

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. marts 2022 blev i sag nr. 97430:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer
V/Pka
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ansøgt om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 20/10 2021 har klageren bl.a. anført:

"Jeg er blevet afskåret fra at ansøge om udbetaling for kritisk sygdom fra PKA som jeg er forsikret i gennem 43 års indbetalinger til gruppelevsordning forsikring. Dette er sket ved en telefonopringning med henvisning til at jeg for år tilbage blev ansat som tjenestemand.

På intet tidspunkt har PKA oplyst mig om at mit ansættelsesforhold skulle have indflydelse på min forsikring. PKA har i samtlige 43 års medlemskab oplyst mig om at jeg indbetalte til gruppelevsordning forsikringen

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Udbetaling af sum ved kritisk sygdom"

Selskabet har den 29/11 2021 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager vil gerne ansøge om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager skal have mulighed for at ansøge, eller om hendes medlemskab af pensionskassen ikke indeholder dækningen, da hun ikke er omfattet af gruppeforsikringen.

Sagsfremstilling

Den 16. maj 2021 henvendte klager sig til os og oplyste, at hun havde fået en kritisk sygdom og derfor gerne ville vide, hvordan hun kunne ansøge om dækning (Bilag 1).

Vi kontaktede klager telefonisk og forklarede hende, at hun på grund af sit ansættelsesforhold og den type medlemskab af pensionskassen, som det gav ret til, ikke var omfattet af dækningen.

Den 19. juli 2021 henvendte klager til PKA's klageansvarlige og klagede over beskeden, hun havde fået (Bilag 2). I sin klage anførte hun bl.a., at hun havde været medlem af PKA i 43 år og har indbetalt til pension og forsikringer alle årene. Klager anførte desuden, at da hun blev ansat som tjenestemand for år tilbage bibeholdt sine indbetalinger for den store del af sin løn, som hendes tillæg udgør og som selvbetaler i forbindelse med bl.a. barselsorlov. Klager bemærkede herudover, at der i 2020 blev indbetalt 33.170 kr., og at betaling for forsikringer inkl. gruppeforsikringer udgjorde 1.896 kr. Klager bemærkede også, at hun på intet tidspunkt var blevet orienteret om, at hendes ansættelsesforhold skulle have betydning for hendes forsikringer. Afslutningsvis oplyste klager, at hun i 2020 blev tilbudt en sundhedsforsikring inkl. kritisk sygdom fra hendes forsikringselskab ... som hun ikke tog imod, da hun allerede var sikret via PKA.

I brev af 5. august 2021 svarede PKA's klageansvarlige på klagen (Bilag 3). I brevet forklarede vi klager, hvorfor hun ikke er omfattet af sum ved visse kritiske sygdomme og oplyste bl.a.: *'Din pensionsordning i [pensionskasse] blev oprettet 1. marts 1978. Fra 1. oktober 1999 begyndte vi at modtage indbetalinger, som var beregnet af dine tillæg. Det betyder, at din pension blev indbetalt til et andet selskab, mens pension af dine tillæg blev indbetalt til [pensionskasse].'*

Når der er tale om pension, som er beregnet af tillæg, omfattes du som medlem ikke af gruppeforsikringerne, herunder forsikringen 'Sum ved visse kritiske sygdomme'. Det skyldes, at du som udgangspunkt er forsikret andetsteds, da hovedparten af din pension går til et andet selskab.'

Videre bemærkede vi, at: *'Når der er tale om pension, som er beregnet af tillæg, omfattes du som medlem ikke af gruppeforsikringerne, herunder forsikringen 'Sum ved visse kritiske sygdomme'. Det skyldes, at du som udgangspunkt er forsikret andetsteds, da hovedparten af din pension går til et andet selskab.'*

Det vil fremgå af pensionsoversigten, hvordan du er dækket. Pensionsoversigten udsendes hvert år og vil være tilgængelig i din postmappe på pka.dk. Som det fremgår af tidligere oversigter, har du ikke tidligere været dækket af forsikringen ved visse kritiske sygdomme hos os, og du har heller ikke betalt for forsikringen.'

Afslutningsvis bemærkede vi, at vi var bekendt med, at medlemmer med tjenestemandsoordning har pension og forsikringer andetsteds.

Vi forventer, at det primært vil være hos den tjenestemandsansættende myndighed.

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Klager blev optaget i pensionskassen i 1978. Fra 1. oktober 1999 begyndte vi at modtage bidrag fra klagers arbejdsgiver, som var beregnet af klagers tillæg. Det betød, at klagers pensionsbidrag til pensionskassen fra og med dette tidspunkt kom fra 'decentrale lønpuljer', og klagers medlem-

skab omfattede herefter ikke længere gruppeforsikringen. Det fremgik af den gruppeforsikringsaftale, der var gældende, da klager overgik til denne ordning, jf. 'Gruppeforsikringsaftale mellem PKA A/S og Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S' (Bilag 4), hvor det i § 1 er defineret, hvilke gruppemedlemmer, der er omfattet af gruppeforsikringsaftalen. I § 1, pkt. 1.6. fremgår det, at:

'Bidragydende medlemmer, for hvem der alene indbetales bidrag fra decentrale lønpuljer, er ikke omfattet af dækningen'.

I de nuværende 'Vilkår for gruppeforsikring ved død, førtidspension og visse kritiske sygdomme' (Bilag 5) fremgår det af § 2, pkt. 1.2, at 'Gruppeforsikringen omfatter ikke medlemmer, der er ansat som tjenestemænd og som alene får indbetalt bidrag, der stammer fra pensionsgivende tillæg...'.

Som det således fremgår af vilkårene for gruppeforsikringen, er klager ikke omfattet af denne, og som en konsekvens heraf, har gruppeforsikringsdækningerne heller ikke fremgået af de pensionsoverblik, som klager har modtaget fra PKA hver år (Bilag 6).

Klager bemærker, at PKA har oplyst hende, at hun har indbetalt til gruppeforsikringen. På pensionsoverblikkene fremgår der en oplysning om 'betaling til forsikringer, inkl. gruppeforsikring', hvilket på side 2 under afsnittet 'Værd at vide' er uddybet med formuleringen:

'Sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme, sum ved død og sum ved ægtefælle/samlevers død er såkaldte gruppeforsikringer, og de gælder normalt for et år ad gangen. Hvis du har disse forsikringer, står det på dit pensionsoverblik.' (vores udhævning).

Fra 2020 ændrede vi på formatet af teksten til 'værd at vide' og ovenstående formulering fremgår ikke længere (Bilag 7). Det fremgår fortsat, at der er betalt for 'forsikringer inkl. gruppeforsikring'. Det ændrer dog ikke på, at gruppeforsikringerne, herunder sum ved visse kritiske sygdomme ikke fremgår og, som ovenfor nævnt, ikke på noget tidspunkt har fremgået af klagers pensionsoverblik.

Beløbet på 1.896 kr., som klager anfører som værende betaling for gruppeforsikring fra pensionsoverblik pr. juli 2021, jf. bilag 7, er således betaling til de forsikringer, hun er omfattet af, efter de almindelige pensionsvilkår, og som fremgår på pensionsoverblik som dækninger ved førtidspension og død.

Konklusion

Klagers medlemskab af PKA omfatter ikke medlemskab af gruppeforsikringen, da hendes pensionsbidrag stammer fra pensionsgivende tillæg på baggrund af hendes ansættelse som tjenestemand. Det fremgår klart af gruppeforsikringsvilkårene, at forsikringen ikke dækker pensionsgivende tillæg på baggrund af tjenestemandsansættelse. Det skal ligeledes fremhæves, at gruppeforsikringsdækningerne på intet tidspunkt er fremgået af klagers pensionsoverblik. Klager har derfor ikke mulighed for at ansøge om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, da hun ikke har denne dækning på sin pensionsordning. På denne baggrund fastholder PKA sin afgørelse."

Ankenævnet for Forsikring

4.

97430

Klageren har den 1/12 2021 bl.a. anført:

"Der er ingen dokumentation for at jeg er blevet oplyst om ændringer i mine forsikringsforhold da jeg blev tjenestemand. Jeg har dokumenteret at jeg hvert år indbetaler til gruppelivs forsikringer og PKA oplyser nu at jeg ikke er opfattet af forsikringer."

Selskabet har den 10/12 2021 bl.a. anført:

"Klager bemærker, at der ikke er dokumentation for, at hun er blevet oplyst om ændringer i sine forsikringsforhold da hun blev tjenestemand.

Det skal indledningsvis bemærkes, at vi ikke længere har adgang til de akter, der blev sendt til klager, da hun overgik til tjenstemandsansættelse i 1999. Det ændrer dog ikke på, at klagers medlemskab af PKA ikke omfatter medlemskab af gruppeforsikringen, da hendes pensionsbidrag stammer fra pensionsgivende tillæg på baggrund af hendes ansættelse som tjenestemand. Det fremgår klart af gruppeforsikringsvilkårene (jf. bilagene 4 og 5), at forsikringen ikke dækker pensionsgivende tillæg på baggrund af tjenstemandsansættelse.

Klager bemærker endvidere, at hun har dokumenteret, at hun hvert år indbetaler til gruppelivs-forsikringer. Som nævnt i vores redegørelse af 29. november 2021 er klager ikke blevet trukket for præmie til gruppelivs-forsikringen, mens hun har været tjenestemand, idet der alene trækkes præmie for gruppeforsikringen, hvis den er en del af pensionsordningen. Dette har løbende fremgået af klagers pensionsoverblik, hvor det har været oplyst, at sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme, sum ved død og sum ved ægtefælle/samlevers død er såkaldte gruppe-forsikringer, og de gælder normalt for et år ad gangen. Hvis du har disse forsikringer, står det på dit pensionsoverblik. ' (vores udhævning). Gruppeforsikringsdækningerne har på intet tidspunkt er fremgået af klagers pensionsoverblik.

Beløbet på 1.896 kr., som klager har anført som værende betaling for gruppeforsikring fra pensionsoverblik pr. juli 2021, er betaling til de forsikringer, hun er omfattet af, efter de almindelige pensionsvilkår, og som fremgår på pensionsoverblik som dækninger ved førtidspension og død.

PKA fastholder på ovenstående baggrund sin afgørelse."

Til dette har klageren den 16/12 2021 bl.a. anført:

"Jeg har gennemset al materiale jeg har modtaget fra PKA og der er ingen oplysninger i forhold til ændringer af mine forhold i PKA da jeg bliver tjenestemand.

...

Jeg vedlægger 2 dokumentet jeg har adgang til på PKAs hjemmeside. Her fremgår det at jeg har indbetalt til gruppelivs-forsikring også i 2020. Hvis jeg klikker videre ind under forsikringer står der pludselig at jeg ikke er omfattet af forsikringer overhoved. Jeg fastholder at jeg må være omfattet af gruppelivs forsikring med ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom når jeg betaler mere end 1800 kr. om året til forsikring."

Ankenævnet for Forsikring

5.

97430

Af klagerens pensionsoversigter fra 2012 til 2019 fremgår bl.a.:

Pensionsoverblik pr. [REDACTED] **CPR-nr.** [REDACTED]

Din pensionsordning i [REDACTED]

Her har du et overblik over, hvad du og din familie kan få udbetalt fra din pensionsordning.

Udbetalinger, hvis du bliver førtidspensioneret

Førtidspension, årligt indtil 65 år [REDACTED] kr. **S**
Børnepension, årligt til hvert barn indtil 21 år [REDACTED] kr. **S**

Udbetalinger ved død

Livsvarig ægtefælle-/samleverpension, årligt eller [REDACTED] kr. **S**
Engangssum efter ugifte [REDACTED] kr. **A**
Børnepension, årligt til hvert barn indtil 21 år [REDACTED] kr. **S**
Børnepensionen fordobles, hvis barnet mister begge forældre.

Dine pensioner i købekraft

	ved 62 år	ved 65 år
Livsvarig alderspension, årligt	[REDACTED] kr.	[REDACTED] kr. S
Engangssum ved alder	[REDACTED] kr.	[REDACTED] kr. A
Børnepension, årligt til hvert barn indtil 21 år	[REDACTED] 5 kr.	[REDACTED] kr. S

Her har du en oversigt over, hvad der er blevet indbetalt, hvad du har fået i rente, og hvad du har betalt for forsikringer:

Øvrige standardoplysninger

Indbetalinger efter arbejdsmarkedsbidrag i 2011	[REDACTED] 2 kr.
Betaling til forsikringer inkl. gruppeforsikring i 2011	[REDACTED] kr.
Årlige omkostninger i kr. (ÅOK) i 2011	[REDACTED] kr.
Årlige omkostninger i procent (ÅOP) i 2011	[REDACTED] %
Renter i 2011	[REDACTED] kr.
Ordningens værdi pr. 31. december 2011	[REDACTED] kr.

