæring retur fra klager, og i juni 2011 modtog selskabet den underskrevne pensionsaftale fra klager.

FunktionærPension sender herefter brev af 2. august 2011 (Bilag …), hvoraf der fremgår følgende: *'Vi skriver til dig, fordi vi i dag kontaktede dig telefonisk, da du i maj og juni har indsendt henholdsvis aftale om indbetaling til FunktionærPension udenfor overenskomst og en helbredserklæring.*
I vores system kan vi se, at du siden ansættelsen hos … i 2008 har været ansat i fleksjob. Når et medlem er ansat i fleksjob og kommer ind i en pensionsordning hos FunktionærPension, har man ikke ret til dækning ved invaliditet og Kritisk Sygdom.
(…)
Når du vælger at enten opretholde pensionsordningen uændret uden indbetaling eller at indbetale privat, er det på samme vilkår, som da du indbetalte via din arbejdsgiver, hvor du var ansat i fleksjob. Det vil sige, at du fortsat ikke har ret til dækning ved invaliditet og Kritisk Sygdom.
Ved en fejl i systemet er disse dækninger dog kommet på din pensionsordning, da du begyndte at indbetale privat til den 1. september 2009. Da dette er en fejl, fordi du ikke har ret til dækningerne, da du var ansat i fleksjob, har vi i dag fjernet dækningerne med tilbagevirkende kraft til 1. september 2009, så du ikke har betalt for nogen dækninger, som du ikke vil have ret til at få udbetaling fra.
Vi vedlægger en pensionsoversigt, der viser din pensionsordning i dag.

Klager henvendte sig herefter med et krav om, at få den fulde dækning - dvs. at blive omfattet af dækning ved invaliditet og kritisk sygdom. FunktionærPension har afvist dette med henvisning til, at klager i henhold til forsikringsbetingelserne og selskabets anmeldte tegningsregler ikke er berettiget til dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

FunktionærPension erkender, at der er sket fejl i sagen, og at selskabet med pensionsoversigterne for 2009 og 2010 (Bilag … og …) ved fejlskrift har givet klager indtryk af at have dækning ved invaliditet og kritisk sygdom. Selskabet finder imidlertid ikke, at klager har

været i god tro herom, idet hun gentagne gange og senest d. 24. maj 2011 er blevet udtrykkeligt orienteret om, at hun ikke er omfattet af de nævnte dækninger som følge af sin fleksjobansættelse ved optagelsen. Denne forudsætning har ikke ændret sig, og klager var bekendt hermed da hun i november 2009 valgte at videreføre sin ordning privat. Hun blev endvidere gjort bekendt med, at der ikke var dækning ved invaliditet og kritisk sygdom både umiddelbart før hun valgte at videreføre (Bilag …) og i umiddelbar forlængelse af, at hun valgte at videreføre sin ordning privat ved selskabets fremsendelse af pensionsoversigt d. 5. november 2009 (Bilag …). FunktionærPension finder således, at klager var bekendt med eller burde være bekendt med, at dækningsomfanget, som det fremgår på Bilag … og … var en fejl, og ikke et udtryk for, at klager havde dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

Selskabet skal fremhæve, at der aldrig har været betalt præmie til andet end dødsfaldsdækning og opsparing.

Efter aftalelovens § 32, er det afgørende for, om en part er bundet ved en fejlagtig viljeserklæring, om erklæringsmodtageren har været i god tro om erklæringens indhold.

Det fremgår endvidere af selskabets efterfølgende korrespondance med klager, at hun godt er klar over, at hun ikke som fleksjobansat kan få en dækning ved invaliditet eller kritisk sygdom i andre selskaber, hvilket yderligere taler imod, at klager er i god tro.

FunktionærPension lægger endvidere vægt på, at klager ikke har disponeret i henhold til den forkerte angivelse af dækningsomfang. Det skal i øvrigt bemærkes, at klager ikke har ansøgt selskabet om udbetaling.

