Ankenævnet for Forsikring

Den 20. april 2016 blev i sag nr. 88659:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordning med dækning for visse kritiske sygdomme. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløb ved kritisk sygdom (kræft).

Det fremgår af sagen, at klageren med virkning fra 1/10 2014 blev optaget i selskabet via sin arbejdsgiver. Klageren ansøgte den 12/8 2015 om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, idet hun i marts 2015 havde fået stillet diagnosen kræft i lymfesystemet. Selskabet afviste udbetaling med henvisning til, at klageren i henhold til sin overenskomst ikke var berettiget til medlemskab hos selskabet, og at optagelsen alene beroede på en fejl hos klagerens arbejdsgiver.

Klageren har i klageskemaet dateret 8/11 2015 bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
>
> Årsagen er som følger:
> 1) Der er fremsendt dokumentation for, at jeg har en kritisk sygdom, som jeg er under behandling for, jeg er således berettiget til engangsbeløb for kritisk sygdom som følge af min sygdom. diagnose stillet 13 marts 2015

2) Jeg har en pension og forsikring hos PensionDanmark. Det kan bl.a. ses ved, at de selv angiver det, når jeg logger ind på min side. der står klart at jeg er berettet til 100.000 kr ved kritisk sygdom. jeg ligger inde med en fil fra d. 26 september 2015
3) Jeg har modtaget besked fra Sundhedsstyrelsen om, at jeg har en forsikring hos jer, der kan udløse engangsbeløb for kritisk sygdom, en oplysning I selv har givet Sundhedsstyrelsen, jf. jeres egen hjemmeside.
4) I foråret 2015 oplyste I ved brev til mig, at jeg havde en pension hos jer, og at der var mulighed for at sammenlægge mine pensioner, det er dog ikke sket, hvorfor jeg fortsat har pension og forsikring hos jer.

Noget jeg er blevet bekendt med ved pensiondanmarks første afslag er at, … indbetaling til jer fra oktober 2015 til og marts 2015 er en fejl og … beder om tilbagebetaling af mit indestående. dette sker i april 2015, en måned efter min diagnose er stillet og kun en større del af beløbet.
da jeg sender min ansøgning står der over 900 kr på min forsikring hos pensiondanmark og der står tydeligt tydeligt 'flueben ved et beløb på 100.000 kr ved kritisk sygdom. jeg har en fil fra d. 26 september 2015. hvor det kan ses.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

jeg ønsker at få mit beløb på 100.000 kr som pensiondanmark oplyser på min pension at jeg er berettet til og hvor de stadig har valgt at beholde min forsikring."

Selskabet har i brev af 30/11 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da klagers arbejdsgiver har oplyst, at der fejlagtigt var indbetalt pensionsbidrag til PensionDanmark, og at det i overenskomsten for klagers ansættelsesforhold er bestemt, at pensionsbidragene skal indbetales til pensionsordningen i [andet pensionsselskab].

Medlemskabet af PensionDanmark er derfor ugyldigt.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2015, som var gældende på det tidspunkt, hvor klager fik stillet diagnosen, og forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2014, som var gældende på optagelsestidspunktet, vedlægges som bilag 1a og 1b.
…
Sagsfremstilling
Klager blev optaget i pensionsordningen i PensionDanmark med virkning fra 1. oktober 2014, da klagers arbejdsgiver, …, indberettede og indbetalte pensionsbidrag for klager. Klager modtog derfor selskabets velkomstbrev af 4. november 2014, som vedlægges som bilag 2.

Den 27. februar 2015 modtog PensionDanmark en indberetning og indbetaling fra klagers arbejdsgiver, …, med en ukendt overenskomstkode, og selskabet kontaktede derfor ….

… oplyste, at der fejlagtigt var indbetalt pensionsbidrag for klager til PensionDanmark, da det i overenskomsten gældende for klagers ansættelsesforhold er bestemt, at der skal indbetales til [andet pensionsselskab].

… indbetaler herefter ikke yderligere pensionsbidrag til PensionDanmark for klager.

Det blev aftalt med …, at denne skulle trække alle de fejlagtigt indbetalte pensionsbidrag for klager tilbage ved … næstkommende indberetning af pensionsbidrag til PensionDanmark.

I forlængelse af tilbagetrækningen af alle pensionsbidrag for klager ville selskabet udsende et maskinelt brev - dvs. uden forudgående sagsbehandling - til klager om annullering af medlemskabet.

Den 12. august 2015 søger klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af diagnosen kræft i lymfesystemet, som er stillet i marts 2015. Ansøgningen er modtaget i selskabet den 11. september 2015, jf. bilag 3.

Den 25. september 2015 meddeler selskabet afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, da klager ikke er omfattet af en overenskomst, der giver ret til medlemskab af PensionDanmark, jf. bilag 4.

Den 7. oktober 2015 klager [klageren] over afslaget, da hun på selskabets hjemmeside kan se, at hun er omfattet af forsikringer, ligesom hun har modtaget brev om forsikringen ved visse kritiske sygdomme fra Seruminstituttet [SSI), jf. bilag 5.

Ved brev af 20. oktober 2015 fastholdt PensionDanmark afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme med samme begrundelse, jf. bilag 6.

Begrundelse
PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret pensionsselskab, jf. lov om finansiel virksomhed § 307, som betyder, at de overenskomstparter, der i overenskomsterne har aftalt, at PensionDanmark skal være pensionsleverandør, ejer selskabet.

Det betyder også, at det kun er de lønmodtagere, hvis ansættelsesforhold er underlagt aftaleparternes overenskomster, herunder lokalaftaler, der kan optages i pensionsordningen i PensionDanmark.

Ansvaret for, at en lønmodtager er optaget i den korrekte pensionsordning, påhviler den enkelte arbejdsgiver, da det er et overenskomstanliggende, og PensionDanmark må derfor ikke kontrollere det enkelte medlemskab, medmindre virksomheden - som her - indberetter pensionsbidrag med en ukendt overenskomstkode, og vi derfor ikke kan placere pensionsbidraget på medlemmet.

Alle medlemsvirksomheder får ved tilmeldingen til PensionDanmark oplyst de overenskomstkoder, den enkelte medlemsvirksomhed skal anvende ved indberetning og indbetaling af pensionsbidrag for lønmodtagerne.

Der gælder dog det særlige for …, at de anvender egne overenskomstkoder, og PensionDanmark registrerer derfor de overenskomstkoder, som den enkelte … anvender, med navnet på den overenskomst, som den enkelte overenskomstkode henviser til.

Da … indberetter med en forkert overenskomstkode sættes klagers pensionsbidrag på en såkaldt fejlliste, og herefter kontakter selskabet …, lønkontoret, den 2. marts 2015, som oplyser, at … fejlagtigt har indbetalt pensionsbidrag for klager til PensionDanmark.

Det bliver aftalt med …, at denne - efter sædvanlig procedure - trækker samtlige indbetalte pensionsbidrag for klager tilbage og indbetaler dem til klagers korrekte pensionsordning i [andet pensionsselskab].

Den 12. august 2015 søger klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, og i den forbindelse konstaterer selskabet, at … kun har trukket en del af den samlede indbetaling tilbage.

Selskabet kontakter derfor …, som oplyser, at … fejlagtigt kun har trukket en del af indbetalingen tilbage. Selskabet aftaler på ny, at … trækker samtlige pensionsbidrag for klager tilbage.

Tilbagetrækningen af de sidste bidrag er nu sket, og klager vil om kort tid modtage brevet om annullering af medlemskabet fra optagelsestidspunktet.

På grund af den delvis tilbagetrækning af bidrag blev klagers medlemskab ikke annulleret, og klager fik i stedet for et annulleringsbrev tilsendt et maskinelt fratrædelsesbrev af 30. maj 2015, som følge af at … stoppede indbetalingen til selskabet for klager. Brevet vedlægges som bilag 7.

Fratrædelsesbrevet og dets indhold var efter de konkrete omstændigheder således fejlagtigt, da det bl.a. indeholdt oplysning om, at klager stadig havde forsikringer i selskabet.

Den manglende annullering af medlemskabet er endvidere grunden til, at klager, efter at klagers diagnose blev registreret i landspatientregistret, fik brev om forsikringen ved visse kritiske sygdomme fra Seruminstituttet med opfordring til at kontakte selskabet, og at klager stadig kunne logge ind på selskabets hjemmeside og se hendes pensionsordning med forsikringer og pensionsopsparing.

Selskabet meddeler ved brev af 25. september 2015 afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved kritiske sygdomme, da medlemskabet er ugyldigt, jf. forsikringsbetingelserne § 1, stk. 2.

Selskabet fastholder afslaget med samme begrundelse ved brev af 20. oktober 2015, idet klager bliver gjort opmærksom på, at [andet pensionsselskab] har forsikringspligten i henhold til overenskomsten, hvorfor klager henvises til at søge om udbetaling derfra.

Ved undertegnedes telefoniske henvendelse til [andet pensionsselskab] den 27. november 2015 har [andet pensionsselskab] oplyst, at klager har fået udbetalt et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på 150.000 kr.

Det gøres derfor gældende,

> at overenskomsten for klagers ansættelsesforhold berettiger og forpligter klager til optagelse i pensionsordningen i [andet pensionsselskab]

> at klagers optagelse i pensionsordningen i PensionDanmark af den grund er ugyldig,

> at klagers arbejdsgiver siden marts 2015 har berigtiget klagers pensionsforhold ved indbetaling til [andet pensionsselskab],

> at klager således er gjort bekendt med, at hendes pensionsordning i henhold til overenskomsten rettelig ligger i [andet pensionsselskab] og ikke i PensionDanmark

> at klager ikke kan have en berettiget forventning om, at hendes ansættelsesforhold omfatter samtidigt medlemskab af to pensionsordninger,

> at klager derfor ikke kan have en berettiget forventning om udbetaling af to engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme

> at klagers arbejdsgiver har tilbagetrukket den samlede indbetaling til PensionDanmark,

> at tilbagebetalingen ikke er blevet reduceret med beløb til betaling af forsikringspræmie mv under det fejlagtige medlemskab i PensionDanmark,

> at klager ikke har og heller ikke har betalt for forsikringer mv i PensionDanmark,

> at klagers pensionsselskab i henhold til overenskomsten, [andet pensionsselskab], har udbetalt engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på 150.000 kr.

> at klager således er blevet opfyldt i henhold til den gyldige pensionsaftale

> at klager ikke har lidt et tab på grund af fejloptagelsen i PensionDanmark

Af disse grunde er klager ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, hvorfor PensionDanmark fastholder afslaget på udbetaling af dette engangsbeløb."

Klageren har i brev af 9/12 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Jeg har d. 25 november 2015 modtaget en mail fra Pensiondanmark, som oplyser at jeg via en APP kan få lettere adgang til din pension hos Pensiondanmark. Først d. 2 december 2015 modtaget jeg et brev om annullering af mit medlemskab i Pensiondanmark.

Det beløb jeg har modtaget fra [andet pensionsselskab] er via mit job i …

… betalte sidst ind til Pensiondanmark 2 marts 2015 og tilbage trak noget af beløbet i april 2015 fra pension Danmark."

Efter henvendelse fra nævnets sekretariat har klageren i mail af 18/1 2016 bl.a. anført:

"Til spørgsmålet om jeg både arbejdede under … og … i marts 2015 er svaret ja. … har indbetalt til en pensionsordning [andet pensionsselskab]. Fra juni 2001 og indbetaler stadig, så ja de indbetalte også i marts 2015."

Selskabet har indhentet udtalelse fra den anden pensionskasse. I mail af 18/2 2016 har en af pensionskassens medarbejdere bl.a. bemærket:

> "Jeg kan bekræfte at [klageren] har fået en arbejdsgiver betalt pensionsordning i Pensionskassen for [erhvervsgrupper] den 01.03.1997 i forbindelse med hendes ansættelse i en overenskomst stilling som [erhvervsgruppe].
>
> [Klageren] er stadig aktiv medlem i pensionskassen og har fået udbetalt som ved kritisk sygdom i 2015 på 150.000 kr.
>
> Jeg sender et pensionsoverblik for [klageren] til dig på en separat mail."

Af brev fra selskabet til klageren af 30/5 2015 fremgår bl.a.:

> "**Betalingen til din pension er stoppet**
>
> Vi skriver til dig, fordi indbetalingerne til din pension er stoppet. Du behøver ikke fortælle os hvorfor, men du har nogle muligheder, vi vil gøre dig opmærksom på.
>
> **Forsikringerne fortsætter**
> Dine forsikringer fortsætter til den 1. marts 2016. I god tid inden dine forsikringer stopper, kontakter vi dig, så du kan tage stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra din opsparing.
>
> **Mulighed for at stoppe forsikringerne**
> Hvis du vil stoppe dine forsikringer, kan du gøre det på pension.dk/tilpasforsikringer.
>
> Vi anbefaler, at du beholder forsikringerne, hvis du står uden job, er på orlov eller syg. På den måde opnår du, at du og din familie er bedst sikret i længst mulig tid.
>
> Vær opmærksom på, at din forsikring ved førtidspension og visse kritiske sygdomme kan bortfalde, hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag fra din arbejdsgiver inden for de sidste 4 år."

I klagerens patientjournal hedder det bl.a.:

> "Aktionsdiagnose:
> A DC822 Follikulært lymfom, grad III
> …
> EPIKRISE:
> …-årig kvinde kendt med ubehandlet follikulært lymfom grad 3A siden marts 2015. CT af hals, thorax og abdomen har vist relativ beskeden lymfombyrde, men med glandelkonglumerater i hø.axil og i hø.lyske. Pt. har siden sidst mærket vækst af lymfeknuderne både i armhulen og i lysken og er noget generet af dette. Har igennem den sidste mdr. fået tiltagende dagl. hedeture samt nattesved med behov for at skifte dynen.
>
> Objektivt
> RES: Der palp. 2 bordtennis store lymfeknuder i hø.axil og ligeledes flere større lymfeknuder i hø.lyske. Ingen palp. glandler i øvrigt. Ingen palp. hepatosplenomegali."

Af forsikringsbetingelserne, der trådte i kraft den 1/1 2014, fremgår bl.a.:

"**Afsnit A Generelle betingelser for pensionsordninger i PensionDanmark**

§ 1. Medlemmer i PensionDanmark

Stk. 1. Forsikringstageren, forsikrede og ejer af pensionsordningen er den enkelte lønmodtager. I disse forsikringsbetingelser med bilag benævnt 'medlemmet'."

Af forsikringsbetingelserne, der trådte i kraft den 1/1 2015 fremgår bl.a.:

"**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

…

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

…

Bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme

…

Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft

En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser)."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klageren via sin ene arbejdsgiver har haft en arbejdsmarkedspensionsordning i et andet pensionsselskab siden 1997, og at hun pr. 1/10 2014 via sin anden arbejdsgiver ved en fejl blev omfattet af en ordning hos det indklagede selskab til trods for, at hun i henhold til sin overenskomst ikke var berettiget til en sådan ordning.

Klageren ansøgte den 12/8 2015 om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, idet hun i marts 2015 havde fået stillet diagnosen kræft i lymfesystemet. Selskabet gav afslag på udbetaling med henvisning til de fejlagtige indbetalinger fra hendes arbejdsgiver og oplyste i brev til klageren af 20/10 2015, at hendes arbejdsgiver havde tilbagetrukket indbetalingerne fra 1/10 2014 til og med marts 2015 "med henblik på – efter vores oplysninger – at foretage indbetaling heraf til [klagerens andet pensionsselskab], som overenskomsten fastslår." Klagerens andet pensionsselskab har oplyst, at hun i 2015 fik udbetalt sum ved kritisk sygdom.

Efter en gennemgang af sagen, finder nævnet – uagtet aftalens overenskomststridighed – at selskabet har begået sådanne væsentlige sagsbehandlingsfejl, at selskabet derved har givet klageren en berettiget forventning om, at hun på ansøgningstidspunktet den 12/8 2015 var omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme hos det indklagede selskab. Nævnet finder derfor, at selskabet på erstatningsretligt grundlag skal udbetale engangsbeløbet ved kritisk sygdom til klageren. Nævnet finder, at selskabet ved udbetalingen af dette engangsbeløb er berettiget til at modregne det skønnede beløb, som selskabet fejlagtigt har modtaget i præmie fra klagerens kritiske sygdomsforsikring, og som selskabet har tilbageført til arbejdsgiveren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det indklagede selskab den 30/5 2015 fremsendte et "fratrædelsesbrev", hvoraf det fremgik, at indbetalingerne til klagerens ordning var stoppet, og at forsikringsdækninger i første omgang fortsatte til 1/3 2016, og at der ikke er godtgjort omstændigheder, der kan begrunde, at klageren skulle have indset, at brevets indhold var "fejlagtigt".

Nævnet har endvidere andet lagt vægt på, at selskabet til trods for at have opdaget fejlen den 27/2 2015først orienterede klageren om fejlen og dens retsvirkninger syv måneder senere og dermed efter, at hun havde ansøgt om engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.

Det forhold, at klageren i 2015 fra sit andet pensionsselskab har fået udbetalt et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, der overstiger det, hun er berettiget til i henhold til nærværende aftale, kan ikke føre til andet resultat, da klageren på diagnosetidspunktet efter det oplyste var ansat i to forskellige arbejdsmarkedspensionsberettigende stillinger.

9. 88659

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PensionDanmark, skal udbetale engangsbeløbet ved kritisk sygdom til klageren. Selskabet er ved udbetalingen af dette engangsbeløb berettiget til at modregne det skønnede beløb, som selskabet fejlagtigt har modtaget i præmie fra klagerens kritiske sygdomsforsikring, og som selskabet har tilbageført til arbejdsgiveren. Det beløb, klageren herefter er berettiget til, skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand