

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. oktober 2022 blev i sag nr. 98013:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Livsforsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved kritisk sygdom. I klageskema af 14/3 2022 til nævnet samt i vedlagte brev af 13/3 2022 har klageren bl.a. anført:

"Hermed fremsendes anke over afvisning af klage i tvist med Topdanmark (TD) vedrørende opsigelse af mine forsikringsdækninger på min firmapensionsaftale. Min klage har gennem lang tid været til vurdering og behandling af min advokat og af TD's jurister. Min klage er afvist af TD uden hensyntagen til deres mangelfulde og kritisable vejledning og information af mig som forsikringstager. Derfor ønskes en uvildig gennemgang og vurdering af sagen hos Ankestyrelsen for Forsikring. Dette har fået fatale følger for mig i forbindelse med en kræftdiagnose, der vil berettige mig til udbetaling af erstatning for kritisk sygdom. Sagen er udførligt beskrevet i vedhæftede følgebrev og bilag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af erstatning for kritisk sygdom."

Sagen beskrevet:

1. Jeg fratræder mit job som ... hos [firma1] pr 1.6.2021. Årsagen er jeg går på efterløn.
2. I starten af juli måned ringer jeg til TD med henblik på start af udbetaling af min livsvarige pension. Jeg gør i den forbindelse opmærksom på at mine indbetalinger er stoppet. TD's rådgiver var ikke klar over dette og spørger derfor til, hvad der skal ske med mine tilknyttede forsikringer. Dette har jeg overhovedet ikke tænkt over, men interesseret spørger jeg til prisen. TD's rådgiver kan ikke svare på dette, men foreslår han fremsender et tilbud. Han understreger samtidig at tingene ikke haster, da jeg er forsikringsdækket 3 mdr efter min fratræden, dvs indtil 1. september. Forsikringerne gælder gruppeliv, tab af erhvervsevne og ikke mindst kritisk sygdom.

3. 6. juli modtager jeg brev fra TD i min E-Boks (bilag 1), omkring hvad der skal ske med min aftale med TD og hvad mine muligheder er. Hele 3 gange på dette dokument fremgår datoen 1. september omkring dækning, beslutning og ophør.
4. 9. juli modtager jeg pr mail tilbud med priser på videreførsel af forsikringerne, samt erklæring om videreførsel af forsikringerne til underskrivelse. Det fremgår af tilbuddet at mine månedlige priser for forsikringerne samlet vil stige fra 777 kr. til 5178 kr.
5. 14. juli svarer jeg TD pr. e-mail. På det tidspunkt er jeg på ferie på ... og svarer ganske kort følgende (bilag 2, nederst). "Tak for fremsendte. Efter gennemlæsning har jeg besluttet at opsig forsikringerne, der er tilknyttet min pensionsopsparing". Det fremsendte er underforstået tilbuddet. Skriver ikke nej tak !! men opsigelsen er underforstået i henhold videreførsel af forsikringerne til de nye tilbudte priser. Jeg skriver heller ikke dato for opsigelsen, da jeg jo er forsikret af min firmaordning indtil 1. september. Det er forlængelsen med de nye priser, jeg siger nej tak til og opsiger derfor forsikringerne efter de 3 måneder pr 1. september.
6. 22. juli modtager jeg email fra TD (bilag 2, øverst), hvori de takker for min mail og oplyser at min pensionsaftale ændres til indbetalingsfri aftale pr 1. august. Dette bemærker jeg ikke, jeg er på ferie og har kun netadgang via min mobiltelefon. Er selvfølgelig sikker på forsikringerne løber til 1. september, som jeg hele tiden er blevet oplyst. Jeg forestiller mig ikke, at man kan opsig forsikringer med 2 ugers varsel, det vil typisk være løbende måned plus en måned. Jeg blev også i mailen lovet ny pensionsoversigt 1. august, en oversigt der dog aldrig kom.
7. Datoen for ophør af mine forsikringer er vigtig, idet jeg 25. august 2021 blev diagnosticeret med prostatakræft (bilag 3 A) En aggressiv type som onkologerne i [sygehus] senere oplyser mig, vil give ret til udbetaling af erstatning for kritisk sygdom.
8. Efter at have kommet mig over chokket og startet min behandling, kontakter jeg 6. oktober TD på email (bilag 4 A) for at gøre opmærksom på, jeg mener mig berettiget til udbetaling af erstatning for kritisk sygdom, da jeg jo hele tiden er blevet oplyst jeg er dækket indtil 1. september. Jeg spørger hvor jeg kan finde og udfylde skadesanmeldelse, da den ikke er tilgængelig på Mit Topdanmark.
9. Nogle dage senere bliver jeg ringet op af TD, som afviser min henvendelse med den begrundelse, jeg har opsagt mine forsikringer pr 1 august. Dette er jeg uenig i og mener, at mit svar på det tidligere fremsendte tilbud bliver mistolket. Jeg skriver efterfølgende til TD og forlanger et svar på skrift, hvilket jeg senere fik (bilag 4 B).
10. Jeg gik i gang med at undersøge sagen. Det var ret vanskeligt da kommunikationen med TD var foregået pr telefon og email med forskellige personer samt via e-boks. Derudover var jeg ikke i besiddelse af min firmapensionsaftale samt dennes forsikringsbetingelser. Dette var TD ikke behjælpelig med at fremskaffe, så jeg rekvirerede disse fra min tidligere arbejdsgiver.
11. Efter materialet var samlet og gennemgået, følte jeg mig mere vildledt end vejledt af TD. Jeg har givet ikke udtrykt mig klart og præcist omkring min opsigelse/videreførsel af pension aftalens forsikringer, samt i min ferie overset TD's svar omkring opsigelse pr 1 august. Som nævnt har jeg ikke skrevet, hvornår jeg ville opsig mine forsikringer. Min hensigt med mit svar i bilag 2 var at oplyse, at jeg ikke ville videreføre forsikringerne til den meget høje tilbudte pris, de ville koste efter 1 september. Jeg mener ikke dette svar, berettiger TD til at tolke mit svar således, at jeg vil opsig forsikringerne allerede efter kun 2 måneder pr 1 august.
12. Jeg henvender mig derfor til advokatfirmaet Vi gennemgår materialet sammen og advokaten udformer derefter klage over TD's afvisning. Klagen fremsendes TD 23. december 2021 (bilag 5)
13. TD svarer 11 januar 2022 min klage (bilag 6), hvor de afviser klagen med de samme begrundelser som i det tidligere afslag. Dog gøres der opmærksom på, at prostatakræft kun er dækket, hvis tumoren har en Gleason score over 6 samt en spredning svarende til mindst

T2NOM0. Min kræft er aggressiv med en Gleason score på 9 og klinisk spredning T3N1. (bilag 3 B)

14. Nu har jeg netop overstået mine 39 strålebehandlinger og har nu kræfter til at gå videre med min klage. Må dog konstatere at som sagerne står nu, er de gået i hårdknode. Jeg vil derfor gerne, inden jeg går videre med min advokat, have Ankestyrelsen for Forsikring som uvildig tredjepart til at gennemgå min sag."

Selskabet har i brev af 22/4 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Topdanmark har afvist at udbetale forsikring ved visse kritiske sygdomme med henvisning til, at klageren har opsagt sin forsikring med virkning pr. 1 august 2021.

Klageren har krævet, at Topdanmark udbetaler forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Forsikringens virkemåde og forsikringsbetingelser

Klageren er omfattet af en firmaoprettet forsikring ved visse kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling af forsikringssummen, såfremt forsikrede i forsikringstiden diagnosticeres med en i dækningsskemaet beskrevet kritisk sygdom.

I forsikringsbetingelser 6583-8 for Firmapension, som vedlægges som **bilag A**, hedder det i Afsnit 17, stk. 1:

'Stk. 1. Ved fratrædelse har den ansatte fri dispositionsret over pensionsordningen, medmindre andet er aftalt mellem arbejdsgiveren og Topdanmark. '

I forsikringsbetingelserne for Firmapension Afsnit 17, Fratrædelse. Stk. 2., er oplistet klagerens muligheder ved dispositionsret:

'Stk. 2. Har den ansatte fri dispositionsret, kan den ansatte ved fratrædelse tilbagekøbe pensionsordningen, overføre pensionsordningen til en ny arbejdsgiver, videreføre pensionsordningen i Topdanmark eller omskrive pensionsordningen til en fri police, se punkt 18, 19, 20 og 21. Har den ansatte ikke truffet valget inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, omskrives pensionsordningen automatisk til en fri police efter reglerne i punkt 21.'

Klager har fra fratrædelsestidspunktet ret til at omskrive pensionsordningen til en fri police.

Klageren er omfattet af en firmaoprettet forsikring ved visse kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling af forsikringssummen, såfremt forsikrede i forsikringstiden diagnosticeres med en i dækningsskemaet beskrevet kritisk sygdom.

I forsikringsbetingelser 7878-1 for forsikring ved visse kritiske sygdomme, som vedlægges som **bilag B**, hedder det i Afsnit 9, Opsigelse og ændring i forsikringsbetingelser. Stk. 8:

'Er forsikringen oprettet som led i et ansættelsesforhold kan den ansatte ikke opsige forsikringen ved, herunder heller ikke ved ændringer, medmindre adgangen hertil fremgår af forsikringsaftalen.'

Adgangen for klager til at opsige forsikringen, fremgår af forsikringsbetingelserne 6583-9, Afsnit 17, stk. 1.

Der er ingen særlige forhold i firmaaftalen mellem klagerens tidligere arbejdsgiver og Topdanmark, der forhindrer klagerens frie disposition over hans pensionsordning.

Sagsfremstilling

Klageren fratræder sit job hos [firma1], i juni 2021.

Topdanmark modtager denne oplysning i starten af juli 2021 og sender klager et brev den 5. juli 2021, hvor klager skal beslutte sig for, hvad der skal ske med hans aftale i Topdanmark, se klagers **bilag 1**.

Topdanmark sender klager et tilbud om videreførsel af pensionsordningen inklusiv forsikringsdækninger den 9. juli 2021, se **bilag C**.

Klageren sender et afslag på tilbuddet den 14. juli 2021, hvor klager skriver:

'Tak for fremsendte. Efter gennemlæsning har jeg besluttet af opsige forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing.

Bekræft venligst.' se klagers **bilag 2**.

Topdanmark sender en mail til klager den 22. juli 2021, hvor Topdanmark skriver:

'Tak for din mail.

Pr. 1. august vil din pensionsaftale blive ændret til en indbetalingsfri aftale uden forsikringer.' se klagers **bilag 2**.

Topdanmark giver klager afslag på udbetaling ved visse kritiske sygdomme den 15. oktober 2021. I afslaget lægger Topdanmark vægt på, at klager har opsagt forsikringen den 14. juli 2021, og at Topdanmark kontakter klager den 22. juli 2021 og bekræfter, at klager pr. 1. august 2021 overgår til en indbetalingsfri aftale uden risikodækninger.

Se klager **bilag 3**.

Klager anfægter afgørelsen gennem advokat og Topdanmark revurderer herefter klagers ansøgning om udbetaling ved visse kritiske sygdomme den 11. januar 2022.

Afslaget fastholdes, da Topdanmark fortsat vurderer, at klager ikke opfylder betingelser for udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Brevet vedlægges som **Bilag D**.

Herefter anlægges sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Konklusion

Det er Topdanmarks vurdering, at klager ved sin fratrædelse bliver tilbudt muligheden for at videreføre sin ordning privat, eller at lade denne overgå til en indbetalingsfri aftale. Hvis klager ikke kontakter Topdanmark, tilsiger reglerne at klager er dækket i 3 måneder.

Da klager sender et afslag på tilbud om at videreføre sin ordning privat, er der ikke angivet en dato opsigelsen skal ske fra. Topdanmark har derfor formodet, at opsigelsen skal ske hurtigst muligt, hvorfor opsigelsen er sket til den 1. august 2021. Klager bliver meddelt herom den 22. juli 2021, hvor datoen for ophør af dækningerne tydeligt fremgår.

Såfremt klager havde været uenig i at dækningerne ophørte hurtigst muligt, burde han have kontakt Topdanmark. Klager har ikke kontaktet Topdanmark, før 6. oktober, da klager forsøger at anmelde sin kritiske sygdom.

Det forhold at klager er på ferie, fører ikke til en anden vurdering.

Det er Topdanmarks vurdering, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Grundlag for udbetaling af kritisk sygdom

Topdanmark har ikke realitetsbehandlet de helbredsmæssige oplysninger i sagen, da det er Topdanmarks vurdering, at klager har opsagt sin forsikring den 1. august 2021, inden der er stillet diagnose.

Hvis Ankenævnet finder, at klager har ret til at have sin Forsikring ved visse kritiske sygdomme frem til 1. september 2021, skal Topdanmark anmode om at få sagen hjemvist til realitetsbehandling af de helbredsmæssige oplysninger."

Klageren har i brev af 5/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har 24. april 2022 modtaget Topdanmarks svar på min anke vedrørende afslag på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Ved gennemlæsning af svaret må jeg konstatere, at Topdanmarks sagsgennemgang er som tidligere. Topdanmark fastholder deres formodninger omkring mit opsigelsestidspunkt og forholder sig stadig ikke til mine spørgsmål og indsigelser. Jeg vil derfor uddybe nogle af punkterne i sagsgennemgangen, beskrevet i bilaget 'følgebrev' fra 16. marts 2022 omkring min anke, i håb om at Topdanmark vil forholde sig til og svare på mine og min advokats spørgsmål.

Indledningsvis vil jeg sige, at jeg som mangeårig pensionskunde hos Topdanmark finder det skuffende, så dårligt man bliver informeret og hjulpet. Hjælp og vejledning omkring min pensionsordning efter min fratrædelse har været mere vildledende end vejledende. Informationsniveauet fra Topdanmark har været dårligt og forvirrende. Der har været mange personer involveret og jeg er blevet kontaktet og informeret pr telefon, e-mail samt i E-boks. Jeg har hele tiden skullet være proaktiv i sagen, skullet rykke Topdanmark for svar, samt selv fremskaffe vigtige dokumenter i sagen.

I det jeg henviser til sagsgennemgangen i mit tidligere fremsendte følgebrev fra 13. marts 2022. (bilag følgebrev), vil jeg nedenfor uddybe nogle af punkterne for at vise Topdanmarks mangelfulde information.

Som forklaret i pkt 1 og 2 i følgebrevet, kontakter jeg start juli 2021 Topdanmark med henblik på opstart af pensionsudbetaling. I den forbindelse gør jeg Topdanmark opmærksom på mine pensionsindbetaling er stoppet. Overraskende erfarer jeg, at dette har Topdanmark tilsyneladende ikke noteret sig. Ligeledes bliver jeg, overraskende for mig, oplyst at mine forsikringer gælder 3 mdr efter min fratrædelse. Rådgiveren lover at sende mig materiale, om hvilke muligheder jeg fremadrettet har omkring min aftale.

Dagen efter 6. juli modtager jeg brevet i E-boks 'Hvad skal der ske med din aftale i Topdanmark', et 4 siders dokument (bilag 1) hvor diverse muligheder beskrives. Ligesom oplyst dagen før, ses datoen 1. september også her i afsnittene '**Hvad gør du nu**' og '**Hvad sker der, hvis vi ikke hører fra dig**'. Mulighederne er dog for undertegnede ikke ligetil at gennemskue, så jeg gør som beskrevet under afsnittet **Hvad gør du nu**, '*det allerbedste du kan gøre er at ringe til os*'.

Jeg ringer allerede til Topdanmark dagen efter 7. juli og taler med en forsikringsrådgiver. Rådgivningen går udelukkende ud på at fastholde mig som privatkunde efter 1. september 2021, indtil da er jeg dækket af min firmaaftale. Adspurgte til pris på videreførsel af mine forsikringer forklarer rådgiveren, at det kan han ikke svare på, men priserne vil nok stige lidt. Han tilbyder at fremsende tilbud på videreførsel, som jeg blot skal svare på inden 1. september. Da jeg er interesseret, takker jeg ja og modtager tilbuddet 9. juli (Bilag C fra Topdanmark). Som beskrevet under pkt. 4 i min klages følgebrev vil de månedlige forsikringspræmier efter 1. september stige fra 777 kr. til 5178 kr.

Tvisten:

Denne høje pris på videreførsel af mine forsikringer efter 1 september, betyder jeg må sige nej tak til det fremsendte tilbud, hvilket jeg kort gør pr mail 14. juli 2021 med denne ordlyd.

(bilag 2)

'Tak for fremsendte. Efter gennemlæsning har jeg besluttet at opsig forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing'

Jeg har nu efterfølgende erfaret, at dette burde have været mere præcist formuleret overfor Topdanmark. Kunne jo blot have skrevet: 'Tak for fremsendte, nej tak' Jeg formulerer mig dog således:

'Tak for fremsendte' = fremsendte er tilbuddet på videreførsel af forsikringer efter 1. september.

'Efter gennemlæsning har jeg besluttet at opsig forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing' = Da jeg fortsat har min pensionsopsparing ved Topdanmark efter 1. september, er det selvfølgelig efter denne dato, jeg ikke ønsker at fortsætte mine forsikringer. Det er jo netop dette fremsendte tilbud omhandler, forsikringsdelen efter 1. september.

Vedrørende dato for opsigelsen har jeg ikke specificeret dette, da det også her gælder fremsendte tilbud der omhandler forsikringsdelen efter 1. september og selvfølgelig ikke de nuværende forsikringer tilknyttet min pensionsopsparing på daværende tidspunkt.

At Topdanmark derfor 'formoder' jeg mener den eksisterende forsikringsdel og at datoen er 1. august, kan jeg ikke forstå. Topdanmark skriver på side 2 i bilag 6.

*'Din klient oplyser ikke, fra hvilken dato opsigelsen skal ske fra. Topdanmark har derfor **formodet**, at opsigelsen skal ske hurtigst muligt, hvorfor opsigelsen er sket til den 1. august 2021'*

Det er selvfølgelig en fejl, at jeg under min ferie med begrænset netadgang overser Topdanmarks bekræftelsesmail sendt 22 juli, hvor deres formodede opsigelsesdato fremgår. Det er iøvrigt første og eneste gang datoen 1. august optræder indtil i afvisningen af min skade.

Jeg mener ikke at Topdanmarks formodninger omkring dato for min opsigelse, samt at opsigelsen gælder de eksisterende og ikke fremadrettede forsikringsdækninger, skal komme mig som forsikringstager til last.

Hvis det er Topdanmarks formodning, jeg gerne vil af med mine forsikringer 1. august, kan jeg vel med rette sige, at Topdanmark allerede kunne have 'formodet' dette pr 1 juni 2021 hvor jeg fratrådte min stilling. Fra denne dato stoppede mine pensions- og forsikringsindbetalinger.

Topdanmark begyndte dog uden at oplyse og informere omkring dette, pr automatik at trække de månedlige forsikringspræmier af min pensionsopsparing og dermed nedbringe min opsparing. Topdanmarks må jo derfor 'formode' at kunder ønsker at bibeholde forsikringerne i minimum 3 måneder.

Omkring opsigelse af forsikringer har jeg ikke tidligere oplevet, at en forsikring kan opsiges med få dages varsel. Normalen er løbende måned + en måned, hvilket også benyttes andre steder hos Topdanmark.

Netop et punkt som 'opsigelse' er som forsikringstager hos Topdanmark meget svært at navigere rundt i. Der omtales nu 3 dokumenter i denne sag, der hver især har afsnit om ophør og opsigelse:

1. 7878-1, Forsikringsbetingelser ved visse kritiske sygdomme

Dette 18 siders dokument er ikke at finde på 'Mit Topdanmark' og jeg måtte selv rekvirere dokumentet hos min tidligere arbejdsgiver. I forbindelse med Topdanmarks afslag på min anmeldelse, fik jeg det dog 16. oktober 2021 fremsendt dokumentet som reference til afslaget.

2. 6583-8, Firmapension

Dette 17 siders dokument (bilag A) Topdanmark refererer til, har jeg ikke set før det optræder i deres sagsfremstilling til Ankenævnet for Forsikring.

3. Aftalte om pensionsordning

Den konkrete 13 siders aftale om pensionsordning mellem min tidligere arbejdsgiver og Topdanmark. Heri beskrives aftale, betingelser, beløb mm som arbejdsgiver, medarbejdere og Topdanmark skal forholde sig til. Denne aftale har jeg også selv måttet rekvirere hos min tidligere arbejdsgiver.

Dette er meget og kompliceret materiale hvor mange forskellige forsikrings- og opsigelses-scenarier beskrives ind imellem hinanden. I hvert tilfælde som almindelig forsikringstager.

Skade:

Skaden, i dette tilfælde min kræftsygdom blev diagnosticeret 25 august 2021, bilag 3A. Det er korrekt jeg ikke kontakter Topdanmark omkring min sygdom før 6 oktober. September måned gik med yderligere undersøgelser samt planlægning og opstart af mit behandlingsforløb. Sygehuspersonalet gjorde mig flere gange i dette forløb opmærksom på, at min sygdom var berettiget til udbetaling af forsikringssum for kritisk sygdom. Det var dog først i start oktober, hvor min nye 'situation' var blevet fordøjet, jeg fandt overskud til at kigge på mine forsikringer.

Da jeg ikke på Mit Topdanmark kunne finde en elektronisk skadesanmeldelse, kontaktede jeg atter min forsikringsrådgiver pr e-mail, hvor jeg forklarede min situation, spurgte hvorledes jeg kom videre og hvor jeg fandt en skadesanmeldelse. ((bilag 4A)

Nogle dage senere blev jeg en tidlig morgen, ringet op af medarbejder fra Topdanmark Livsforsikring der behandler min anmeldelse. Hun starter med at spørge, om jeg kender Gleason scoren på min kræftsygdom, en score der skal være over 6 for at være berettiget til erstatning. Lægerne i ... havde oplyst mig at scoren var 9 (bilag 3B).

Topdanmarks medarbejder erkendte at så var min sygdom til erstatning, men fortsatte derefter med at sige de måtte afvise min anmeldelse, da jeg havde opsagt min forsikring pr. 1. august. Jeg erklærede mig uenig i dette og mente jeg blev mistolket. Aftaler derefter med medarbejderen, at hun sendte min anmeldelse til Topdanmarks jurister. Forlanger også et skriftligt svar, da jeg finder et telefonisk afslag en tidlig morgen besynderligt.

Sagens videre forløb frem til fremsendelse af min anke til Ankenævnet for Forsikring fremgår af punkterne 9-14 i mit følgebrev af 16. marts 2022.

Konklusion.

Jeg mener som forsikringstager ikke, at Topdanmark har ret i deres vurdering omkring opsigelsesdatoen, der ligger til grund for deres afvisning at udbetale erstatning for visse kritiske sygdomme. At datoen er 1. august bygger udelukkende på formodninger, ligesom de formoder min opsigelse gælder de i forvejen tilknyttede forsikringer i min aftale.

Som det ses i bilag 2, sendes min opsigelse til forsikringsrådgiver [navn1] som svar på hans tilbud om at videreføre mine forsikringer efter 1. september. Et tilbud hvor priserne viser sig så høje, at jeg efter 1. september må opsiges forsikringerne på min pensionsaftale. Det er dog ikke [navn1] der bekræfter min mail, men Topdanmark medarbejder fra kundeservice der sender mail med dem formodede dato 1. august. Det er et gennemgående træk ved sagen, at det er skiftende personer der har behandlet den.

Jeg blev ikke kontaktet af Topdanmark da jeg 1. juni fratrådte min stilling hos [firma1] og mine indbetalinger til pension og forsikringer dermed ophørte. På dette tidspunkt havde det været yderst relevant at modtage brevet 'Hvad skal der ske med din aftale i Topdanmark' (bilag 1). Topdanmark har registreret min fratrædelse da indbetalingerne ophørte, men foretog sig intet før jeg i juli tog kontakt til dem. På dette tidspunkt havde de trukket forsikringspræmier for 2 måneder på min opsparing uden nogen form for information. I mine samtaler med Topdanmarks forsikringsrådgiver er jeg ikke på noget tidspunkt gjort opmærksom på dette. Dette står i bilag 2 jeg modtog efter min kontakt, samt at forsikringerne opretholdes i 3 måneder, men intet om mulig opsigelse.

Min vurdering er, jeg er berettiget til udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme."

Selskabet har i brev af 23/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Topdanmark Livsforsikring har følgende bemærkninger til klagers indlæg af 9. maj 2022.

Det er fortsat selskabets opfattelse, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. vores indlæg af 22. april 2022.

Fratrædelsen

Det er korrekt, at Topdanmark først bliver bekendt med, at klager er fratrådt sin stilling, da klager kontakter Topdanmark og oplyser herom.

Klagers tidligere arbejdsgiver har ikke givet Topdanmark besked om, at klager var fratrådt den 1. juni 2021.

Topdanmark modtog sidste indbetaling ultimo maj 2021. Topdanmark forventede derfor at få indbetaling fra klagers tidligere arbejdsgiver igen i ultimo juni 2021. Der gives mulighed for, at forsinkelse kan indtræde, før rykkerprocedure iværksættes. Derfor var Topdanmark ikke bekendt med, at klager var fratrådt, da han kontaktede selskabet den 5. juli 2021.

Straks efter Topdanmark blev bekendt med denne oplysning, blev der sendt et fratrædelsesbrev til klager, se klagers **bilag 1**.

Fra det tidspunkt Topdanmark bliver bekendt med at en medarbejder er fratrådt, løber 3 måneders fristen, som tillader forsikringstageren af videreføre eller opsige sine forsikringsdækninger. Se **bilag A**, Afsnit 21.

Opsigelse af forsikringsdækninger

Topdanmark fastholder, at klagers opsigelse af forsikringsdækningerne er sket i overensstemmelse med aftalen.

Klageren sendte et afslag på tilbuddet den 14. juli 2021, hvor klager skrev:

'Tak for fremsendte. Efter gennemlæsning har jeg besluttet af opsige forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing.'

Bekræft venligst. se Klagers **bilag 2**.

Klager valgte i sit afslag på tilbuddet at opsige sine dækninger, ikke at lade dem udløbe.

Topdanmark sendte en mail til klager den 22. juli 2021:

'Tak for din mail.'

Pr. 1. august vil din pensionsaftale blive ændret til en indbetalingsfri aftale uden forsikringer.'

Se klagers **bilag 2**.

Topdanmark har ikke haft anden formodning end at klager ville opsige forsikringerne hurtigst muligt. Hvis klager var uenig heri, havde klager mulighed for at kontakte Topdanmark.

Topdanmark fastholder, at forholdet at klager er på ferie og har begrænset adgang til sin mail, ikke ændrer på afgørelsen.

Virkning af opsigelsen

Angående opsigelse til d. 1. august, fremgår denne frist af klagers betingelser.

I forsikringsbetingelser 6583-8 for Firmapension, se **bilag A**, hedder det i Afsnit 16, stk. 4:

'Stk. 4. Pensionsordningen kan skriftligt opsiges af den ansatte, medmindre pensionsordningen efter aftalen mellem arbejdsgiveren og Topdanmark er obligatorisk for de ansatte i virksomheden. Opsigelsen har virkning den 1. i måneden, efter Topdanmark har modtaget den.'

Klagers ret til opsigelse fremgår i forsikringsbetingelser 6583-8 for Firmapension, se **bilag A**.

Det er korrekt, at klagers forsikringsbetingelser for Forsikring ved visse kritiske sygdomme 7878-1, se **bilag B**, også indeholder et afsnit som opsigelse. Dette afsnit henviser tilbage til klagers mulighed for at opsiges denne dækning via klagers forsikringsbetingelser for Firmapension 6583-8. Topdanmark fastholder derfor at klager har ret til at opsiges sine forsikringsdækninger til d. 1 i måneden, efter at Topdanmark har modtaget opsigelsen.

Forsikringsbetingelserne

Klager gør gældende, at han ikke tidligere har været bekendt med de fremlagte forsikringsbetingelser.

I forbindelse med oprettelse af pensionsordningen i 2015 modtog klager en forsikringsmeddelelse (police), der fremlægges som **Bilag E**. Alle forsikringsbetingelserne er beskrevet heri. Det fremgår endvidere at klager kan finde sine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser. Denne henvisning til hjemmesiden er stadig gældende.

Klager har efterfølgende modtaget årlige meddelelser, hvor det fremgik at 'Forsikringsvilkår og eventuelle særlige bestemmelser fremgår af din forsikringsmeddelelse og gælder fortsat.'

Aftalen om pensionsordningen mellem Topdanmark og klagers tidligere arbejdsgiver, er en aftale som er indgået mellem Topdanmark og klagers tidligere arbejdsgiver. Denne aftale bliver ikke sendt til kunden, da det er en aftale med arbejdsgiveren.

Det er vores vurdering at dette ikke ændrer på at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Konklusion

Topdanmark fastholder, at klagers opsigelse af forsikringsdækningerne er sket i overensstemmelse med aftalen."

Til dette har klageren fremsendt brev af 14/6 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg fastholder, at jeg mener mig berettiget til udbetaling af forsikringssum af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jvf min klage af 16. marts 2022 og høringsvar af 9. maj 2022.

Jeg kan, udover hvad der er beskrevet i mine tidligere indlæg, umiddelbart ikke bidrage med nye oplysninger og synspunkter omkring min klage.

Jeg har dog følgende kommentarer til Topdanmarks indlæg til nævnet af 23. maj 2022.

Fratrædelsen:

Jeg var en del af en pensionsordning, der var indgået mellem min tidligere arbejdsgiver og Topdanmark. Som medarbejder er man ikke involveret i og bekendt med de aftalte betingelser i de 2 parter's aftale.

At parternes aftalte betingelser medfører forsinkelse i Topdanmarks forretningsgang, skal ikke komme mig som medarbejder til last. Det er dog glædeligt at Topdanmark erkender oplysningen om fratrædelsen kommer fra mig.

Opsigelse af forsikringsdækninger:

Jeg fastholder over Topdanmark, at jeg opsiges mine forsikringsdækninger i henhold til fremsendte tilbud hvor forsikringspræmierne stiger til 5178 kr., ca. 750 %. Dette er vigtigt: Min 'opsigelse' sendes som svar til Topdanmarks medarbejder, der efter telefonsamtale fremsender mig tilbud på forsikringer efter de 3 måneder jeg er dækket. Derfor specificeres 'opsigelsen' ikke med dato. At Topdanmark mener opsigelsen gælder de på tidspunktet gældende forsikringer, samt at datoen er 1. august, bygger udelukkende på formodninger.

I øvrigt kan oplyses, at Topdanmark efter mine indbetalinger til pensionsaftalen stoppede ved min fratrædelse 1. juni, de efterfølgende måneder blot trak forsikringspræmierne fra min pensionsopsparing. Dette blev foretaget, uden at jeg blev informeret. Dette viser at Topdanmark allerede i juni registrerede de ophørte indbetalinger på min Pensionsordning, altså inden jeg kontaktede dem 5. juli.

Virkning af opsigelsen:

Det er korrekt, jeg ikke bemærker, at Topdanmark i deres bekræftelse på mit afslag på deres fremsendte tilbud omkring videreførsel af forsikringsdækninger udover de 3 måneder, ikke bemærker deres formodede dato 1. august. Jeg sætter ingen dato på mit afslag på tilbuddet og dermed opsigelse af fremadrettede forsikringsdækninger udover 3 måneder, da jeg formoder det er tydeligt at datoen dermed er 1. september.

Vedrørende Topdanmarks henvisning til forsikringsbetingelser i 6583-8 for Firmapension (**bilag A**) og 7878-1 for Forsikring ved visse kritiske sygdomme 7878-1 (**bilag B**), mener jeg Topdanmark blander tingene sammen.

Jeg har forsikringsdækninger hos Topdanmark gennem en pensionsordning. Da jeg bliver opmærksom på at 'min skade' er så alvorlig, at den giver ret til erstatning ved Forsikring ved visse kritiske sygdomme, 7878-1 **bilag B**, er det betingelserne for denne forsikring, jeg forholder mig til. Jeg fremskaffede selv betingelserne gennem min tidligere arbejdsgiver.

Topdanmark henviser til afsnit 9 i betingelserne 7878-1 **bilag B**, vedrørende opsigelse og ændring i forsikringsbetingelser. Men da sagen fra min side ikke drejer sig om opsigelse af på tidspunktet gældende forsikringsdækninger, men om frasigelse fremadrettet, henviser jeg til stk. 7 i afsnit 11 i betingelserne, 7878-1, **bilag B** omhandlende ophør:

'Særligt for Forsikring ved visse kritiske sygdomme – Firma og Privat

Stk. 7. Ved forsikringsaftaler oprettet som led i et ansættelsesforhold på baggrund af en aftale mellem en arbejdsgiver og Topdanmark, ophører forsikringsaftalen og dermed Topdanmarks ansvar 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder på.'

Forsikringsbetingelserne

Vedrørende betingelser omkring opsigelse har Topdanmark nu sendt 6583-3 bilag A og 7878-1 samt henvist til den indgåede aftale mellem min tidligere arbejdsgiver og Topdanmark. Nu henvises til 14 siders forsikringsmeddelelse fra 2015 indeholdende link til søgning af forsikringsbetingelser. Dette er nu alt i alt 62 siders vanskeligt materiale, noget har jeg selv måttet fremskaffe, andet har Topdanmark linket til under sagsforløbet.

Intet af dette materiale har været at finde ved at logge ind på "Mit Topdanmark", hvilket kunne have været ønskeligt. Søges oplysninger om "opsigelse af forsikring" på Topdanmarks website er svaret, at man kan opsig sine forsikringer med 1 måneds varsel. Dette mener jeg er gængs og almindelig procedure.

Konklusion:

Dialogen med Topdanmark har lige fra min første henvendelse start juli til mit afslag på fremsendt tilbud, udelukkende drejet sig om videreførsel af mine forsikringer. Derfor fastholder jeg at mine forsikringsdækninger er ophørt efter 3 måneder og ikke som Topdanmark vurderer opsagt.

Jeg fastholder, at jeg mener mig berettiget til udbetaling af erstatning ved Forsikring for kritisk sygdom."

Hertil har selskabet i brev af 7/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Topdanmark Livsforsikring har følgende bemærkninger til klagers indlæg af 17. juni 2022.

Det er fortsat selskabets opfattelse, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. vores tidligere indlæg.

Betaling af forsikringspræmie

Når arbejdsgiver stopper indbetaling til en ansats pensionsordning som følge af ansættelsesophør, betales præmien for forsikringsdækningerne af kundens depot indtil kunden meddeler, hvad der skal ske med ordningen eller at de 3 måneders henstandsperiode udløber og policen derfor bliver indbetalingsfri.

Alternativt ville forsikringsdækningerne bortfalde med det samme som følge af, at pensionsselskabet ikke får betaling for den risiko, de har.

Forsikringsbetingelserne

Topdanmark fastholder, at klager har været tilstrækkeligt oplyst om sine forsikringsbetingelser, ved modtagelse af sin police i 2015.

Topdanmark fastholder derfor, at opsigelsesfristen er den som fremgår af klagers forsikringsbetingelser, jf. også tidligere indlæg herom.

Forsikringsbetingelserne og opsigelsesfristerne på pensionsordninger fremgår ikke af Mit Topdanmark, men kunden har i Årlige meddelelser, som han tidligere fik tilsendt og nu kan hente via Mit Topdanmark, kunne læse, hvilke forsikringsbetingelser, der gælder for hans pensionsordning.

Topdanmarks hjemmeside er opdelt i skadesforsikring og pension."

Heroverfor har klageren i brev af 14/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder fortsat, jeg mener mig berettiget til udbetaling af forsikringssum af forsikring ved visse kritiske sygdomme, jvr min klage af 16. marts og efterfølgende indlæg.

Jeg har ikke, udover hvad jeg tidligere beskrevet i klagen, yderligere informationer og oplysninger.

Derfor er mine afsluttende kommentarer indtil videre følgende:

Efter min kontakt til Topdanmark omkring udbetaling af pension fra min pensionsaftale, blev jeg i de efterfølgende ugers kontakter, gentagne gange mundtligt og i diverse skrivelser oplyst, jeg var forsikret i 3 mdr. efter min fratrædelse. Baggrunden for denne korrespondance var udelukkende, om det kunne være interessant at bibeholde nogle forsikringsdækninger udover de 3 gældende måneder. At Topdanmark formoder, jeg var interesseret i at afstå mine dækninger hurtigst muligt, må stå for egen regning.

Jeg kontaktede Topdanmark 6. oktober 2021 vedrørende anmeldelse af min 'skade', en skade jeg helst havde været foruden. Jeg oplyste Topdanmark, min diagnose var stillet indenfor 3 mdr. perioden efter min fratrædelse og derfor mente jeg var berettiget til udbetaling af forsikringssum ved Forsikring af visse kritiske sygdomme.

Topdanmark afviste min anmeldelse og har efterfølgende af flere omgange henvist til forskellige forsikringsbetingelser, aftaler og meddelelser. I seneste indlæg af 7. juli oplyser Topdanmark at oplysninger og skrivelser omkring min pensionsordning kan hentes på Mit Topdanmark. Dette er det dog ikke lykkedes mig at finde, jeg har kun modtaget meddelelser omkring mine pensionsudbetalinger efter 1. juli 2021, ingen ældre meddelelser er at finde.

Den i Bilag 2 lovede opdaterede pensionsoversigt er ligeledes aldrig dukket op i min e-Boks. Alt i alt har Topdanmark henvist til mange siders materiale. Fælles for materialet er, at det udelukkende omhandler forsikringstagers muligheder for opsigelse. Topdanmark forholder sig på intet tidspunkt til, at sagens udgangspunkt drejer sig om forlængelse af mine forsikringer udover de gældende 3 måneder, ikke opsigelse indenfor 3 måneders perioden."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenunder. Af forsikringsmeddelelse (police) af 23/4 2015 fremgår bl.a.:

Arbejdsgiveroplysninger
Forsikringen er oprettet efter aftale med .
Præmien betales via .. , så længe ansættelsesforholdet opretholdes. Ophør af ansættelsesforholdet skal straks meddeles til Topdanmark Livsforsikring.
Under ansættelsesforholdet kan du kun disponere over forsikringen efter aftale med din arbejdsgiver. Ved ansættelsesforholdets ophør overgår forsikringen til din fri rådighed.

...

For denne dækning gælder forsikringsbetingelser for FirmaPension version 6583-8, juli 2010. Du kan finde dine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser

...

Forsikring ved visse kritiske sygdomme	
Hvis der stilles en diagnose omfattet af Forsikring ved visse kritiske sygdomme inden den 1.8.2024 får du	Beløb
En gruppesum	226.000 kr.
For denne dækning gælder forsikringsbetingelser for Forsikring ved visse kritiske sygdomme version 7878-1, oktober 2011. Du kan finde dine betingelser på www.topdanmark.dk/betingelser	

Af brev af 5/7 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Hvad skal der ske med din aftale i Topdanmark?

Vi har fået oplyst, at du er fratrådt dit job hos [firma1], og derfor skal du nu til at overveje, hvad der skal ske med din aftale hos Topdanmark. Du skal beslutte dig inden 1. september 2021.

Du har i dag disse forsikringer:

- Livsforsikring
- Forsikring ved tab af erhvervsevne
- Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Hvad gør du nu?

Det allerbedste du kan gøre, er at ringe til os. For så kan vi få en snak om, hvad der passer bedst til din situation og dine behov nu og i fremtiden, ligesom vi kan give dig et overblik over, hvad det vil koste dig at beholde dine forsikringer.

Du kan læse om dine valgmuligheder i bilaget 'Læs mere...'

Uanset hvad du vælger, er det vigtigt, at vi hører fra dig inden 1. september 2021.

Hvad sker der, hvis vi ikke hører fra dig?

Hvis vi ikke hører fra dig inden fristen, ændrer vi din aftale til en indbetalingsfri aftale fra 1. september 2021. Det betyder, at din opsparing bliver stående hos os. Læs mere i bilaget.

Dine forsikringer gælder frem til 1. september 2021, og derefter er du ikke længere dækket.

- Hvis du vil bevare dine forsikringer, uden at du skal afgive helbredsoplysninger, er det vigtigt, at du kontakter os inden fristen.
- Det kan især være en god idé at fortsætte forsikringer, hvis du er fratrådt, fordi du har været eller er syg. For ellers skal du afgive helbredsoplysninger, hvis du på et senere tidspunkt eventuelt ønsker at oprette forsikringer igen."

Af tilbud af 9/7 2021 om videreførelse af pensionsordningen inklusive forsikringsdækninger fremgår bl.a.:

Erklæring om fortsættelse/videreførsel af ordningen B**Sådan er dine muligheder for fortsættelse/videreførsel:**

Videreførslen sker med samme opsparingsprodukt som du hidtil har haft, og vil blive oprettet på et nyt forsikringsnummer. Din nuværende ordning fortsætter på det nuværende forsikringsnummer som en ordning uden indbetaling.

Du har disse muligheder for indbetaling:

- * Hvis din ordning er et markedsrenteprodukt, kan du videreføre med en månedlig mindsteindbetaling på 1.000 kr. til opsparing + prisen for de valgte forsikringsdækninger (ekskl. AMB). Dette kræver ikke nye helbredsoplysninger. Vi gør dog opmærksom på, at nedsætter du indbetalingen til din pensionsopsparing så vil dine risikodækninger blive forholdsmæssigt nedsat eller bortfalde.
- * Hvis din ordning er et gennemsnitsrenteprodukt, kan du videreføre med en månedlig mindsteindbetaling på 417 kr. til opsparing + prisen for de valgte forsikringsdækninger (ekskl. AMB). Dette kræver ikke nye helbredsoplysninger. Vi gør dog opmærksom på, at nedsætter du indbetalingen til din pensionsopsparing så vil dine risikodækninger blive forholdsmæssigt nedsat eller bortfalde.
- * Hvis din hidtidige månedlige indbetaling på 9.089,60 kr. er højere end 1.000 kr. / 417 kr. til opsparing + prisen for de valgte gruppedækninger (ekskl. AMB), kan du vælge at videreføre med 9.089,60 kr. pr. md. Dette kræver ikke nye helbredsoplysninger.
- * Hvis du vælger at indbetale et større beløb end de ovennævnte muligheder, skal du afgive nye helbredsoplysninger, og så bedes du kontakte os.

Fortsættelse/Videreførselsdato:

Jeg ønsker at videreføre min ordning fra den _____ (dato). Datoen skal være senest 12 mdr. fra fratrædelsesdatoen. Hvis den valgte dato er senere end fratrædelsesdatoen, vil der i den mellemliggende periode være henstand på policen ud fra den nye månedlige pris. Præmien vil blive trukket af mit depotnummer. Din nuværende ordning fortsætter på det nuværende forsikringsnummer som en ordning uden indbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

16.

98013

Valg af forsikringsdækninger:

Betingelsen for at videreføre forsikringsdækningerne er, at din indbetaling til opsparing er uændret, eller du indbetaler et større beløb. Nedsætter du indbetalingen til din opsparing så vil dine risikodækninger blive forholdsmæssigt nedsat eller bortfalde. Prisen for forsikringsdækningerne reguleres hvert år pr. 1.1. Det er kun de forsikringsdækninger, du sætter X ved, der bliver videreført. Beløbene vil ændre sig hvis indbetalingen til opsparingen nedsættes. Vi gør opmærksom på at tidligere pris og ny pris er inklusiv Skadeforsikringsafgift (1,1%)

Sæt X	Forsikringsdækning	Beløb	Ny mdl. pris	Tidl. mdl. pris	Udløb
	Gruppeliv	592.000 kr.	487,33 kr.	87,73 kr.	67 år
	Kritisk Sygdom	226.000 kr.	539,01 kr.	130,79 kr.	67 år
	Tab af erhvervsevnen	326.000 kr.	4.160,65 kr.	558,67 kr.	67 år

Eksempel på forholdsmæssig nedsættelse

Beregning = Ny præmie 1.000 kr. : tidligere præmie 2.500 kr. X dækning

Indbetaling privat:

Jeg ønsker at videreføre ordningen privat med en månedlig betaling på _____ kr. inkl. prisen for de forsikringsdækninger, jeg har sat kryds ved ovenfor i skemaet. Mindste indbetaling til opsparingen er 1.000 kr. om måneden på markedsrente police og 417 kr. på gennemsnitsrente police.

...

Erklæring om fripolice eller henstand af ordningen B

Sådan er dine muligheder for henstand:

Jeg ønsker at få henstand på min ordning til den _____ (dato)

Henstandsperioden kan højst vare i 12 måneder fra fratrædelsesdatoen. Hvis mit depot er stort nok, bevarer jeg mine eventuelle forsikringsdækninger inkl. ret til præmiefritagelse, idet den nye pris for forsikringsdækningerne som fremgår af nedenstående skema vil blive fratrullet i mit depot. Er der tale om forsikringsdækninger uden fradrags- eller bortseelsesret og med skattefri udbetaling, er prisen angivet efter afgift til staten.

Hvis jeg ønsker at videreføre min ordning, når henstandsperioden er slut, udfylder og underskriver jeg også "Erklæring om fortsættelse/videreførsel" og sender den i samme kuvert.

Hvis jeg ikke har valgt at videreføre min ordning, når henstandsperioden er slut, bliver den automatisk ændret til en ordning uden indbetaling (fripolice).

Valg af forsikringsdækninger:

Det er kun præmiefritagelse og de forsikringsdækninger, du sætter X ved, du er dækket af i henstandsperioden. Vi gør opmærksom på at tidligere pris og nuværende pris er inklusiv Skadeforsikringsafgift (1,1 %)

Sæt X	Gruppeliv	Beløb	Ny mdl. pris	Tidl. mdl. pris	Udløb
	Gruppeliv	592.000 kr.	487,33 kr.	87,73 kr.	67 år
	Kritisk Sygdom	226.000 kr.	539,01 kr.	130,79 kr.	67 år
	Tab af erhvervsevnen	326.000 kr.	4.160,65 kr.	558,67 kr.	67 år

Ankenævnet for Forsikring

17.

98013

☐ Præmiefritagelse

Jeg ønsker udelukkende at bevare min ret til præmiefritagelse i henstandsperioden og være dækket for 9.089,60 kr.

Præmiefritagelsen betyder, at du ikke længere skal indbetale til din pensionsordning, hvis du mister din erhvervs-evne, og at din pension ikke bliver mindre selvom din pensionsindbetaling stopper.

Hvis jeg ønsker at videreføre min ordning, når henstandsperioden er slut, udfylder og underskriver jeg også "Erklæring om fortsættelse/videreførsel" og sender den i samme kuvert.

Hvis jeg ikke har valgt at videreføre min ordning, når henstandsperioden er slut, bliver den automatisk ændret til en ordning uden indbetaling (fripolice).

☐ Fripolice

Jeg ønsker at stoppe betalingen, så min nuværende ordning bliver ændret til en ordning uden indbetaling (fripolice). Det betyder, at pensionsopsparingen bliver mindre og eventuelle forsikringsdækninger bortfalder.

Af e-mail af 14/7 2021 fra klageren til selskabet fremgår:

"Tak for fremsendte. Efter gennemlæsning har jeg besluttet at opsigte forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing.

Bekræft venligst."

Af e-mail af 22/7 2021 fra selskabet til klageren fremgår:

"Pr. 1. august vil din pensionsaftale blive ændret til en indbetalingsfri aftale uden forsikringer. Til din orientering koster det et gebyr på 650 kr. at ændre aftalen til indbetalingsfri. Gebyret vil blive trukket fra din opsparing i forbindelse med ændringen.

Umiddelbart efter den 1. august vil du modtage en opdateret pensionsoversigt i e-Boks.

Du er altid velkommen til at kontakte os."

Af e-mail af 6/10 2021 fremgår:

"Jeg skriver til dig, fordi vi i juli flere gange, var i kontakt omkring evt. videreførsel af min livsforsikring.

Jeg fratrådte min stilling hos [firma1] i pr. 1/6-2021. I den forbindelse stoppede jeg min indbetaling til den pensionsaftale inklusiv forsikringer [firma1] har med Topdanmark.

Jeg snakkede med dig i juli, omkring hvad det ville koste at bibeholde forsikringerne. Du sagde i den forbindelse at der ikke var hastværk, da jeg var dækket af firmaordningens forsikringer 3 måneder efter min fratrædelse. Du fremsendte mig efterfølgende et tilbud, der viste jeg fremadrettet skulle betale 5187 kr. mod tidligere 777 kr., hvilket jeg syntes var for dyrt.

Sagen er nu den, at jeg i august måned blev diagnosticeret med en fremskreden Prostata cancer, en sygdom jeg har haft og båret gennem minimum det sidste år af min ansættelse hos [firma1]. Jeg mener derfor af flere grunde, jeg er berettiget til erstatning gennem forsikringen for Kritisk sygdomme.

For det første har du oplyst jeg er forsikringsdækket 3 måneder efter fratræden. Jeg fik diagnosen i august, måned 3 efter min fratræden, altså mens jeg var dækket. Det står også beskrevet i afsnit 11, stk. 7, omkring Ophør i jeres forsikringsbetingelser for Kritisk sygdom.

For det andet er jeg fra anden side blevet oplyst, at man kan få erstatning bagud, hvis det fra lægefaglig side kan siges, at sygdommen har været tilstede under min ansættelse hos [firma1].

Hvordan kommer jeg videre? Jeg kan ikke på "Mit Topdanmark" finde formular til udfyldelse."

Af brev af 15/10 2021 fremgår bl.a.:

"Din anmeldelse af kritisk sygdom

Vi har gennemgået din anmeldelse på din forsikring ved visse kritiske sygdomme og vurderet, at du ikke har ret til udbetaling fra forsikringen.

Derfor får du ikke udbetaling

Årsagen til, at du ikke har ret til udbetaling er, at din diagnose ligger udenfor forsikringstiden.

- Du fratræder din stilling den 1.6.2021
- Du får fratrædelsestilbud den 5.7.2021
- Du opsiger forsikringen den 14.7.2021 på mail
- Vi kontakter dig den 22. juli 2021 og bekræfter, at du pr. 1. august 2021 overgår til en indbetalingsfri aftale, uden risikodækninger.
- Du får stillet diagnosen prostatacancer den 29.8.2021

Da forsikringen er ændret til indbetalingsfri aftale fra 1. august 2021, og diagnosen først stilles 29. august 2021, er din sygdom diagnosticeret udenfor forsikringstiden. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for dækningen. Jf. forsikringsbetingelserne punkt 3. stk. 2."

Af forsikringsbetingelserne, Firmapension, 6583-8 fremgår bl.a.:

"1 Firmapension i Topdanmark

Stk. 1. Disse forsikringsbetingelser gælder for firmapensionsordninger i Topdanmark Livsforsikring A/S, i det følgende Topdanmark.

Stk. 2. En firmapensionsordning består af en pensionsopsparing og kan suppleres med forskellige risikodækninger, herunder Invaliderende, Invalideforsikringssum, Mindstedødsdækning, Gruppeliv, Børnerente, Tab af erhvervsevne, Invalidesum, Forsikring ved visse kritiske sygdomme, Sundhedssikring og Psykologisk krisehjælp.

...

Stk. 5. Reglerne for pensionsopsparing, Invaliderende, Invalideforsikringssum, præmiefritagelse og mindstedødsdækning findes i disse forsikringsbetingelser, mens reglerne for de øvrige dækninger findes i særskilte forsikringsbetingelser for de enkelte dækninger.

16 Ophør og opsigelse

Stk. 1. Pensionsordningen ophører på det pensionerings- eller udløbstidspunkt, der er angivet i dækningsoversigten eller forsikringsmeddelelsen eller ved forsikredes død forinden. Hvis de enkelte dækninger under pensionsordningen ophører inden det aftalte pensioneringstidspunkt, fremgår det af dækningsoversigten eller forsikringsmeddelelsen.

Stk. 2. Pensionsordningen og dækningerne ophører endvidere 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder virksomheden, se også punkt 17.

Stk. 3. Pensionsordningen og dækningerne ophører derudover på det tidspunkt, hvor aftalen om pension mellem arbejdsgiveren og Topdanmark ophører.

Stk. 4. Pensionsordningen kan skriftligt opsiges af den ansatte, medmindre pensionsordningen efter aftalen mellem arbejdsgiveren og Topdanmark er obligatorisk for de ansatte i virksomheden. Opsigelsen har virkning den 1. i måneden, efter Topdanmark har modtaget den.

17 Fratrædelse

Stk. 1. Ved fratrædelse har den ansatte fri dispositionsret over pensionsordningen, medmindre andet er aftalt mellem arbejdsgiveren og Topdanmark.

Stk. 2. Har den ansatte fri dispositionsret, kan den ansatte ved fratrædelse tilbagekøbe pensionsordningen, overføre pensionsordningen til en ny arbejdsgiver, videreføre pensionsordningen i Topdanmark eller omskrive pensionsordningen til en fri police, se punkt 18, 19, 20 og 21. Har den ansatte ikke truffet valget inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, omskrives pensionsordningen automatisk til en fri police efter reglerne i punkt 21.

...

21 Omskrivning til fri police

Stk. 1. Har den ansatte ikke tilbagekøbt, overført eller videreført pensionsordningen inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, ændres pensionsordningen automatisk til en præmiefri forsikring (fri police) med nedsatte ydelser for pensionsopsparing, Invaliderende, Invalideforsikringssum og mindstedødsdækningen.

De øvrige dækninger under pensionsordningen, herunder fx Tab af Erhvervsevne og Sundhedssikringen, ophører ved omskrivning af pensionsordningen til en fri police. Ved omskrivning til fri police er der ikke længere ret til præmiefritagelse."

Af forsikringsbetingelserne, Firmapension, 7878-1 fremgår bl.a.:

"3 Dækning

Stk. 1. I dækningsskemaet nedenfor har vi beskrevet, hvilke diagnoser Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker. Ved en diagnose forstås de sygdomme eller tilstande der er beskrevet i afsnit A-Æ i dækningsskemaet nedenfor. Diagnoser, der ikke er beskrevet i dækningsskemaet eller ikke opfylder kravene, berettiger ikke til udbetaling.

Stk. 2. En kritisk sygdom skal været beskrevet i dækningsskemaet samt være diagnosticeret i forsikringstiden, før den er omfattet af forsikringsdækningen. Diagnosen skal dog stilles tidligst 3

måneder efter ikrafttrædelsesdatoen, medmindre andet fremgår af forsikringsmeddelelsen eller dækningsoversigten. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen.

...

9 Opsigelse og ændring i forsikringsbetingelser

...

Særligt for Forsikring ved visse kritiske sygdomme - Firma

Stk. 8. Er forsikringen oprettet som led i et ansættelsesforhold kan den ansatte ikke opsige forsikringen ved, herunder heller ikke ved ændringer, medmindre adgangen hertil fremgår af forsikringsaftalen.

11 Ophør

...

Særligt for Forsikring ved visse kritiske sygdomme – Firma og Privat

Stk. 7. Ved forsikringsaftaler oprettet som led i et ansættelsesforhold på baggrund af en aftale mellem en arbejdsgiver og Topdanmark, ophører forsikringsaftalen og dermed Topdanmarks ansvar 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder på."

Nævnet udtaler:

Klageren har pensionsordning gennem sin arbejdsgiver, hvori der indgik en forsikring ved visse kritiske sygdomme. Han fratrådte hos arbejdsgiveren den 1/6 2021. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, da han fik diagnosticeret prostatakræft den 25/8 2021. Klageren har anført, at forsikringsdækningen er ophørt 3 måneder efter hans fratrædelse den 1/6 2021 og ikke er opsagt pr. 1/8 2021, som selskabet har anført. Klageren har anført, at opsigelsen blev sendt som svar på tilbud om at videreføre forsikringerne efter 1/9 2021 til en højere præmie, og at selskabet flere gange oplyste, at han havde forsikringsdækning 3 måneder efter sin fratrædelse. Klageren har anført, at selskabets vejledning har været mangelfuld og vildledende, og at det er vanskeligt at overskue betingelserne for ophør og opsigelse af forsikringen, da de fremgår af flere forskellige dokumenter, som han selv måtte fremskaffe.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden, idet klageren opsagde forsikringen pr. 1. august 2021, og idet selskabet fremsendte en bekræftelse, hvori datoen for dækningsophør tydeligt fremgik. Selskabet har anført, at klageren ifølge forsikringsbetingelserne kan opsige forsikringen til den

1. i måneden efter modtagelsen af opsigelsen, og at klageren blev tilstrækkeligt oplyst om forsikringsbetingelserne ved modtagelse af police i 2015.

Af brev af 5/7 2021 fra selskabet til klageren fremgår det, at "Vi har fået oplyst, at du er fratrådt dit job hos [firma1], og derfor skal du nu til at overveje, hvad der skal ske med din aftale hos Topdanmark. Du skal beslutte dig inden 1. september 2021. **Hvad sker der, hvis vi ikke hører fra dig?** Hvis vi ikke hører fra dig inden fristen, ændrer vi din aftale til en indbetalingsfri aftale fra 1. september 2021. Det betyder, at din opsparing bliver stående hos os. Læs mere i bilaget. Dine forsikringer gælder frem til 1. september 2021, og derefter er du ikke længere dækket. Hvis du vil bevare dine forsikringer, uden at du skal afgive helbredsoplysninger, er det vigtigt, at du kontakter os inden fristen."

Af tilbud af 9/7 2021 fremgår det, at forsikringerne 3 måneder efter fratrædelsen vil stige til 5.187 kr. pr. måned mod tidligere 777 kr. Det fremgår også, at hvis klageren ønsker at stoppe betalingen til pensionsordningen, vil ordningen blive ændret til en ordning uden indbetaling (fripolice), hvilket vil betyde, at pensionsopsparingen vil blive mindre og eventuelle forsikringsdækninger ville bortfalde.

Af e-mail af 14/7 2021 fra klageren fremgår det, at "Efter gennemlæsning har jeg besluttet at opsigelse forsikringerne der er tilknyttet min pensionsopsparing. Bekræft venligst."

Af e-mail af 22/7 2021 fra selskabet fremgår det, at "Pr. 1. august vil din pensionsaftale blive ændret til en indbetalingsfri aftale uden forsikringer. ... Umiddelbart efter den 1. august vil du modtage en opdateret pensionsoversigt i e-Boks."

Af forsikringsbetingelserne Firmapension 6583-8 fremgår det under punkt 16 om ophør og opsigelse, at "Stk. 4. Pensionsordningen kan skriftligt opsiges af den ansatte, medmindre pensionsordningen efter aftalen mellem arbejdsgiveren og Topdanmark er obligatorisk for de ansatte i virksomheden. Opsigelsen har virkning den 1. i måneden, efter Topdanmark har modtaget den." Af punkt 21, stk. 1, fremgår det, at "Har den ansatte ikke tilbagekøbt, overført eller vide-

reført pensionsordningen inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, ændres pensionsordningen automatisk til en præmiefri forsikring (fripolice) med nedsatte ydelser for pensionsopsparingen, Invaliderende, Invalideforsikringssum og mindstedødsdækningen."

Af forsikringsbetingelserne, Firmapension, 7878-1 fremgår det under punkt 3, stk. 2, at "Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen." Af punkt 9, stk. 8, fremgår det at, "Er forsikringen oprettet som led i et ansættelsesforhold kan den ansatte ikke opsiges forsikringen ved, herunder heller ikke ved ændringer, medmindre adgangen hertil fremgår af forsikringsaftalen." Af punkt 11, stk. 7, fremgår det, at "Ved forsikringsaftaler oprettet som led i et ansættelsesforhold på baggrund af en aftale mellem en arbejdsgiver og Topdanmark, ophører forsikringsaftalen og dermed Topdanmarks ansvar 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder på."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren har opsagt forsikringen med virkning fra den 1/8 2021, hvorfor klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet mangelfuld rådgivning, som kan begrunde, at selskabet på den baggrund skal ifalde et erstatningsansvar over for klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren sendte sin opsigelse til selskabet i juli måned, og at han i opsigelsen ikke angav, hvornår opsigelsen skulle gælde fra. Selskabet har derfor været berettiget til at følge forsikringsbetingelsernes punkt 16, stk. 4, hvoraf det fremgår, at "Opsigelsen har virkning den 1. i måneden, efter Topdanmark har modtaget den".

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet den 22/7 2021 sendte mail til klageren, hvor det fremgik, at ordningen pr. 1/8 2021 vil blive ændret til en indbetalingsfri aftale uden forsikringer.

Ankenævnet for Forsikring

23.

98013

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren kontaktede selskabet den 6/10 2021, hvor hans kritiske sygdom var diagnosticeret. Klageren ses derfor ikke at have gjort indsigelse mod op-hørsdatoen 1/8 2021 forud for, at han blev bekendt med, at han kunne have en dækningsberet-tigende kritisk sygdom.

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.



Jens Kruse Mikkelsen
formand