S Skattepligtig
A Afgiftspligtig

Værd at vide

...

Nogle af beløbene gælder for et år ad gangen

Sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme og sum ved død er såkaldte gruppeforsikringer, og de gælder normalt for et år ad gangen. For sum ved død gælder, at summen nedsættes med 1/4 hver gang en af de øvrige dækninger i gruppeforsikringen udbetales. Hvis du har disse forsikringer, står det på dit pensionsoverblik."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 2. Gruppemedlemmer og forsikringsdækning

...

1.2

Gruppeforsikringen omfatter ikke medlemmer, der er ansat som tjenestemænd og som alene får indbetalt bidrag, der stammer fra pensionsgivende tillæg."

Ankenævnet for Forsikring

6.

97430

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 16/5 2021 om udbetaling af forsikringssum for visse kritiske sygdomme. Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke er omfattet af en gruppeforsikring i selskabet. Selskabet har anført, at klageren i 1999 blev tjenestemand, hvorefter der alene blev indbetalt pension af klagerens tillæg til selskabet, mens klagerens øvrige pensionsindbetalinger skete til et andet pensionselskab. Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelserne, at medlemmer, som er tjenestemænd og alene får indbetalt bidrag af tillæg, ikke er omfattet af gruppeforsikringen. Selskabet har anført, at uanset at det fremgår klagerens pensionsoversigt "betaling til forsikringer inkl. gruppeforsikring", så fremgår det videre af afsnittet "værd at vide", at gruppeforsikringerne vil være særskilt oplistet i pensionsoversigten, hvis klageren var omfattet heraf. Selskabet har oplyst, at klageren ikke har betalt for gruppeforsikringen.

Klageren har anført, at hun hele tiden har troet, at hun var omfattet af en gruppeforsikring, idet selskabet på intet tidspunkt har oplyst, at gruppeforsikringen bortfaldt efter hendes ansættelse som tjenestemand. Klageren har anført, at det fremgår af hendes pensionsoversigt, at hun betaler til en gruppeforsikring, og at hun derfor må være omfattet af en gruppeforsikring.

Af forsikringsbetingelsernes § 2, punkt 1.2, fremgår det, at "gruppeforsikringen omfatter ikke medlemmer, der er ansat som tjenestemænd og som alene får indbetalt bidrag, der stammer fra pensionsgivende tillæg".

Af klagerens pensionsoversigter fra 2012 til 2019 fremgår det, at "Her har du et overblik over, hvad du og din familie kan få udbetalt fra din pensionsordning." Herefter opregnes en række dækninger og beløb. I denne opregning er gruppeforsikringer – herunder kritisk sygdom – ikke oplistet med dækningsbeløb.

Som standardoplysninger under "Værdi at vide" fremgår det af pensionsoversigterne fra 2012 til 2019, at "Sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme og sum ved død er så-

Ankenævnet for Forsikring

7.

97430

kaldte gruppeforsikringer, og de gælder normalt for et år ad gangen. ... Hvis du har disse forsikringer, står det på dit pensionsoverblik".

Nævnet bemærker, at det havde været ønskeligt, hvis pensionsoversigterne fra og med 2020 tillige have indeholdt denne oplysning.

Nævnet bemærker videre, at det er mindre hensigtsmæssigt, at selskabet i pensionsoversigterne har skrevet "Betaling til forsikringer inkl. gruppeforsikring i 20xx" og ud for denne linje har angivet et konkret beløb, når klageren ikke har gruppeforsikring. Nævnet bemærker i den forbindelse, at selskabet har oplyst, at det konkret angivne beløb i denne sætning angår "således betaling til de forsikringer, hun er omfattet af, efter de almindelige pensionsvilkår, og som fremgår på pensionsoverblik som dækninger ved førtidspension og død".

Med disse bemærkninger og efter en samlet vurdering finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at klageren er omfattet af en gruppeforsikring hos selskabet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren efter forsikringsbetingelsernes § 2, punkt 1.2, ikke er omfattet af en gruppeforsikring.

Nævnet har også lagt vægt på, at gruppeforsikringen – herunder kritisk sygdomsdækning – ikke er fremgået af den del af klagerens pensionsoversigt, hvor selskabet har oplistet klagerens dækninger med tilhørende forsikringssummer.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

97430

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings