

Ankenævnet *for* Forsikring

Den.15. juni 2022 blev i sag nr. 97869:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. Nævnet har i kendelse 97124 af 5/1 2022 tidligere taget stilling til klagerens krav vedrørende udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. I kendelsen udtalte nævnet bl.a.:

"Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren på diagnosetidspunktet ikke var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, og idet selskabets brev af 25/2 2021 med den fornødne klarhed har oplyst klageren om, at hans forsikring vedrørende kritisk sygdom vil stoppe ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fra den 1/3 2021 ikke længere havde forsikring mod kritisk sygdom, og at klagerens kræftdiagnose ifølge de lægelige bilag først kan anses for at være stillet den 12/3 2021.

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."

I klageskema af 9/2 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over den afgørelse som Pfa er kommet med efter min anmodning om genoptagelse af min sag vedr. udbetaling på grund af kritisk sygdom (Bilag 4)

Jeg får godkendt udbetaling for nedsat erhvervsevne d. 2. september 2021, det er samtidig med i annullerer den forhøjede dækning jeg havde på 70 % af min løn, til en standart dækning på 264.000. i dette brev bliver der også nævnt

Citat:

Hvad sker der med din pensionsordning og dine forsikringer? Som tidligere nævnt sørger vi for at indbetale til din pensionsordning, mens du modtager udbetaling fra os. Det betyder, at du fortsat kan spare op til din pension, og at de fleste af dine forsikringer kan fortsætte uændret. (Bilag 2)

Jeg har ingen mulighed for at se at dette er en autogerede besked og regner derfor med at der fra denne dato igen bliver indbetalt til mine forsikringer.

D 14 september 2021 får jeg en bekræftelse på at jeg får udbetaling for nedsat erhvervsevne og at de har rettet min police, jeg går ud fra at det er i forhold til den annullerede dækning på de 70% jeg tegnede da jeg skiftede job og blev en del af PFA, i dette brev står der også

Citat:

Hvad sker der med din pensionsordning og dine forsikringer? Som tidligere nævnt sørger vi for at indbetale til din pensionsordning, mens du modtager udbetaling fra os. Det betyder, at du fortsat kan spare op til din pension, og at de fleste af dine forsikringer kan fortsætte uændret. (bilag 1)

Igen har jeg ikke mulighed for at se at det skulle være en autogerede besked, men går selvfølgelig ud fra at jeg igen er dækket for kritisk sygdom.

D 16 december får jeg et brev med overskriften Dine udbetalinger stopper herefter bliver der skrevet hvad der ligger til grund for denne afgørelse. Men i brevet står der også

Citat:

Hvad skal der ske med din ordning, når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper? Når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper, er du dækket af PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Kritisk sygdom i en periode efter, at udbetalingen er stoppet. Det er vigtigt, at du i løbet af den periode tager stilling til, hvordan din ordning skal fortsætte. Du kan vælge mellem:

- at fortsætte indbetalingerne privat eller via en ny arbejdsgiver. På den måde kan du fortsætte med at spare op og blive ved med at være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen. Du vil så få en indbetalingsfri ordning, som vil bestå af din opsparing og en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr.

Senest den 1. april 2022 skal du ringe til vores rådgivningscenter og give besked. Hører vi ikke fra dig inden den nævnte dato, vil din ordning blive ændret til en indbetalingsfri ordning, og du vil i så fald modtage et brev med en ny pensionsoversigt fra os. (bilag 3)

Igen har jeg ingen mulighed for at se at det er en autogerede besked og regner selvfølgelig med det der står at jeg er dækket ved Kritisk sygdom. D 27 december sender jeg en klage til forsikringsjura over afgørelsen om at PFA stopper udbetaling for nedsat erhvervsevne. Allerede 28 december kommer der svar fra ... PFA Pension Skadecente. Altså den samme som sendte brevet d 16 december og ikke fra forsikringsjura som jeg egentlig sendte klagen til. Og i dette brev var afsnittet om hvad der sker med mine forsikringer fjernet (bilag 5)

PFA henviser til at jeg burde være klar over, at selv om der står skrevet jeg er dækket ved kritisk sygdom burde være klar over det er en fejl

Citat:

af og her er dækningen ved kritiske sygdomme beklageligvis ikke blevet fjernet. Der er tale om en fejl, og det er selvsagt uheldigt, men det er dog vores opfattelse, at du – henset til al øvrige korrespondance i sagen - må have indset, at der var tale om en fejl.

Jeg mener ikke at jeg har nogen mulighed for at vide om det i skriver er en fejl. PFA må også forstå at I har givet mig afslag på forhøjelse af dækning til 70% af min løn ved tabt erhvervene i har givet afslag på udbetaling ved kritisk sygdom og i har givet afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne. Og jeg er ikke Jurist som dem der giver afslag så jeg har mange ting der kører sammen fordi alt hvad jeg havde af forsikringer ved PFA, er blevet afslået. Så jeg har gang i mange sager ved jer, og jeg er jo trods alt syg for ellers havde jeg jo ikke brug for hjælp ved jer. Så jeg mener ikke i kan komme uden om dækningen fordi I henviser til det er en fejl. Det mindste man må forvente er at i behandler en sag ordentlig og ikke bare giver afslag ved at copy paste. Jeg føler lidt i bare prøver på at trække tiden for at køre mig træt så jeg opgiver, i trækker hele tiden det hele ud og giver først svar når i ikke længere kan undgå det. Jeg mener det skal køre som en ny sag ved ankenævnet, men det vil jeg lade være op til nævnet at afgøre. Til sidst vil jeg bede PFA om at udvise lidt værdighed.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PFA godkender udbetaling ved Kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 28/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Ved meddelelse af 16. februar 2022 anmoder Ankenævnet for Forsikring PFA Pension (herefter PFA) om en udtalelse til brug for behandling af klage indsendt af forsikrede [klageren] (herefter forsikrede).

Ankenævnet oplyser, at sagen er oprettet som branche '14 Kritisk Sygdom'. PFA er enig heri.

Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning blev oprettet den 15. oktober 2019 gennem hans tidligere arbejdsgiver ...

Forsikredes ordning indeholdt dækning ved kritiske sygdomme. Der henvises til Pensionsbevis af 12. oktober 2020 (bilag A) og tilhørende pensionsvilkår af samme dato (bilag B).

Indbetalingerne til forsikredes ordning ophørte den 30. november 2020 og forsikredes ordning overgik den 1. marts 2021 til en indbetalingsfri ordning, hvorved dækning ved kritisk sygdom bortfaldt. Der henvises til Pensionsbevis af 24. marts 2021 (bilag C) og dertilhørende Pensionsvilkår af samme dato (bilag D).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede anmoder om få sin sag vedrørende udbetaling ved kritisk sygdom genoptaget i Ankenævnet for Forsikring med henvisning til, at der er fremkommet nye oplysninger. Sagen om udbetaling ved kritisk sygdom er tidligere behandlet i ankenævnet under kendelses nr. 97124 afgjort den 5. januar 2022.

Det er PFA's opfattelse, at de nye oplysninger ikke ændrer ved selskabets afgørelse.

Sagsfremstilling

Forsikredes ordning blev - som anført - tegnet den 15. oktober 2019. Indbetalingerne til ordningen ophørte den 30. november 2020 i forbindelse med, at forsikrede stoppede i sin pensionsgivende stilling. Af forsikredes daværende pensionsbevis af 12. oktober 2020 (bilag A) fremgik, at forsikrede havde en dækning ved kritiske sygdomme.

I forbindelse med at indbetalingerne ophørte kontaktede PFA forsikrede og oplyste om mulighederne for at videreføre ordningen privat. PFA oplyste desuden, at henstandsperioden på 3 måneder ophørte den 1. marts 2021.

Forsikrede accepterede 'Tilbud om PFA Plus Privat indbetalingspause' (bilag E), hvorefter ordningen med indbetalingspause trådte i kraft den 1. marts 2021. Ordningen indeholdt ikke dækning ved kritiske sygdomme, jf. bilag C og D. PFA afviste derfor ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom, da forsikredes kræftdiagnose først blev stillet den 19. marts 2021 efter ophør af dækningen ved kritiske sygdomme. Dette spørgsmål er behandlet i ankenævns sagen AK 97.124, hvor PFA fik medhold.

Forsikrede ansøgte den 6. juni 2021 om udbetaling ved tab af erhvervsevne (bilag F). Det fremgik af anmeldelsen, at forsikredes første sygedag var den 16. marts 2021.

PFA meddelte ved afgørelse af 25. august 2021, at forsikrede var berettiget til udbetaling, idet selskabet vurderede, at forsikredes midlertidige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad (forsikredes bilag 2). Forsikrede blev tilkendt udbetaling med start fra den 1. juli 2021 (efter karenperiodens udløb) og foreløbig frem til 1. december 2021.

Af afgørelse den 25. august 2021 (forsikredes bilag 2) fremgik endvidere:

'Hvad sker der med din pensionsordning og dine forsikringer?'

Som tidligere nævnt sørger vi for at indbetale til din pensionsordning, mens du modtager udbetaling fra os. Det betyder, at du fortsat kan spare op til din pension, og at de fleste af dine forsikringer kan fortsætte uændret.'

I afgørelse af 14. september 2021 (forsikredes bilag 1) rettede vi op på forsikredes police hvad angik hans dækning ved tab af erhvervsevne, idet forsikrede ikke havde været berettiget til en forhøjelse af dækningen. Dette havde PFA meddelt forsikrede ved oprindelig tilkendelse af 25. august 2021. PFA bemærker, at der ved henvisning til afgørelse af 2. september 2021 rettelig skulle have stået afgørelse af 25. august 2021. Det ovenfor citeret afsnit *'Hvad sker der med din pensionsordning og dine forsikringer'* fremgik også af denne afgørelse.

Den 16. december 2021 (forsikredes bilag 3) meddelte PFA forsikrede, at udbetalingen ville stoppe den 31. december 2021, ligesom at indbetalingen til forsikredes ordning ville stoppe pr. denne dato. Af brevet fremgik desuden:

'Hvad skal der ske med din ordning, når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper?'

Når udbetaling fra PFA Erhvervsevne stopper, er du dækket af PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Kritisk sygdom i en periode efter, at udbetalingen er stoppet. Det er vigtigt, at du i løbet af den periode tager stilling til, hvordan din ordning skal fortsætte. Du kan vælge imellem:

- at fortsætte indbetalingerne privat eller via en ny arbejdsgiver. På den måde kan du fortsætte med at spare op og at blive ved med at være forsikret.
- Ikke at fortsætte indbetalingen. Du vil så få en indbetalingsfri ordning, som vil bestå af din opsparing og en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr.

Senest den 1. april skal du ringe til vores rådgivningscenter og give besked. Hører vi ikke fra dig inden den nævnte dato, vil din ordning blive ændret til en indbetalingsfri ordning, og du vil i så fald modtage et brev med en ny pensionsoversigt fra os.

[...]

Du er velkommen til at kontakte os

Har du spørgsmål, eller er du uenig i vores afgørelse, er du velkommen til at ringe til vores Skadecenter på ... Du kan også skrive til os via mitpfa.dk, og her kan du også sende dokumenterne til os.'

Forsikrede klagede den 27. december 2021 (bilag G) over afgørelsen og oplyste i klagen, at han havde forsøgt at kontakte PFA telefonisk. Sagen blev revurderet af sagsbehandleren den 28. december 2021, som fastholdt ophøret af udbetaling og grundet forsikredes utilfredshed med udfaldet af sagen, blev forsikrede oplyst om hans klagemuligheder (bilag H). Forsikrede klagede den 29. december 2021 over afgørelsen og sagen er blevet behandlet i selskabets klageafdeling.

Ankenævnet for Forsikring traf den 5. januar 2022 afgørelse i forsikredes sag om udbetaling af sum ved kritiske sygdomme. Sagen vedrørte PFA's afvisning af at udbetale summen ved kritiske sygdomme. PFA havde afvist udbetalingen med henvisning til, at forsikredes dækning for kritiske sygdomme var ophørt på tidspunktet, hvor forsikrede fik stillet sin kræftdiagnose. Ankenævnet gav PFA medhold i sagen.

Den 16. januar 2022 anmodede forsikrede om genoptagelse af hans sag om udbetaling ved kritisk sygdom (bilag I). Forsikrede anførte, at det var hans opfattelse, at der var tilkommet nye oplysninger i sagen, som ikke var indgået i Ankenævnets behandling af sagen og henviste til de trufne invalidepensionsafgørelser.

PFA meddelte den 9. februar 2022 (forsikredes bilag 4) forsikrede, at de nye oplysninger ikke gav anledning til en ændret vurdering, og at selskabet fastholdt, at forsikrede ikke var berettiget til udbetaling af summen ved kritiske sygdomme.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Det er PFA's opfattelse, at de efterfølgende fremkomne oplysninger ikke ændrer ved PFA's afslag om udbetaling af sum ved kritiske sygdomme. Forsikrede henviser til afgørelserne vedrørende tab af erhvervsevne, som er truffet efter forsikredes indbringelse af sagen vedrørende kritisk sygdom for Ankenævnet for Forsikring under kendelses nr. AK 97.124.

Forsikredes ordning overgik den 1. marts 2021 til en privat ordning med indbetalingspause. Forsikrede er herefter omfattet af pensionsbevis af 24. marts 2021 (bilag C) og pensionsvilkår (bilag D) af samme dato, hvor dækning ved kritiske sygdomme er ophørt. Forsikrede ansøgte den 6. juni 2021 om udbetaling ved tab af erhvervsevne med angivelse af første sygedag den 16. marts 2021. Ved afgørelsen af 25. august 2021 tilkendte PFA forsikrede udbetaling ved nedsat erhvervsevne med udbetalingsstart den 1. juli 2021 (efter karenperiodens udløb).

PFA har således vurderet, at forsikrede opfyldte pensionsvilkårenes kriterier for udbetaling fra den 16. marts 2021. Det er herefter pensionsbeviset og vilkårene, som var gældende på dette tidspunkt, som blev lagt til grund for PFA's afgørelse – dvs. pensionsbevis og vilkår af 24. marts 2021. På dette tidspunkt var forsikredes ordning overgået til en privat ordning med indbetalings-pause uden dækning ved kritiske sygdomme.

Tilkendelse af udbetalingen ved tab af erhvervsevne giver ikke forsikrede dækningen ved kritisk sygdom tilbage.

Forsikrede henviser til PFA's breve af 25. august 2021 (af forsikrede benævnt som brev af 2. september 2021) og 14. september 2021 og anfører, at der står i brevene, at PFA indbetaler til forsikredes pensionsordning, mens han modtager udbetaling fra PFA, hvilket betyder, at de fleste forsikringer kan fortsætte uændret. Det er korrekt, at PFA ved udbetaling af tab af erhvervsevne også indbetaler til forsikredes pensionsordning, eller holder forsikrede skadefri, da forsikredes ordning er en indbetalingsfri ordning og at de fleste forsikringerne kan fortsætte uændret. PFA overtager imidlertid alene betalingen til de forsikringer, som forsikrede har på tidspunktet, hvor selskabet vurderer forsikrede berettiget til dækning, dvs. første sygedag den 16. marts 2021. Forsikrede havde på dette tidspunkt ikke forsikring med dækning ved kritiske sygdomme. PFA har derfor ikke overtaget betalingen af denne forsikring.

Ved afgørelse af 16. december 2021 meddelte PFA forsikrede, at selskabet stoppede udbetaling ved tab af erhvervsevne, ligesom at PFA i afgørelsen meddelte forsikrede, at selskabet stoppede med at indbetale til ordningen - altså den ordning, som forsikrede modtog udbetaling fra og som fremgår af pensionsbevis af 24. marts 2021. Der er således indbetalt til forsikredes ordning uden dækning ved kritiske sygdomme og dermed ikke betalt præmie for denne forsikring. PFA gør opmærksom på, at det er helt grundlæggende for forsikringsinstitutter, at forsikrede alene er dækket af en forsikring, hvis der betales præmie for den risiko, som selskabet bærer.

Medfølgende afgørelsesbrev af 16. december 2021 er et autogeneret brev, hvor vi beder forsikrede tage stilling til, hvad der skal ske med hans ordning. I dette brev er oplistet en række forsikringsdækninger, som forsikrede i en periode efter at udbetalingen stoppede, var dækket af, og her er dækningen ved kritiske sygdomme beklageligvis ikke blevet fjernet. Der er tale om en fejl, men det er PFA's opfattelse, at forsikrede, henset til al øvrig korrespondance - både forudgående og efterfølgende - i sagen, må have indset at, der var tale om en fejl.

Forsikredes netop afsluttede ankenævns sag omhandlede nøjagtig denne problematik vedrørende ordningens overgang til en privat ordning og retten til dækning ved kritisk sygdom, som var bortfaldet. Det medfølgende brev til selskabets afgørelse af 16. december 2021 kan således ikke have givet forsikrede en berettiget forventning om, at han skulle have fået genetableret sin dækning ved kritisk sygdom. Forsikrede burde have indset, at der var tale om en fejl, at dækningen blev nævnet.

Konklusion

PFA fastholder, at de nye oplysninger ikke giver PFA anledning til at ændre sin afgørelse, idet forsikrede ikke har genvundet sin dækning for kritiske sygdomme."

Klageren har i brev af 6/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"PFA sender endnu engang materiale ind fra sagen med sagsnummer 97124, som nævnet afgjorde med medhold til PFA. Dog vil jeg nævne at i denne sag fremhæver Pfa at jeg ikke reagerede på at der ikke stod at jeg ikke var dækket ved kritisk sygdom.

Citat: fra Pfa (Det er på den baggrund PFA's opfattelse, at klageren er blevet behørigt informeret om dækningens bortfald ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause. PFA bemærker desuden, at klageren ikke har reageret på, at dækningen ikke fremgik af dokumenterne, hverken i forbindelse med underskrivning af tilbuddet eller i forbindelse med fremsendelse af de nye pensionsvilkår.)

Nu hvor det så fremgår af dokumentet tilsendt af pfa, at jeg er dækket ved kritisk sygdom og jeg derfor reagerer mener Pfa så, at jeg burde vide det er en fejl og at de beklager at de ikke har fået det slettet før de sendte brevet til mig, jeg mener ikke man først kan give et afslag på at jeg ikke forholder mig til hvad der står i et brev fra Pfa og så senere giver et afslag fordi jeg burde vide det var en fejl, det de har skrevet i brevet d 16 december 2021 (bilag 3) jeg forholder mig derfor til dokumentet og søger om dækning igen da jeg mener jeg nu er dækket ved kritisk sygdom og at Pfa undskylder at de desværre ikke har fået det slettet i det brev de sender til mig og at brevet er autogeneret synes jeg er lidt skræmmende, at man bare kopierer sine afslag og ikke forholder sig til kundernes situation.

Jeg mener heller ikke man kan bringe disse 2 sager sammen da jeg ikke mener jeg skal forholde mig til om det Pfa skriver kan passe, man bliver nødt til at stole på det de skriver, og derfor ser jeg ingen tvivl i at jeg er dækket ved kritisk sygdom, og hvis Pfa mener de har lavet en fejl burde de lade tvivlen komme mig til gode.

Men som jeg tidligere har nævnt for PFA, kan jeg ikke længere holde til at kæmpe da de bare begraver en i dokumenter og trækker tiden unødigt for simpel hen at køre en træt. De har jurister ansat til at trykke deres kunder som jo ikke forstår det juridiske sprog. Derfor bliver jeg nødt til at bede om nævnes afgørelse på det materiale jeg har indsendt, da det jo i bund og grund drejer sig om pfa kan slippe afsted med bare at skrive det var en fejl det de har skrevet.

Jeg håber at nævnet afgør sagen til min fordel. Og jeg har ikke mere til sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause af 25/2 2021 fremgår bl.a.:

"Følgende ordning skal overgå til PFA Plus Privat med indbetalingspause.

...

Dato for fratrædelse: 1. december 2020

Dato for ønsket overgang til Plus Privat: 1. marts 2021

...

Herunder kan du se dine forsikringer, dækningsstørrelser og forsikringspriser.

...
PFA Erhvervsevne
...
PFA Liv."

Af pensionsbevis af 24/3 2021 fremgår det bl.a.:

"Forsikringer
➔ Generelt om forsikring
➔ PFA Erhvervsevne
➔ PFA Liv."

Af brev fra selskabet til klageren af 14/9 2021 fremgår bl.a.:

"Du får udbetaling for nedsat erhvervsevne

...

Hvad sker der med din pensionsordning og dine forsikringer?

Som tidligere nævnt sørger vi for at indbetale til din pensionsordning, mens du modtager udbetaling fra os. Det betyder, at du fortsat kan spare op til din pension, og at de fleste af dine forsikringer kan fortsætte uændret."

Af brev fra selskabet til klageren af 16/12 2021 fremgår bl.a.:

"Hvad skal der ske med din ordning, når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper?

Når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper, er du dækket af PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Kritisk sygdom i en periode efter, at udbetalingen er stoppet. Det er vigtigt, at du i løbet af den periode tager stilling til, hvordan din ordning skal fortsætte. Du kan vælge mellem:

- at fortsætte indbetalingerne privat eller via en ny arbejdsgiver. På den måde kan du fortsætte med at spare op og blive ved med at være forsikret.
- ikke at fortsætte indbetalingen. Du vil så få en indbetalingsfri ordning, som vil bestå af din opsparing og en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr.

Senest den 1. april 2022 skal du ringe til vores rådgivningscenter og give besked. Hører vi ikke fra dig inden den nævnte dato, vil din ordning blive ændret til en indbetalingsfri ordning, og du vil i så fald modtage et brev med en ny pensionsoversigt fra os."

Af selskabets afslag på genoptagelse af sagen af 9/2 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse den 16. januar 2022 vedrørende vores afgørelse angående udbetaling af sum kritisk sygdom.

Du anmoder om, at vi genoptager din sag om udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Du henviser til, at der er kommet nye oplysninger i sagen, som ikke forelå på tidspunktet for vores tidligere afgørelse og ankenævnssag.

Du anfører i klagen, at du i forbindelse med tilkendelse af udbetaling ved tab af erhvervsevne er af den opfattelse, at du har opnået dækning ved kritiske sygdomme igen.

Efter at have gennemgået sagen, må vi desværre meddele dig, at vi fastholder vores afgørelse. Du er derfor ikke berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

...

Den netop afsluttede ankenævns sag omhandlede nøjagtig denne problematik vedrørende din ordnings overgang til en ordning med indbetalingspause og retten til dækning ved kritisk sygdom. Det medfølgende brev til afgørelsen af 16. december 2021 kan således ikke have givet dig en berettiget forventning om, at du skulle have fået genetableret din dækning ved kritisk sygdom. Du burde have indset, at det var en fejl, at dækningen blev nævnt."

Nævnet udtaler:

Klageren havde været omfattet af en pensionsordning gennem sin tidligere arbejdsgiver, hvortil der blandt andet var dækning ved visse kritiske sygdomme. Klageren blev opsagt fra sin stilling, og pr. 1/3 2021 valgte klageren at videreføre ordningen som en indbetalingsfri PFA Plus Privat ordning uden dækning ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet fandt ved kendelse 97124 af 5/1 2022 bl.a., at der ikke var grundlag for at kritisere selskabets afgørelse om at afvise at yde sum ved kritisk sygdom. Nævnet henviste til, at klageren på diagnosetidspunktet, der tidligst var den 12/3 2021, ikke var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, og at selskabet i brev af 25/2 2021 med den fornødne klarhed havde oplyst klageren om, at hans forsikring vedrørende kritisk sygdom ville stoppe ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause.

Efter klageren havde haft et midlertidigt erhvervsevnetab med første sygedag den 16/3 2021, hvor selskabet udbetalte helbredsbedingede ydelser efter karenperiodens udløb, afsendte selskabet den 16/12 2021 et brev til klageren, hvoraf det fremgik, at han var dækket ved PFA Erhvervsevne, Liv og Kritisk sygdom. Som følge heraf anmodede klageren om genoptagelse af sagen om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Selskabet afslog den 9/2 2022 klagerens anmodning om genoptagelse af sagen, da det var en fejl, at dækning ved kritisk sygdom blev nævnt i brevet af 16/12 2021.

Klageren ønsker at få udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Han har anført, at han på baggrund af selskabets brev af 16/12 2021 regnede med, at han igen havde forsikringsdækning ved kritisk sygdom. Han havde ikke mulighed for at vide, at selskabet ved en fejl havde anført, at han også var dækket ved kritisk sygdom. Han har anført, at selskabet i tidligere sag 97124 argumenterede for, at han burde have reageret på, at dækning ved kritisk sygdom ikke fremgik af bl.a. forsikringstilbuddet. Han har anført, at selskabet ikke først bør kunne give afslag med henvisning til manglende reaktion og dernæst give afslag med henvisning til, at han burde vide, at der var tale om fejlskrift.

Selskabet har anført, at der var tale om fejlskrift, og at klageren ikke kan have fået en berettiget forventning om, at han havde fået sin dækning ved kritisk sygdom genetableret efter den 1/3 2021. Selskabet har anført, at der i autogeneret brev af 16/12 2021 var oplyst en række forsikringsdækninger, og at dækning ved kritisk sygdom – ved en fejl – også fremgik. Selskabet har anført, at klageren – henset til al øvrig korrespondance – må have indset, at der var tale om en fejl, at dækningen blev nævnt. Selskabet har også henvist til, at klagerens afsluttede ankenævns sag – sag 97124, hvor selskabet fik medhold – også omhandlede, at retten til dækning ved kritisk sygdom var bortfaldet.

Af brev fra selskabet til klageren af 16/12 2021 fremgår det, at "**Hvad skal der ske med din ordning, når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper?** Når udbetalingen fra PFA Erhvervsevne stopper, er du dækket af PFA Erhvervsevne, PFA Liv og PFA Kritisk sygdom i en periode efter, at udbetalingen er stoppet. Det er vigtigt, at du i løbet af den periode tager stilling til, hvordan din ordning skal fortsætte ... Hører vi ikke fra dig inden den nævnte dato, vil din ordning blive ændret til en indbetalingsfri ordning, og du vil i så fald modtage et brev med en ny pensionsoversigt fra os".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at klagerens forsikring ved visse kritiske sygdomme i henhold til aftalegrundlaget ophørte den 1/3 2021 ved pensions-

Ankenævnet for Forsikring

11.

97869

ordningens overgang til PFA Plus Privat med indbetalingspause. Nævnet henviser i denne forbindelse også til sin afgørelse i sag 97124.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet ved fejlagtigt i brevet af 16/12 2021 at anføre, at han var dækket af PFA kritisk sygdom, har bibragt klageren en sådan berettiget forventning om dækning, at selskabet ud fra aftaleretlige eller erstatningsretlige regler skal stille ham, som var hans forsikring fortsat i kraft.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke kan pålægges at skulle yde dækning, som var forsikringen fortsat i kraft, idet nævnet finder, at klageren indså eller burde have indset, at selskabets oplysning om, at kritisk sygdomsforsikring var i kraft i brevet af 16/12 2021, var en fejl.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved tilbud om ordning med indbetalingspause af 25/2 2021 og pensionsbevis af 24/3 2021 var informeret om, at han kun havde forsikringsdækning i form af PFA Erhvervsevne og PFA Liv.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet i sag 97124 fandt, at selskabet med den fornødne klarhed havde oplyst klageren om, at forsikringen var ophørt ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

12.

97869

Peter Thønnings