FunktionærPension fastholder således, at klager burde have indset, at det beroede på en åbenbar fejl, som efterfølgende er berigtiget, at de udstedte dækningsbeviser omfattede ret til sådanne ydelser. FunktionærPension fastholder således, at forholdet er omfattet af reglerne om fejlskrift i aftalelovens § 32, og at selskabet som følge af klagers kendskab til dækningerne ikke hæfter for den fejlagtige viljeserklæring.

FunktionærPension skal henvise til en lignende sag, afgjort ved Ankenævnet for Forsikring som refereret i kendelse nr. 77.380, hvor klager ikke fandtes at have været i god tro.

Selskabet skal endvidere henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nr. 79.096, hvor nævnet fandt, at klager ikke trods, at selskabet havde sendt flere fejlbehæftede pensionsoversigter, havde været i god tro om dækningsomfanget.

Systembevis for korrespondance
FunktionærPension kan føre systembevis for, at samtlige breve og e-mails i [samtlige] bilag **…** er sendt til klager på dennes postadresse eller oplyste e-mail-adresse på hvilken klager løbende har svaret og skrevet.

FunktionærPension henholder sig til, at vi i vores systemer har dokumentation for, at ovennævnte breve og e-mails er sendt herfra. Dokumentation for systembevis vedlægges som Bilag ... Dertil kommer, at de sendte breve ikke er returneret til FunktionærPension med ukendt adresse, og at selskabet ikke har modtaget dokumentation for uregelmæssig udbringning af post i området samt at klager gentagne gange har responderet på post sendt til adressen. For så vidt angår e-mails, er sådanne sendt på den mailadresse, som klager selv har skrevet til selskabet på. Selskabet bemærker, at klager gentagne gange har responderet på e-mail modtaget på netop denne adresse. Selskabet finder således, at der er formodning for, at samtlige breve og e-mails er kommet frem til klager.

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 Ankenævnet for Forsikrings afgørelse i f.eks. sagsnr. 62.132, 74.495 og 72.830 samt dom fra Vestre Landsret som refereret i UfR 2005.2585 V. FunktionærPension, skal på denne baggrund fastholde, at der foreligger systembevis for, at klager har modtaget FunktionærPensions breve og e-mails.

Konklusion
FunktionærPension fastholder, at klager ikke er omfattet af dækning ved invaliditet og kritisk sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne for ordningen.

FunktionærPension fastholder endvidere, at selskabet ikke er bundet ved ordlyden i pensionsoversigter til klager for 2009 og 2010, idet selskabet ikke finder, at klager kunne være i god tro om, at hun skulle have dækning ved invaliditet og kritisk sygdom.

FunktionærPension har både ved optagelsen i 2008, ved privat videreførsel i 2009 og videreførsel via ny arbejdsgiver i 2011 udtrykkeligt orienteret klager om, at hun ikke var omfattet af dækninger ved kritisk sygdom og invaliditet. Klager kan således ikke have været i tvivl herom. Hertil kommer, at selskabet har berigtiget forholdet straks efter, at fejlen er opdaget.

FunktionærPension finder således i henhold til aftalelovens § 32, at selskabet på baggrund af klagers kendskab til dækningsbegrænsninger ved fleksjob ikke er bundet ved den erklæringsvildfarelse, som det beskrevne dæknings omfang i pensionsoversigterne for 2009 og 2010 er udtryk for."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets breve, idet hun ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i den omhandlede periode med hensyn til postforsendelse i sit postdistrikt.

Herefter finder nævnet, at klageren burde have indset, at hun ikke ville opnå dækning ved kritisk sygdom og invaliditet, og at det således beroede på en åbenbar fejl, at de udstedte pensionsoversigter indeholdt oplysning om ret til sådanne dækninger. Det findes i øvrigt ikke godtgjort, at der fra selskabets side er ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning vedrørende dækningerne ved kritisk sygdom og invaliditet. På den baggrund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

8. 81.655

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen