

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2020 blev i sag nr. 94927:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning for tab af erhvervsevne. I klageskema af 25/2 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

...

Man vælger fra PFA at slette erstatningsmuligheder undervejs i en eksisterende sag, ved at annullerer afsnit i min police, som værende udløbet før tid, trods det polisen løber til 2024. Så er det vel på ingen måde acceptabelt midt i en sag, at meddele ingen dækning vedr. tabt erhvervsevne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de selvfølgelig udbetaler tabt erhvervsevne. Jeg vedhæfter som ønsket sagens akter, i alt 20 sider, hvor det glæder mig usigeligt, at de som professionel vil vurderer sagen, der forhåbentlig giver medhold til mig, når De har talt..."

Selskabet har den 12/3 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning blev oprettet den 1. december 2013 gennem forsikredes ansættelse hos ...

Ordningen giver ret til udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring, såfremt forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsættes med mindst 50 procent og forsikredes indtjening nedsættes med mindst 10 procent. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Der henvises til pensionsvilkår af 8. januar 2018 (bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår af samme dato (bilag B).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede klager over, at selskabet ikke har ydet dækning ved tab af erhvervsevne og indbetalingssikring frem til 2024. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til at forsikredes tab af erhvervsevnedækning udløb den 1. januar 2019 i forbindelse med at forsikrede var fyldt 65 år.

Aftalegrundlaget

Af forsikredes pensionsbevis af 1. januar 2018 (A) fremgår bl.a.: 'PFA Erhvervsevne [...] Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. januar 2019, hvor du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder'.

Af forsikredes pensionsvilkår af 8. januar 2018 (bilag B) fremgår af punkt 6.1.3: 'Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring. Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde'.

Forsikrede fik den 26. marts 2019 tilsendt nyt pensionsbevis, idet forsikredes ordning gennem hendes arbejde var blevet ændret. Af beviset fremgår, at forsikredes dækning ved kritisk sygdom var blevet forlænget til at udløbe den 1. i måneden, efter at forsikrede var fyldt 70 år. Forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne var på dette tidspunkt ophørt, hvorfor der ikke figurerer noget afsnit herom.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i Forsikrede anmeldte den 7. maj 2019, at hun siden den 7. november 2018 havde været sygemeldt på grund af kræft i mandel, gane og kæbe (bilag D).

Selskabet meddelte ved brev af 6. september 2019 forsikrede afslag på dækning ved tab af erhvervsevne (bilag E), idet selskabet henviste til at forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne var ophørt den 1. januar 2019, hvor forsikrede var blevet 65 år. PFA oplyste i brevet til forsikrede, at forsikringen dækkede fra den 1. i måneden efter at erhvervsevnen har været nedsat med mindst halvdelen uafbrudt i tre måneder, benævnt karensperioden. Da forsikrede blev sygemeldt i november 2018 ville forsikredes karensperiode først have haft udløb 1. marts 2019, hvor forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne var ophørt.

Forsikrede klagede den 8. september 2019 over afslaget og selskabet revurderede den 11. september 2019 afgørelsen og fastholdt afslaget (bilag F). Forsikrede klagede på ny (jf. forsikredes bilag) og ved brev af 7. januar 2020 fastholdt selskabets klageafdeling afslaget.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Indledningsvis skal PFA beklage den lange sagsbehandlingstid i forbindelse med behandling af forsikredes ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne. En sådan sagsbehandlingstid er på ingen måde i overensstemmelse med det serviceniveau, som vi ønsker at levere til vores kunder.

Aftalen mellem PFA og forsikrede er reguleret i pensionsbeviset og pensionsvilkårene, som er forhandlet mellem PFA og forsikredes arbejdsgiver. Det fremgår af forsikredes pensionsbevis, at hendes ordning omfatter en dækning ved tab af erhvervsevne. Det fremgår desuden af pensionsbeviset, at dækningen ved tab af erhvervsevne gjaldt frem til den 1. januar 2019, hvor forsikrede var fyldt 65 år.

Forsikrede anmeldte den 7. maj 2019, at hun havde været fuldtidssygemeldt siden den 7. november 2018. Forsikrede karensperiode var således udstået den 1. marts 2019. På dette tidspunkt var forsikredes dækning ved tab af erhvervsevne udløbet i forbindelse med at forsikrede i ... 2018 fyldte 65 år. PFA har derfor ikke taget stilling til, hvorvidt forsikrede opfylder betingelserne dækning ved tab af erhvervsevne.

Forsikrede henviser i det udfyldte webskema til ankenævnet til, at hendes police indeholder et udløbstidspunkt i 2024. PFA gør opmærksom på, at dette udløbstidspunkt vedrørte hendes dækning ved kritisk sygdom, som ved fremsendelse af pensionsbevis af 26. marts 2019 (bilag C) blev forlænget til at udløbe den 1. i måneden efter at forsikrede var fyldt 70 år.

Forlængelsen vedrørte således ikke forsikredes dækning for tab af erhvervsevne, som på dette tidspunkt var ophørt - hvorfor dækning heller ikke fremgår af pensionsbeviset af 26. marts 2019. PFA bemærker i den forbindelse, at forsikrede har fået udbetalt sin kritisk sygdom dækning i forbindelse med sin anmeldelse af kræftdiagnosen.

Det er i øvrigt PFA's opfattelse, at selskabet ved behandling af sagen har fulgt selskabets almindelige arbejdsgange og procedurer og der således ikke er forhold i sagen, som giver selskabet anledning til en kulancemæssig udbetaling.

Konklusion

PFA fastholder således at være berettiget til at afvise udbetaling ved tab af erhvervsevne med henvisning til at dækning ved tab af erhvervsevne er udløbet den 1. januar 2019."

Nævnet har fået forelagt klagerens indlæg af 23/4 2020. Nævnet har desuden fået forelagt bilag fra sagen, herunder tidligere korrespondance mellem parterne, skadeanmeldelsen, pensionsbevis af 8/1 2018, pensionsbevis af 26/3 2019 og pensionsvilkår af 8/1 2018. Af skadeanmeldelsen dateret den 7/5 2019 fremgår bl.a.:

"Din sygdom

Hvornår var din første sygedag? 07.11.2018

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom? 07.11.2018

Har du søgt læge for dine symptomer? Ja

Hvornår søgte du første gang læge for dine symptomer? 07.11.2018

...

Har du flere sygdomme af betydning for din erhvervsevne (ud over de allerede nævnte), bedes du anføre dem her.

Ankenævnet for Forsikring

4.

94927

Fistel

Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.

Træthed, tabt muskelmasse, kan ikke spise normal mad, tørhed i mund skal hele tiden drikke vand,

...

Dit sygeforløb

I hvilken periode/perioder indenfor de seneste 10 år har du været sygemeldt på grund af din sygdom/sygdomme?

Sygemeldt	Fra	Til	Arbejdstimer pr. uge
Fuldt sygemeldt	07.11.2018	ikke besvaret	ikke besvaret

...

Andre behandlinger

...

Hvilken undersøgelse/behandling har du fået?

34 strålebehandlinger og 3 x kemo ... sygehus. For halskræft. 6 fistel operationer første gang december 2016 - 5 x operation [privathospital] og en operation ... sygehus og for 7 gang på ... fredag den 10 maj 2019"

Af pensionsbevis dateret den 8/1 2018 fremgår bl.a.:

"PFA Erhvervsevne

...

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. januar 2019, hvor du er fyldt 65 år.

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder.

...

Udbetalingerne kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne er opfyldte, men maksimalt til du fylder 65 år, og vil stoppe, hvis du dør, før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt."

Af pensionsbevis dateret den 26/3 2019 fremgår bl.a.:

"PFA Kritisk sygdom

...

Du kan få udbetalt beløbet, hvis du får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 70 år. Beløbet er skatte- og afgiftsfrit."

Af forsikringsbetingelserne af 8/1 2018 fremgår bl.a.:

"6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalings-sikring

Ankenævnet for Forsikring

5.

94927

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 7/5 2019, at hun den 7/11 2018 blev sygemeldt fra sit arbejde på grund af en kræftsygdom. Klageren kræver, at selskabet udbetaler ydelser for tab af erhvervsevne frem til 2024. Hun har anført, at hun blev syg inden forsikringen udløb, at selskabet har fjernet hendes dækning midt i verserende sag, og at hendes forsikringen først udløber i 2024.

Selskabet har afvist dækning for tab af erhvervsevne med henvisning til, at forsikringen udløb pr. 1/1 2019, da klageren fyldte 65 år i 2018. Selskabet har anført, at karensperioden tidligst var udløbet den 1/3 2019, hvilket var efter forsikringens udløb, og at det kun er klagerens forsikring ved kritisk sygdom, der udløber i 2024, da den blev forlænget i marts 2019.

Af pensionsbevis dateret den 8/1 2018 fremgår det, at "du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat ... inden den 1. januar 2019, hvor du er fyldt 65 år. Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder ... Udbetalingerne kan fortsætte så længe udbetalingsbetingelserne er opfyldte, men maksimalt til du fylder 65 år, og vil stoppe, hvis du dør, før dette tidspunkt. Pengene bliver udbetalt månedligt".

Af pensionsbevis dateret den 26/3 2019 fremgår det, at forsikringen ved kritisk sygdom løber til klageren fylder 70 år. Pensionsbeviset omtaler ikke forsikring ved tab af erhvervsevne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens dækning for tab af erhvervsevne udløb pr. 1/1 2019, og at klageren ikke havde været sygemeldt i 3 sammenhængende måneder inden

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

94927

denne dato, hvorfor klageren ikke er berettiget til udbetaling af ydelser i perioden frem til denne dato.

Nævnet bemærker, at dækningen ved tab af erhvervsevne består af en løbende månedlig ydelse, som under alle omstændigheder ville stoppe, når klageren fyldte 65 år.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Peter Thønnings