Ankenævnet for Forsikring

Den 3. december 2014 blev i sag nr. 86155:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en pensionsordning hos Industriens Pensionsforsikring A/S. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist, at hun er omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdom.

Selskabet har anført, at det er en fejl, at det i et pensionsoverblik pr. 1/1 2013 til klageren fremgår, at hun havde en forsikring ved kritisk sygdom. Selskabet har videre anført, at der var tale om enkeltstående fejl, og at klageren måtte være klar over, at der var tale om fejlskrift.

I mail af 9/4 2014 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

> "Til støtte for denne påstand gøres det gældende, at det klart fremgår af pensionsoverblik pr. 1. januar 2013, som Industriens Pension fremsendte til min klient. Min klient har derfor naturligvis handlet i henhold hertil, idet hun har været i god tro om, at hun var dækket som anført af Industriens Pension, se vedhæftede bilag.
>
> Efterfølgende har Industriens Pension ved skrivelse af 14. marts 2014 meddelt, at der var tale om en fejl."

I klageskema af 12/5 2014 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**
> Af forsikringsoversigt pr 1/1 2013 fra Industriens Pension fremgår, at [klager] er forsikret med engangsudbetaling på 100.000 kr., hvis hun rammes af kritisk sygdom.
> IP afviser dækning.
> …

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Engangsudbetaling på kr. 100.000 på grund af kritisk sygdom."

Selskabet har i sit svar af 12/6 2014 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"[Klager] er optaget i Industriens Pension som følge af fusionen med PNN PENSION den 1. januar 2009.

Det fremgår af brev sendt til [klager] i marts 2010, at hun efter fusionen er underlagt det til enhver tid gældende aftalegrundlag i Industriens Pension (Bilag A). Det fremgår yderligere, at [klagers] pensionsordning videreføres uændret på Industriens Pensions aftalegrundlag.

Den 22. april 2010 fremsender Industriens Pension Velkomstmateriale til [klager], hvoraf det fremgår, hvilke forsikringer hun er dækket af (Bilag B). Det fremgår således af oversigten, at [klager] ikke er forsikringsdækket ved visse kritisk sygdomme. Industriens Pension tilbyder i samme brev, at [klager] kan tilvælge forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. Vi modtager aldrig en henvendelse/anmodning om, at [klager] ønsker at benytte sig af tilbuddet om at være omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, og det står tydeligt bl.a. på første side af Velkomstmaterialet, at *hvis du ikke vælger noget, er din pensionsordning den, der fremgår af den pensionsoversigt, som vi har vedlagt.*

Det fremgår desuden af årsoversigt, som fremsendes til [klager] den 1. april 2011 (Bilag C) og pensionsoverblik, som fremsendes den 16. juli 2012 (Bilag D), at hun ikke er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

[Klager] ringer den 9. oktober 2012 med forespørgsel om, hvorvidt hun er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme (Bilag E). Vi oplyser, at hun ikke er omfattet af dækningen, idet hun er indtrådt i Industriens Pension som følge af fusionen med PNN PENSION, og fordi hun ikke har tilvalgt dækningen. [Klager] ringer igen 16. oktober 2012 med spørgsmål om, hvilke forsikringsdækninger hun er omfattet af (Bilag F). Vi oplyser, at hun er dækket af forsikring ved invaliditet i form af en invalidesum på kr. 100.000 og dødsfaldssum (tidligere depotsikring).

Vi sender den 25. juli 2013 et pensionsoverblik til [klager], hvor vi ved en fejl oplyser, at hun er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme (Bilag G).

Vi sender den 9. december 2013 en ny pensionsoversigt, idet [klager] er blevet passiv kunde pr. 1. november 2013 (Bilag H). [Klagers] evt. forsikringer er som følge heraf bortfaldet. Dvs. at det fremgår af oversigten, at hun ikke er omfattet af forsikring ved bl.a. visse kritiske sygdomme.

Vi modtager den 4. marts 2014 en mail fra [klagers] advokat …, hvor hun beder os bekræfte, at [klager] er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme (Bilag I).

Vi besvarer mailen i brev af den 14. marts 2014, hvor vi beklager fejlen, og vedlægger en pensionsoversigt, hvor fejlen er rettet (Bilag J). Vi henviser også til, at [klager] er blevet passiv kunde pr. 1. november 2013, hvorefter hendes forsikringer, som vist i de fremsendte pensionsoversigt, er stoppet.

Advokat … sender en mail den 9. april 2014, hvor hun oplyser, at hendes klient vil udtage stævning i sagen (Bilag K), idet hun på baggrund af pensionsoversigten pr. 1. januar 2013

har forudsat, at hun var omfattet af forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. [Klager] har derfor ikke foretaget sig noget omkring tegning af en sådan forsikring.

…

Vi bemærker, at [klager] ikke har søgt om en udbetaling fra Industriens Pension, eller oplyst, at hun har haft helbredsmæssige problemer. Sagen omhandler derfor alene ret til forsikringsdækning, og ikke udbetaling i anledning af en bestemt forsikringsbegivenhed.

…

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- At [klager] ikke blev omfattet af forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme i forbindelse med hendes optagen i Industriens Pension.

  …

- At vi i tilstrækkelig grad - i forbindelse med optagelse i Industriens Pension - har oplyst [klager] om, at hun ikke er forsikringsdækket ved visse kritiske sygdomme, hvis hun ikke aktivt har tilvalgt denne forsikring, jf. bl.a. første side i Velkomstmaterialet af den 22. april 2010 (Bilag B), hvor vi samtidig tilbyder, at [klager] kan blive omfattet af denne forsikring, men det tilbud tog hun ikke mod.

  Det fremgår tillige af det medsendte pensionsoverblik pr. 1. januar 2010, at der ikke er dækning ved visse kritiske sygdomme.

- At der i årene 2009-2012 er fremsendt 4 korrekte pensionsoverblik til [klager]. [Klager] har således hhv. i marts 2010 modtaget korrekt pensionsoversigt for 2009 (Bilag A), hvoraf det fremgår, at der ikke er dækning ved visse kritiske sygdomme, den 22. april 2010 modtaget korrekt pensionsoversigt pr. 1. januar 2010 (Bilag B), hvoraf det fremgår, at der ikke er dækning ved visse kritiske sygdomme, den 1. april 2011 modtaget korrekt pensionsoverblik (Bilag C), hvoraf det fremgår, at der ikke er dækning ved visse kritiske sygdomme og den 16. juli 2012 modtaget korrekt pensionsoverblik pr. 1. juli 2012 (Bilag D), hvoraf det fremgår, at der ikke er dækning ved visse kritiske sygdomme.

- At Industriens Pension ikke har handlet ansvarspådragende ved, at vi ved en fejl har fremsendt en pensionsoversigt den 25. juli 2013 (Bilag G), hvoraf det fremgår, at [klager] var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

- Vi bemærker i denne forbindelse, at det er tale om en relativt kort periode, hvor det fejlagtigt har fremgået af pensionsoversigten, at [klager] havde forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. Vi har allerede den 9. december 2013 fremsendt en opgørelse, hvoraf det fremgår, at [klager] ikke er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme (Bilag H.) Det er desuden kun tale om en enkeltstående fejl.

- At Industriens Pension således ikke har skabt en berettiget forventning om, at [klager] var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

  Vi henviser tillige til telefonsamtaler af den 9. og 16. oktober 2012, hvor vi oplyser [klager] om, at hun ikke er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, idet hun er optaget i Industriens Pension som følge af fusionen med PNN PENSION, og fordi hun ikke i denne forbindelse eller senere har tilvalgt forsikringsdækningen.

- At [klager] vidste eller burde vide, at hun ikke var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. aftalelovens § 32, stk. 1. Det fejlagtige pensionsoverblik er således ikke udtryk for en viljeserklæring, som Industriens Pension er juridisk forpligtet af.

- At der foreligger rig praksis fra Ankenævnet for Forsikring, som underbygger vores synspunkter. Vi henviser bl.a. til afgørelser nr. 84.562, nr. 76.084, nr. 79.731 og nr. 76.910, hvor Nævnet i den sidstnævnte afgørelse (som også omhandler fejlagtig orientering om forsikringsdækning ved kritisk sygdom) udtaler, at *det forhold, at selskabet i oversigten benævnt [...] fejlagtigt har anført, at klagerens nuværende ordning indeholder en kritisk sygdomsdækning med engangsudbetaling på 100.000 kr., ikke kan anses som et tilsagn om at yde sådan dækning, og nævnet finder heller ikke, at forholdet i øvrigt har kunnet give klageren en berettiget forventning om, at forsikringen skulle indeholde en sådan dækning. [...]*

- At [klager] ikke har søgt om udbetaling og at sagen derfor handler om ret til forsikringsdækning, hvilket [klager] ikke har fået et tilsagn om på grund af én fejlagtigt fremsendt pensionsoversigt. Det skal i denne forbindelse ses på mængden af den i øvrigt fremsendte rigtige information og de telefoniske samtaler om, at [klager] ikke er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme.

- At det ikke er sandsynliggjort, at [klager] - med henvisning til den fejlsendte pensionsoversigt - ikke har sikret sig yderligere, idet hun troede, at hun var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme (Bilag K). [Klager] valgte derimod, som nævnt ovenfor, ikke at tage mod tilbuddet om at blive omfattet af forsikringen, og senere valgte hun at blive passiv kunde, hvorved alle hendes forsikringsdækninger bortfaldt."

I selskabets brev af marts 2010 til klageren fremgår det bl.a.:

"**Du har fået en ny pensionsordning fra 1. januar 2010**
PNN PENSION er fusioneret med Industriens Pension den 1. januar 2009, hvorefter du er underlagt det til enhver tid gældende aftalegrundlag i Industriens Pension. Fra 1. januar 2010 har du derfor fået en ny pensionsordning hos Industriens Pension.

Din hidtidige pensionsordning er omskrevet til hvilende dækning, og den videreføres uændret på Industriens Pensions aftalegrundlag. I april måned får du en pensionsoversigt, hvor du kan se hvordan du er dækket i din nye ordning."

I pensionsoversigt for klagerens pension og forsikringsdækninger pr. 1/1 2010 er det bl.a. anført:

"**Valg af forsikringer**
CPR-nr. …
Navn …
Her kan du vælge, hvilke forsikringer og hvor høje forsikringssummer du ønsker i din pensionsordning.

Hvis du ikke vælger noget, er din pensionsordning den, der fremgår af den pensionsoversigt, som vi har vedlagt.

Kritisk sygdom
Skal din pensionsordning indeholde forsikring ved visse kritiske ( ) Ja – 50.000 kr.

sygdomme? ( ) Ja – 100.000 kr.
( ) Ja – 150.000 kr."

I pensionsoverblik pr. 1/1 2011 til klageren hedder det bl.a.:

"

Udbetaling
Her kan du se, hvad du kan forvente at få udbetalt. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangsudbetaling	Løbende udbetaling i en årrække	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du går på pension som 67-årig	75.005,00 kr.	18.707,00 kr. (årligt i 10 år)	41.110,00 kr. (årligt)
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år 1)	100.000,00 kr.	0,00 kr. (årligt til du går på pension)	
Hvis du dør, før du fylder 67 år	59.413,00 kr.	18.899,00 kr. (årligt i 10 år)	

"

I pensionsoverblik pr. 1/6 2012 er bl.a. anført:

"

Udbetaling
Her kan du se dine forsikringsdækninger og en prognose for din alderspension. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs-udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du fx går på pension som 67-årig	73.533 kr.		17.041 kr. (årligt i 10 år)		30.500 kr. (årligt)
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år 1)	100.000 kr.		0 kr. (årligt til du går på pension)		
Hvis du dør, før du fylder 67 år	59.413 kr.		18.219 kr. (årligt i 10 år)		

"

Selskabet har i resume af 9/10 2012 fra en telefonsamtale med klageren noteret:

"Kort referat:
Opringning fra medlem, der spørger til dækning ved kritisk sygdom. Oplyst at det er hun ikke omfattet af, da hun er indtrådt via fusion med PNN-pension, og ikke har tilvalgt denne dækning."

I selskabets telefonnotat af 16/10 2012 fra en telefonsamtale med klageren fremgår det bl.a.:

"Kort referat:
medl ringer for at høre om hvilke forsdækn hun har, opl hun har invsum på 100.000 kr og dødsfalds/depotsikring – tidl PNN, hun har ikke tilvalgt forsdækn"

I klagerens pensionsoverblik pr. 1/1 2013 hedder det bl.a.:

6. 86155

"

Udbetaling
Her kan du se dine forsikringsdækninger og en prognose for din alderspension. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs-udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du fx går på pension som 67-årig	27.817 kr.		1.973 kr. (årligt i 10 år)		9.089 kr. (årligt)
Hvis du mister erhvervsevnen, før du fylder 60 år 1)	100.000 kr.		60.000 kr. (årligt til du går på pension)		
Hvis du dør, før du fylder 67 år	359.413 kr.		15.086 kr. (årligt i 10 år)		
Hvis du bliver ramt af visse kritiske sygdomme	100.000 kr.				

"

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"De fleste medlemmer har ret til følgende ydelser:
Ydelser

Alderspensionering:	Alderssum Livsvarig alderspension Ratepension
Død:	Dødsfaldssum Opsparingssikret alderssum Rateforsikring ved død
Tab af erhvervsevne:	Invalidesum Invalidepension Bidragsfritagelse
Visse kritiske sygdomme:	Engangssum

Du kan se på din pensionsoversigt, hvilke ydelser du har ret til.
…
I løbet af 2010 vil medlemmerne i Industriens Pension få mulighed for selv at bestemme gruppesummernes størrelser og sammensætning.

De fleste medlemmer i Industriens Pension er omfattet af en invalidesum, en sum ved visse kritiske sygdomme og en dødsfaldssum, når de bliver medlemmer, se side 3.

Basissummernes størrelser er:
- Invalidesum: 100.000 kr.
- Sum ved visse kritiske sygdomme: 100.000
- Dødsfaldssum: 300.000 kr.

Du har mulighed for at ændre størrelsen af en eller flere af forsikringssummerne, hvis du foretrækker en anden dækning end basisdækningerne. Du kan løbende foretage omvalg i takt med ændringer i dine behov.
…

Hvem kan vælge og hvordan
Medlemmer, der får indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver, eller som selv indbetaler, kan vælge. Medlemmer, der får eller har fået udbetalt alderspension, er ansat i fleksjob eller som har mistet en del af deres erhvervsevne, kan dog ikke vælge, selv om der bliver indbetalt bidrag."

Nævnet udtaler

Det fremgår af de fremsendte pensionsoverblik frem til den 1/6 2012, at klageren ikke havde tegnet forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme. I oktober 2012 kontaktede klageren selskabet telefonisk to gange, og hun blev oplyst, at der ikke var tegnet forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klageren ikke haft kontakt med selskabet med henblik på tegning af en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

I pensionsoverblikket pr. 1/1 2013 fra selskabet til klageren er det anført, at der ville være en engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at oplysningen om forsikringen ved visse kritiske sygdomme i pensionsoverblikket pr. 1/1 2013 må anses for at være fejlskrift fra selskabet, jf. aftaleloven § 32.

Under henvisning til de til klageren tidligere fremsendte pensionsoverblik, telefonsamtalerne i oktober 2012, og at hun ikke havde kontaktet selskabet med henblik på tegning af en forsikring ved visse kritiske sygdomme, finder nævnet, at klageren burde have indset, at der forelå en fejltagelse, da det i pensionsoverblikket pr. 1/1 2013 fremgik, at der ville være en engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at selskabet den 9/12 2013 fremsendte en opgørelse til klageren, hvoraf det igen fremgår, at hun ikke er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Endelig finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at fejlen skulle have været afgørende for, at klageren ikke har tegnet en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist, at klageren er omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand