Den 14. december 2016 blev i sag nr. 89835:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft to arbejdsmarkedspensionsordninger med dækning for visse kritiske sygdomme, samt en forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme via sin fagforening i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale dækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Klageren har fået stillet diagnosen kræft. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringsdækningerne var ophørt på diagnosetidspunktet.

Klageren har i klageskemaet dateret 8/9 2016 blandt andet anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> 01.11.2012 Får udbetalt al min pension fra PenSam. Går på Efterløn.
> Bilag 1
>
> 18.01.2013 Indkaldes til brystscanning …
> Bilag 2
>
> 31.03.2013 Udmelder mig af [fagforening] dog ikke A-Kassen
> Bilag: 2
>
> 14.05.2013 Nærmere udredning hvor der konstateres Brystkræft. Overset ved screeningen den 18.01.2013
>
> 03.06.2013 Højre bryst og lymfer i armhulen fjernes, efterfølgende strålebehandling.
> Bilag: 3. fra 14.05. - 03.06.2013 fra patienterstatningen
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? …

Udbetaling af Gruppelivsforsikring ved kritisk sygdom fra [FAGFORENING]/PenSam's 12 måneders regel.
Se bilag om visse kritiske sygdomme
Bilag: 4"

Selskabet har i brev af 29/9 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Klagen**
Klager over afslag på udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme / [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen kræft.

Vores konklusion
Klager har ikke fået stillet en diagnose i forsikringstiden, som opfylder betingelserne for ret til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Vi fastholder derfor, at klager ikke har ret til udbetaling af sum hverken fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme eller fra [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme på det foreliggende grundlag.

I relation til Forsikring ved visse kritiske sygdomme i arbejdsmarkedspensionsordningen fordi forsikringen ophørte, da klager fik udbetalt værdien den 01.11.2012.

I relation til [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme fordi forsikringen ophørte, da klager fyldte 60 år […].

Klager diagnose er stillet i 2013 og derfor i begge tilfælde efter forsikringernes ophør.

Aftalegrundlag
Klager var oprindeligt omfattet af arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam, Pension 90, Tradition og Pensionsordningen for sociale og sundhedsgrupper, fleksion frem til 01.11.2012. Klager ønskede umiddelbart inden hun nåede pensionsalderen at begære begge pensionsordninger udbetalt på en gang. Alle dækninger i arbejdsmarkedspensioner bortfaldt på samme tidspunkt, den 01.11.2012, herunder også Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Klager var desuden som følge af sit medlemskab af [FAGFORENING] i perioden 01.11.1978 - 31.03.2013 omfattet af [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

[FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme er subsidiær i forhold til Forsikring ved visse kritiske sygdomme tilknyttet pensionsordninger. Hvis forsikrede er omfattet af en gruppesum ved kritisk sygdom i forbindelse med et ansættelsesforhold, kan der således ikke ske udbetaling fra [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Vi vedlægger de på tidspunktet gældende betingelser for [FAGFORENING] forsikring ved visse kritiske sygdomme. Betingelserne gjaldt frem til 31.12.2013.

Sagsfremstilling
Vi modtager den 31.10.2014 begæring om udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme på baggrund af, at klager havde fået stillet diagnosen kræft den 03.06.2013.

Begæringen behandles såvel i forhold til Forsikring ved visse kritiske sygdomme og til [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Den 17.11.2014 giver vi klager afslag på udbetaling [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme, idet diagnosen var stillet efter, at klager havde meldt sig ud af [FAGFORENING] den 31.03.2013 og var fyldt 60 år den […]. I afslaget understreger vi, at [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme omfatter medlemmer af [FAGFORENING], der på diagnosetidspunktet er under 60 år.

Den 15.12.2014 giver vi klager endvidere afslag på udbetaling Forsikring ved visse kritiske sygdomme, idet dækningerne tilknyttet arbejdsmarkedspensionsordningerne var ophørt den 01.11.2012, da klager havde fået udbetalt sine Pensionsordninger på én gang.

Samtidig gør vi opmærksom på, at da vi sendte begæringen om udbetaling af pensionsordningerne den 07.09.2012, skrev vi følgende:

> ***Du har ikke flere dækninger hos os***
> *Vær opmærksom på, at hele din pensionsordning hos os bortfalder, når du vælger at få hele beløbet udbetalt på én gang. Det vil sige, at du ikke længere er dækket, hvis du for eksempel bliver invalid eller dør.*

På baggrund af en henvendelse fra [FAGFORENING] på vegne af klager begrunder vi den 01.04.2015 overfor [FAGFORENING] afdelingen, hvorfor alle dækninger bortfalder, når en pensionsordning konverteres og udbetales med et engangsbeløb.

Den 29.07.2016 modtager vi en anmodning fra klager om genoptagelse af sagen, idet diagnosetidspunktet efter behandling i Patienterstatningen er ændret til den 18.01.2013.

De nye oplysninger ændrer ikke på vores afgørelse. Selvom klager var medlem af [FAGFORENING] på diagnosetidspunktet, var hun allerede fyldt 60 år i .. og dermed ikke dækket af forsikringen længere. Tillige var hendes dækninger i tilknytning til pensionsordningerne ophørt den 01.11.2012.

I relation til [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme skal bemærkes, at først med virkning fra 01.01.2014 er forsikringen udvidet til at gælde indtil 65 år, indtil da var udløb af forsikringen ved alder 60 år.

Den 17.08.2016 meddeler vi således klager, at vi fastholder vores afslag på udbetaling [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Vores vurdering
Da klager efter begæring havde fået udbetalt sine arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam den 01.11.2012, bortfaldt dækningerne knyttet til pensionsordningerne samtidig altså også Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Klager blev orienteret om denne konsekvens, da hun begærede udbetalingen. I forbindelse med orientering om mulighederne for at udtræde af pensionsordningerne gjorde vi udtrykkeligt i brevteksten opmærksom på, at alle dækninger bortfaldt.

Derudover var dette brev vedlagt et faktaark om konsekvenser ved udbetaling på en gang

> **'Kort fortalt –**
> **om udbetaling af pensionsordningen fra PenSam på en gang'**
>
> **her står bl.a.....**
> **Du har ikke længere din gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme**
> Din gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme bortfalder også, når du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang. Er det allerede mere end 12 måneder siden, din arbejdsgiver har betalt til PenSam, er din gruppeforsikring allerede bortfaldet. Og så gør det ingen forskel for dig, om du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang.

Orienteringen til kunderne om konsekvenserne ved at få udbetalt pensionsordningen på en gang knytter an til forsikringsbetingelserne. Konsekvenserne fremgår af Forsikringsbetingelserne for Pensionsordningen for social og sundhedsgrupper, Fleksion for pr 01.01.2012 …

2.13.2. Frivilligt genkøb
Kunder, dog bortset fra i Pension 90, kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- der ikke er indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension, og
- kunden ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom, og
- kunden er under 60 år, og
- kunden ikke har aftale om anden ansættelse i en stilling, som straks eller senere giver ret til en arbejdsmarkedspensionsordning, og
- kunden er fratrådt det job, som gav ret og pligt til pensionsordningen mere end **1** år før genkøbet, eller er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland).

PenSam skal fradrage afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

PenSam er herefter frigjort, og kunden har ikke yderligere krav mod PenSam.

Konsekvenserne fremgår desuden af Forsikringsbetingelserne Pension 90, Tradition pr 01.01.2012 …:

> **§ 37 – Ophævelse af forsikringsaftalen**
> Ved udbetaling af tilbagekøbsværdi, ved konvertering af løbende forsikringsydelser til engangsbeløb eller ved overførsel til andre ordninger ophæves forsikringen og selskabet er herefter frigjort.

Da klager udtrådte af pensionsordningerne i PenSam den 01.11.2012, var hun blevet orienteret om konsekvenserne ved udtræden og der er således ikke grundlag for at foretage om udbetaling fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

I forhold til [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme, fremgår det af betingelserne hvornår dækningen bortfalder …:

§ 10. Bortfald af dækning
Forsikringsdækningen bortfalder:
1. hvis gruppeaftalen ophører, eller
2. når forsikrede fylder 60 år, eller
3. når forsikrede bliver udmeldt af [FAGFORENING]
4. Forsikringen ophører tillige den 1. i måneden efter udbetaling efter § 12, U.

Da klager fyldte 60 år den […] og hendes diagnose først blev stillet den 18.01.2013 er der således heller ikke grundlag for at foretage om udbetaling fra den subsidiære forsikring, [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Ankenævnspraksis
Der findes en lang række ankenævnskendelser, som fastslår, at der ikke opnås dækning fra en forsikring, hvis klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden.

Vi kan eksempelvis henvise til nævnets kendelser nr. 88972, 83198 og 82884.

Vores afgørelse
Vi fastholder på denne baggrund afslag på udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme og på udbetaling af sum fra [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i brev modtaget i nævnet den 13/10 2016 heroverfor bl.a. bemærket:

"I forbindelse med at jeg har anket sagen er der lige et sidste par bemærkninger at tilføje. Flere … Advokater i … [byer] har anbefalet mig at jeg anker sagen da de mener at den er klokkeklar, men at det vil være for dyrt for mig at de tager sagen. Endvidere undrer det mig at [FAGFORENING] … Sagsbehandler … også er i tvivl om Erstatningen. se. bilag."

Selskabet har i brev af 20/10 2016 til nævnet til dette bl.a. bemærket:

"Vi har den 18.10.2016 modtaget kopi af brev fra … [i det følgende klager] modtaget i Ankenævnet den 13.10.2016. Brevet var vedlagt kopi af pensionsoverblik af 2012, henvendelse fra [FAGFORENING] til PenSam Forsikring af 27.03.2015 samt uddrag af pjece '[FAGFORENING] Gruppeliv med Forsikring ved visse kritiske sygdomme'.

Til de tre bilag har vi følgende kommentarer:

Vedrørende Pensionsoverblik 2012 opgjort pr. 01.10.2012 skal bemærkes, at det i forudsætningerne for beregningen er beskrevet udtrykkeligt, at 'Pension og forsikringer kan ændre sig eller bortfalde, hvis der sker ændringer i dine indbetalinger'. Klagers forsikringer og dækninger bortfaldt, da hun efter begæring udtrådte af pensionsordningen den 01.11.2012.

I vores redegørelse til Ankenævnet af 29.09.2016, har vi beskrevet, hvordan vi på forhånd havde redegjort for konsekvenserne af at udtræde af pensionsordningen. Både til klager i forbindelse med fremsættelsen af begæringen om udtrædelse og efterfølgende har vi forklaret konsekvenserne senest i brev af 01.04.2015 (bilag 4 i vores redegørelse), hvor vi svarede på henvendelsen fra [FAGFORENING] af 27.03.2015.

Vedrørende de fremsendte uddrag af en pjece skal vi tillade os at bemærke, at pjecen først blev trykt i uge 51 i 2013 og først offentliggjort i 2014 til brug for de nye betingelser pr. 01.01.2014. Pjecen beskriver således ikke forholdene i klagers forsikringstid, idet [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme indtil 01.01.2014 udløb ved alder 60 år.

Kopi af bagsidetekst fra pjecen vedlægges. Identifikationsoplysningerne skrevet lodret og med sort tekst i højre side …. De fire tal … betyder, at trykning er sket i 2013 uge 51.

Klagerens fremsendte bilag giver således ikke anledning til en ændret vurdering i sagen.

Vi fastholder derfor afslag på udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme og på udbetaling af sum fra [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme."

I brev fra selskabet til klageren af 7/9 2012 hedder det bl.a.:

"Som lovet sender jeg dig her mere information om dine muligheder for at få udbetalt hele din pensionsordning, Pension 90.

Jeg vedlægger også skemaet 'Udbetaling af pensionsordningen på én gang', som du skal udfylde for at få udbetalt pensionen.

Udbetaling af hele din pensionsordning
Du kan få udbetalingen fra den 1. i måneden, efter at du er stoppet med at arbejde og/eller har kontaktet os, det vil sige fra den **01.11.2012.** Men der kan godt gå op til 4 uger efter den 01.11.2012, inden vi sætter pengene ind på din konto. Vi trækker 40 procent i afgift til staten før vi sætter pengene ind på din konto.
…
Du har ikke flere dækninger hos os
Vær opmærksom på, at hele din pensionsordning hos os bortfalder, når du vælger at få hele beløbet udbetalt på én gang. Det vil sige, at du ikke længere er dækket, hvis du for eksempel bliver invalid eller dør.

Udfyld og send skemaet til os
Når du har udfyldt skemaet, skal du skrive det under og sende det til os i den vedlagte svarkuvert. Vi sender dig en oplysningsseddel, når pengene er sat ind på din konto."

Af den vedlagte folder fremgår bl.a.:

"Kort **fortalt –**
om udbetaling af pensionsordningen fra PenSam på én gang

Du er ikke længere dækket af din gruppelivsforsikring
Når du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang, bortfalder din gruppelivsforsikring. Er det allerede mere end 12 måneder siden, din arbejdsgiver har betalt til din pensionsordning hos PenSam, er din gruppelivsforsikring allerede bortfaldet. Og så gør det ingen forskel for dig, om du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang.

Du har ikke længere din gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme

Din gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme bortfalder også, når du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang. Er det allerede mere end 12 måneder siden, din arbejdsgiver har betalt til PenSam, er din gruppeforsikring allerede bortfaldet. Og så gør det ingen forskel for dig, om du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang."

Af klagerens pensionsoverblik for Fleksion fremgår bl.a.:

"[Klagerens navn
og adresse]… November 2012
Opgørelsesdato 14.11.2012

…
DINE FORSIKRINGER LIGE NU udbetalinger opgjort pr. 01.10.2012
Hvis dit helbred svigter
Forsikring ved visse kritiske sygdomme – engangsbeløb (udløb ved 65 år) 100.000 kr.
…
Pension og forsikringer kan ændre sig eller bortfalde, hvis der sker ændringer i dine indbetalinger, i beregningsgrundlaget eller i betingelserne for pensionsordningen. Det gælder også for pension og forsikringer, du allerede har betalt til. Du kan læse mere om dette i Betingelser for Fleksion (se særligt punkt 1.6 og 2.5). Betingelserne, som også indeholder reglerne for udbetaling, finder du på www.pensam.dk/pensionsbetingelser/fleksion.

I screendump fra selskabets hjemmeside den 23/11 2014 hedder det bl.a.:

"**Visse kritiske sygdomme**
Du har en forsikring, der giver sum, hvis du får en af de kritiske sygdomme, der er omfattet af forsikringen, hvis
• du er under 65 år og
• du indbetaler til en pensionsordning i PenSam eller
• du er fratrådt og begyndt udbetaling af din alderspension for mindre end 12 måneder siden
…
[Fagforening] Forsikring ved visse kritiske sygdomme
Hvis dit bidrag ikke er stort nok til at omfatte ovenstående forsikring, har du som medlem af [fagforening] en forsikring ved visse kritiske sygdomme. [Fagforeningens] forsikring gælder, hvis
• du er medlem af [fagforening]
• du er under 65 år
• du er omfattet af en forsikring ved kritisk sygdom, som er tegnet i forbindelse med din ansættelse

Med [fagforeningens] forsikring får du 100.000 kr. udbetalt, hvis du får en af de kritiske sygdomme, der er nævnt på listen. [Fagforeningens] forsikring gælder til du er fylder 65 år.
…]

I udateret screendump fra selskabets hjemmeside hedder det bl.a.:

"…
Spørgsmål og svar om udbetaling af sum ved kritisk sygdom

Hvornår er jeg berettiget til at få summen?

…
"Som hovedregel har du forsikringen i din pensionsordning, så længe du indbetaler til den, og i 12 måneder efter at indbetalingen er stoppet

Hvis du ikke har dækningen i din pensionsordning, kan du i stedet for være dækket af en forsikring ved kritisk sygdom, hvis du er medlem af [fagforening]

Det er kun muligt at få én af forsikringerne udbetalt
…"

Af forsikringsbetingelserne "01.01.2012 Pension 90" fremgår bl.a.:

"**§37. Ophævelse af forsikringsaftalen**
Ved udbetaling af tilbagekøbsværdi, ved konvertering af løbende forsikringsydelser til engangsbeløb eller ved overførsel til andre ordninger ophæves forsikringen, og selskabet er herefter frigjort.

Det samme gælder ved tilbagebetaling af indbetalte præmier, når en karenstidsbestemmelse gøres gældende, og der ikke er opnået ret til præmiefri forsikring.

Det samme gælder endvidere, hvis forsikringsdækningen ophører på grund af manglende præmiebetalinger, når forsikringen ikke har opnået en tilbagekøbsværdi.
…
§ 39. Forsikringsbetingelsernes ikrafttræden
Disse forsikringsbetingelser, som erstatter de hidtil gældende betingelser, træder i kraft den 01.01.2012 og gælder for forsikringsbegivenheder, der indtræder efter denne dato."

I betingelserne "Fleksion 01.01.2012" hedder det bl.a.:

"**2.13. Genkøb af pensionsordningen**
…
2.13.2. **Frivilligt genkøb**
Kunder, dog bortset fra i Pension 90, kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- der ikke er indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension, og
- kunden ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom, og
- kunden er under 60 år, og
- kunden ikke har aftale om anden ansættelse i en stilling, som straks eller senere giver ret til en arbejdsmarkedspensionsordning, og
- kunden er fratrådt det job, som gav ret og pligt til pensionsordningen mere end 1 år før genkøbet, eller er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland).

PenSam skal fradrage afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

PenSam er herefter frigjort, og kunden har ikke yderligere krav mod PenSam.
…
3. Produkter og dækninger
3.1. Forsikring ved visse kritiske sygdomme

...
3.1.2. Hvornår udbetales forsikring ved visse kritiske sygdomme? PenSam udbetaler forsikringssummen, hvis

- kunden er under 65 år, og
- kunden selv beder om udbetaling, og
- PenSam har modtaget dokumentation for, at betingelserne for dækning er opfyldt og har vurderet, at diagnosen opfylder kravene, og
- når alle lægelige anvisninger i relation til den dækningsberettigede sygdom er blevet fulgt, og
- kunden får diagnosticeret en af følgende sygdomme i forsikringstiden og efter den 01.07.2009:

  …
  F. Kritiske former for kræft
  …"

Af betingelserne "[FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme" fremgår bl.a.:

"§ 2 Ikrafttræden
Forsikringsdækningen træder i kraft kl. 00.00 den 01.01.2011 for medlemmer af [FAGFORENING]. For medlemmer, der optaget i [FAGFORENING] efter denne dato, træder forsikrignen i kraft ved indmeldelsen.
…
§ 10. Bortfald af dækning
Forsikringsdækningen bortfalder:
1. hvis gruppeaftalen ophører, eller
2. når forsikrede fylder 60 år, eller
3. når forsikrede bliver udmeldt af [FAGFORENING].

…
§ 12. Dækningsberettigede diagnoser
…
F. Diagnosen 'Kritiske former for kræft'
Ved kræft forstås ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastase), herunder malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfoner (lymfeknudekræft), Hodgkins sygdom (stadium li-IV). Endeligt omfattes prostata kræft fra stadie 6 (Gleason 6)."

Af betingelserne [FAGFORENING] Forsikring ved visse kritiske sygdomme fremgår bl.a.:

"**§ 2. Ikrafttræden**
"§ 2 Ikrafttræden
Forsikringsdækningen træder i kraft kl. 00.00 den 01.01.2014 for medlemmer af [FAGFORENING]. For medlemmer, der optaget i [FAGFORENING] efter denne dato, træder forsikringen i kraft ved indmeldelsen.
…
§ 10. Bortfald af dækning

Forsikringsdækningen bortfalder:
1. hvis gruppeaftalen ophører, eller
2. når forsikrede fylder 65 år, eller
3. når forsikrede bliver udmeldt af [FAGFORENING]
…"

Af den udaterede pjece [Fagforening] Forsikring ved visse kritiske sygdomme fremgår bl.a.:

"Dækningen ved visse kritiske sygdomme gælder, så længe:
• du er medlem af [fagforening], og
• du er under 65 år, og
• du ikke har en dækning ved kritisk sygdom i forbindelse med dit job."

Nævnet udtaler:

Selskabet fremsendte den 7/9 2012 breve til klageren med oplysninger om muligheden for at få udbetalt sine arbejdsmarkedspensionsordninger, Pension 90 og Fleksion, på én gang. Det fremgik blandt andet af brevene, at pensionsordningerne ville bortfalde i deres helhed, såfremt klageren benyttede denne mulighed, og at hun ikke længere ville være dækket, hvis hun "eksempelvis bliver invalid eller dør."

Af vedlagt informationsark fremgik det endvidere, at "Din gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme bortfalder også, når du vælger at få udbetalt din pensionsordning på én gang." Klageren underskrev to vedlagte skemaer den 16/9 2012, og hun fik efter det oplyste udbetalt værdierne af begge ordninger den 1/11 2012.

Klageren anmodede via sin fagforening den 31/10 2014 om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, idet hun havde fået konstateret kræft. Efter afgørelse fra Patienterstatningen af 30/5 2016 har selskabet anerkendt, at klageren fik stillet sin diagnose den 18/1 2013, og spørgsmålet er herefter, om forsikringsdækningerne for visse kritiske sygdomme fortsat var i kraft på dette tidspunkt.

Fleksion og Pension 90

Det fremgår af Pensionsoverblik for Fleksion fra november 2012, at opgørelsesdatoen er 14/11 2012, og at der var adgang til engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme "opgjort pr. 01.10.2012".

Af "Betingelser for Fleksion" fremgår blandt andet, at selskabet er frigjort ved tilbagekøb af ordningen, og at kunden derefter ikke har yderligere krav mod selskabet.

Af "Betingelser for Pension 90" fremgår blandt andet, at ved udbetaling af tilbagekøbsværdi, ved konvertering af løbende forsikringsydelser til engangsbeløb eller ved overførsel til andre ordninger, ophæves forsikringen, og at selskabet herefter er frigjort.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at dækningerne for visse kritiske sygdomme på ordningerne Pension 90 og Fleksion var ophørt på diagnosetidspunktet, da klageren på dette tidspunkt havde fået udbetalt ordningerne. Nævnet finder, at denne konsekvens fremgik tilstrækkeligt klart af forsikringsbetingelserne og af de fremsendte breve, som klageren modtog forud for anmodningen om udbetaling.

For så vidt angår den supplerende 12-måneders dækningsmulighed, som var omtalt på selskabets hjemmeside, og som klageren henviser til, bemærker nævnet, at hjemmesiden angav, at man som hovedregel har dækning for visse kritiske sygdomme i 12 måneder efter, at indbetalingen er stoppet. Henset til forsikringsbetingelsernes ordlyd finder nævnet, at den supplerende 12-måneders dækningsmulighed ikke kan udstrækkes til også at omfattet en situation som den foreliggende, hvor klageren fik værdien af ordningerne udbetalt på én gang.

Dækning via fagforening

Det fremgår af de betingelser, der var gældende fra den 1/1 2011, at dækning ved visse kritiske sygdomme via fagforeningen ophører, når forsikrede fylder 60 år. Det fremgår imidlertid af både udateret pjece, forsikringsbetingelserne, der trådte i kraft år pr. 1/1 2014 samt screendump fra selskabets hjemmeside den 23/11 2014, at dækningen først ophører ved det fyldte 65. år. Selskabet har oplyst, at denne udvidelse af dækningen først trådte i kraft pr. 1/1 2014, og at pjecen først blev offentliggjort pr. 1/1 2014. Klageren er ikke fremkommet med oplysninger, der giver nævnet grundlag for at statuere, at den udvidede dækning til det 65. år trådte i kraft på et tidligere tidspunkt end oplyst af selskabet.

12. 89835

Da klageren på diagnosetidspunktet var fyldt 60 år, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale dækningssum ved visse kritiske sygdomme via klagerens fagforeningsmedlemskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings