

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. december 2022 blev i sag nr. 98503:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tilkendelse af seniorpension fra det offentlige og forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 23/7 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har normalt ikke taget nogen form for medicin, ej heller ikke receptpligtig medicin. Men de sidste år har jeg mærket at noget var galt med mit helbred. Jeg har gjort alt, for at forløbet af udredningen skulle ske så hurtigt som muligt, men jeg har måttet kæmpe med systemet, da min egen læge ikke troede på at jeg var syg og ej heller den diagnose, som en tidligere højt specialiseret uddannelsessygeplejerske (veninde) allerede så og stillede ud fra mine blodprøver ultimo oktober 2021.

- Jeg er påbegyndt udredning inden 1.1.2022
- Jeg har anmeldt min sag inden 1.1.2022
- Jeg søgte om social pension september 2021
- Et kulminationspunkt i min sygdom var blodproppen i hjernen 25.10.2021 – som netop opstod på grund af for mange blodceller i mig. – Polycytæmia Vera (PV).

• Det er en sjælden sygdom der kræver kompliceret klinisk udredning og da min privatpraktiserende læge først vurderer, at mine symptomer kom fra mit hjerte, blev jeg først henvist til udredning for hjertelidelser på privathospital ... ad lange ventetider på de offentlige hospitaler – Hjerterlægens journal fik jeg 29.12.21. Ingen hjertelidelse som sådan, men lægen stillede spørgsmål ved ... om jeg havde en depression..., hvilket slog mig ud. Samme hjernteundersøgelse er tidligere foretaget ved ... Hospital, ligeledes uden konklusion.

• Efterfølgende måtte jeg insistere på at blive klinisk udredt for Polycytæmia Vera. Min egen praktiserende læge kendte ikke sygdommen og det trak ud med henvisningen til ... hospital ..., Hæmatologisk Afd., her blev der endeligt i januar 2022 foretaget en knoglemarvsbiopsi, som klokkeklart

Ankenævnet for Forsikring

2.

98503

viste, at jeg havde mutationer ... - en blodkræftsygdom. Ved møde på Hæmatologisk afd. 8.2.2022 kom jeg i kemobehandling. Tidligere den 15.11.2021 fik jeg blodpropmedicin Clopidogrel og fra den 18.11.2021 Atorvastatin mod forhøjet kolesterol.

- Mine blodprøver har været 'skæve' i flere år, 21. juni 2019 ved [egen læge], og igen 4.12.2020 på [hospital], hvilket kan ses ad laboratoriesvar på Sundhed.dk Ingen af lægerne eller hospitalerne, hvor jeg har været til undersøgelser, har taget blodprøve-svarene ad notam, eller overvejet, om jeg skulle til yderligere undersøgelser. På [hospital] fik jeg at vide at min MR-skanning viste, at jeg havde haft flere blodpropper i hjernen, men at det var alderssvarende...! Hvilket jeg forstod, som om, at det var der ikke noget at gøre ved. Lægen henviste mig IKKE til yderligere undersøgelser.

- De maximale ventetider på udredning og behandling overskred langt de 10 uger som det må tage i relation til kræft.

- Corona/covid har også trukket undersøgelserne i hospitalsregi i langdrag og det samme gælder for min sociale pensionsudredning. Ansøgningen herom blev indsendt 10.9.2021 til Udbetaling Danmark, og jeg fik først tilkendt Seniorpension pr. den 1.3.2022. Jeg håber at I og Sampension også vil tage dette med i overvejelserne af min anke.

- Desuden er det min opfattelse at Sampension har en positiv oplysningspligt i forbindelse med min anmeldelse. Jeg henviser til min anmeldelse af min sygdom sendt af mig inden forsikringen ophørte. Jeg mener ikke at Sampension har foretaget relevant sagsbehandling inden udløbsfristen.

- Til sidst i bund og grund har jeg altid forstået det sådan, at man havde en forsikring for at sikre sig ved sygdom – jeg har været syg meget længe, og er ikke blevet taget alvorlig, jeg føler mig svigtet ikke alene af Sundhedsvæsenet, Udbetaling Danmark, men også og især af Sampension.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at opnå at Sampension tilkender mig de ydelser som ligger implicit i Policenummer ... de ydelser som ligger under tab af erhvervsevne 200.000 engangsydelse, samt den løbende ydelse cirka 34.000 årligt indtil mit fyldte ... år - gældende fra ansøgningstidspunktet med eventuelle renter.

Vedhæfter kopi af min PensionsInfo af 4.5.2021."

Selskabet har i brev af 25/8 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt selskabet har været berettiget til at afvise dækning, dels i forbindelse med, at klager efter forsikringstiden er bevilget seniorpension fra det offentlige, dels i forbindelse med, at klager efter forsikringstiden har fået konstateret en kritisk sygdom (blodsygdommen polycytæmia vera).

Relevante og generelle forsikringsbetingelser:

Vilkårene for klagers pensionsordning er vedhæftet som bilag 1

- Reglerne i forbindelse med præmieophør findes i afsnit L i vilkårene.

Der ydes 12 måneders henstand med præmiebetalingen efter præmieophør, jf. § 56, stk. 1. Forsikrede skal efter udgangen af henstandsperioden vælge, hvad der fremover skal ske med pensionsordningen, jf. § 56, stk. 9. Genoptager forsikrede ikke betalingen af præmie ved udgangen af henstandsperioden, bortfalder gruppeforsikringerne, og pensionsordningen bliver ændret til en præmiefri forsikring, jf. § 56, stk. 10.

- Vilkårene for dækning ved bl.a. seniorpension fremgår af afsnit G. Enhver tilkendelse af dækning fra ordningen er afhængig af, at forsikrede modtager nærmere bestemte helbredsbedingede ydelser fra det offentlige.

Seniorpension fra det offentlige udløser dækning fra selskabet fra det tidspunkt, hvorfra seniorpensionen er bevilget, forudsat at ordningen i selskabet i det hele taget indeholder forsikringsdækning ved seniorpension på dette tidspunkt. Selskabet henviser til § 37, stk.1, § 38, stk. 1 og § 38, stk. 3.

Forsikringsbetingelser for dækningen ved visse kritiske sygdomme vedhæftes som bilag 2

Det fremgår af § 1 i forsikringsbetingelserne for dækningen ved visse kritiske sygdomme, at '*... Når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales...*'.

For polycytæmia vera er det en betingelse for udbetaling, at sygdommen er behandlingskrævende. I forsikringsmæssig sammenhæng anses diagnosen således for stillet på datoen, hvor det fremgår i

journalen fra en onkologisk eller hæmatologisk afdeling, at der er indikation for behandling af sygdommen, (jf. § 7 A, pkt. 2).

I § 2 fremgår, at '*Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, hvor forsikrede får kendskab til diagnosen...*'

I øvrigt er det jf. § 3 en betingelse for udbetaling af mere end én dækning, at der er forløbet mindst 6 måneder, siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet.

Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning hos selskabet er en arbejdsmarkedspensionsordning. Klager blev optaget i ordningen den 1. september 2016 på baggrund af en ansættelse i Arbejdsgiverens indbetalinger til pensionsordningen ophørte den 3. december 2020 i forbindelse med, at klager fratrådte stillingen. Klager var på fratrædelsestidspunktet [i 60'erne] år.

Efter præmieophør modtog selskabet den 18. januar 2021 en henvendelse fra klager, som søgte oplysning om, hvad den livsvarige pension ville udgøre, hvis udbetalingen blev påbegyndt den 1. marts 2021, henholdsvis fra folkepensionsalderen (bilag 3).

Selskabet besvarede klagers henvendelse den 28. januar 2021 med fremsendelse af en pensions- og forsikringsoversigt (bilag 4), der viste de forventede prognosetal for pensionen. Det fremgik også af oversigten, at indbetalingen til ordningen var ophørt den 3. december 2020, og at ordnin-

gen ville blive ændret til en præmiefri forsikring (fripolice) den 1. januar 2022, hvilket er udløbet af henstandsperioden. Endvidere fremgik det, hvilke forsikringer der samtidig ville bortfalde den 1. januar 2022, herunder den supplerende førtidspension og engangsbeløbet ved førtidspension fra gruppeforsikringen samt summen ved visse kritiske sygdomme.

Den 28. januar 2021 sendte selskabet også en besked til klager med almindelig information i forbindelse med præmieophør (bilag 5). Selskabet skrev til klager, at selskabet ikke kendte årsagen til, at betalingerne var stoppet, men hvis det skyldtes sygdom, var det vigtigt, at klager med det samme tog kontakt. Skyldtes fratrædelsen, at klager var på vej på pension, var der ligeledes en opfordring til at kontakte selskabet for rådgivning.

Herefter hørte selskabet ikke fra klager før den 14. august 2021, hvor klager på ny skrev og søgte oplysning om udbetaling af pensionen (bilag 6). Selskabet besvarede henvendelsen den 24. august 2021 (bilag 7).

Den 4. november 2021 sendte selskabet en påmindelse til klager om, at klagers forsikringer ville ophøre den 1. januar 2022 (bilag 8). Selskabet skrev bl.a. *'Du har indtil nu været dækket af ordningens forsikringer ved sygdom og død. De falder dog bort eller sættes væsentlig ned den 1. januar 2022. Kontakt os inden denne dato, hvis du ønsker at fortsætte ordningen herunder forsikringerne – ellers mister du retten til at beholde dem.'* Der stod også i selskabets besked, at det var vigtigt, at klager straks kontaktede selskabet, hvis klager var syg eller havde en dårlig helbredstilstand.

Jf. bilag 9 ringede klager til selskabet den 29. november 2021 for at starte udbetaling op så hurtigt som muligt. Klager blev oplyst om proceduren herfor, ligesom hun fik fortalt, at gruppeforsikringen ville bortfalde. Klager oplyste nu, at hun aktuelt var i gang med udredning for en kritisk sygdom. Det var dog ikke derfor, at klager oprindeligt var fratrådt; det var for at gå på pension. Klager blev tilbudt omstilling til selskabets skadesafdeling for videre samtale om kritisk sygdom, men fortrak i første omgang selv at orientere sig om forsikringsbetingelserne.

Næste opkald fra klager kom den 28. december 2021 (bilag 10). Klager oplyste, at der var konstateret en blodprop i hjernen, og det blev derfor aftalt, at selskabet skulle sende ansøgningsskema vedrørende udbetaling for kritisk sygdom. Klager blev samtidig informeret om, at forsikringerne ville bortfalde med udgangen af december 2021. Klager aftalte med selskabet, at der skulle fremsendes tilbud på fortsættelse af ordningen fra den 1. januar 2022. Ordningen skulle herefter bestå af en ratepension samt forsikring ved kritisk sygdom og med en dødsfaldssum af samme størrelse som hidtil (bilag 11).

Selskabet fremsendte tilbuddet om fortsættelse til klager den 4. januar 2022 (bilag 12, 13 og 14). Det fremgik af tilbuddet, at der var en svarfrist på 14 dage. Således var tilbuddet gældende indtil den 18. januar 2022, hvor selskabet senest skulle have modtaget klagers accept.

Klager accepterede ikke tilbuddet. Derfor blev pensionsordningen som tidligere varslet ændret til en præmiefri forsikring med virkning fra den 1. januar 2022, og gruppeforsikringen ophørte samme dag.

Parallelt hermed var selskabets behandling af klagers ansøgning om udbetaling for kritisk sygdom i gang, og klager kontaktede selskabet telefonisk flere gange i perioden 9. februar 2022 til 9. marts

2022 (bilag 15-19). Ved samtalerne oplyste klager, at hun den 8. februar 2022 var blevet sat i behandling for polycytæmia vera. Det blev også oplyst, at klager med virkning fra den 1. marts 2022 var tilkendt seniorpension, efter at hun ellers havde været på efterløn. Klager havde ikke været sygemeldt i forløbet og ikke modtaget helbredsbedingede offentlige ydelser før den 1. marts 2022.

Selskabet oplyste ved disse samtaler klager om, at hendes forsikringsdækninger var ophørt den 1. januar 2022, og at hun derfor hverken kunne opnå dækning på baggrund af den tilkendte seniorpension eller diagnosen polycytæmia vera. Klager var ikke tilfreds med selskabets svar, og selskabet uddybede med beskeder af den 9. marts 2022 (bilag 20) og den 17. marts 2022.

Ved den sidstnævnte besked (bilag 21) blev klager desuden oplyst om, at hun var bevilget udbetaling for kritisk sygdom på baggrund af en blodprop i hjernen. Da blodproppen blev konstateret i forsikringstiden (oktober 2021), fik klager udbetalt det skattefri engangsbeløb fra forsikringen på 100.000 kr.

Herefter har der pågået korrespondance mellem selskabet og klager i perioden 24. marts 2022 til 9. juni 2022, inklusive klagesagsbehandling. Denne korrespondance har klager selv fremlagt sammen med sin klageskrivelse til ankenævnet.

Selskabets stillingtagen til klagen

Der ses at være enighed mellem klager og selskab omkring, at forsikringsdækningerne er ophørt den 1. januar 2022. Klager har dog gjort gældende, at hun er påbegyndt lægelig udredning inden den 1. januar 2022, at hun har anmeldt sin sag til selskabet inden den 1. januar 2022, og at hun har søgt om seniorpension allerede i september 2021. Klager har også gjort opmærksom på, at hun har haft skæve blodprøver i flere år, og at Covid-situationen har trukket hendes hospitalsundersøgelser i langdrag.

Tilsvarende er hendes sociale pensionsudredning trukket ud på grund af Covid-situationen. Klager er desuden af den opfattelse, at selskabet ikke har overholdt sin oplysningspligt.

Selskabet fastholder, at klager ikke har ret til dækning, idet følgende gøres gældende:

- Klager har løbende i forsikringstiden modtaget et årligt pensionsoverblik i sin digitale postkasse, og klager har via selskabets hjemmeside haft adgang til de mere detaljerede pensions- og forsikringsoversigter og egentlige forsikringsvilkår. På begge typer oversigter og af vilkårene fremgår det, at tilkendelse fra selskabet er afhængig af, at der er tilkendt helbredsbedingede ydelser fra det offentlige. Bilag 22 vedhæftes som eksempel på det årlige pensionsoverblik.
- Klager overgik efter sin fratrædelse til efterløn, hvilket ikke er en helbredsbedinget offentlig ydelse. Efterløn giver ikke ret til dækning efter selskabets forsikringsvilkår (afsnit G).
- Klager var derfor omfattet af de almindelige muligheder med pensionsordningen ved præmieophør. Således har selskabet ydet henstand med præmiebetalingen i 12 måneder, det vil sige til den 1. januar 2022, jf. afsnit L - § 56, stk. 1 i vilkårene.
- Selskabet har umiddelbart efter præmieophør skriftligt informeret klager om, hvornår forsikringsdækningerne ville ophøre.
- Selskabet har på ny skriftligt informeret klager om ophør af forsikringsdækningerne, kort tid inden henstandsperioden udløb. I den forbindelse blev klager oplyst om muligheden for selv at fortsætte forsikringerne.

- Klager har derudover modtaget individuel rådgivning fra selskabet om ophør af forsikringerne, efter at hun den 29. november 2021 havde informeret selskabet om, at hun var blevet syg. Klager har også modtaget et tilbud på fortsættelse med egenbetaling pr. 1. januar 2022.
- Klager har ikke valgt at acceptere selskabets tilbud om fortsættelse.
- Derfor er ordningen ændret til en præmiefri forsikring den 1. januar 2022, og samtidig er forsikringerne ophørt, jf. § 56, stk. 10 i vilkårene.
- Klagers sygdom polycytæmia vera er først erkendt på baggrund af en knoglemarvsbiopsi, der er foretaget i januar 2022, og behandlingen er sat i gang den 8. februar 2022, jf. klagers oplysninger og bilag 23. Ifølge forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom/polycytæmia vera er diagnosetidspunktet den 8. februar 2022.
- Selv hvis klager havde valgt at fortsætte sin dækning ved visse kritiske sygdomme den 1. januar 2022, kunne hun ikke have opnået udbetaling for polycytæmia vera, jf. § 3 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, fordi der på diagnosetidspunktet den 8. februar 2022 ikke var gået seks måneder fra oktober 2021, hvor blodproppen i hjernen blev påvist.
- At klager har haft skæve blodprøver tidligere, eller at Covid-situationen har trukket diagnosticeringen i langdrag, er helt uafhængig af selskabets sagsbehandling og kan ikke ændre selskabets afgørelse om kritisk sygdom.
- I forhold til seniorpension er det ene og alene selve bevillingen af seniorpension, der udløser ret til dækning fra selskabet, og det er det tidspunkt, seniorpensionen bevilges fra, der er afgørende for, hvornår der kan ske udbetaling fra selskabet jf. forsikringsvilkårene afsnit G - § 38, stk. 1 og stk. 3. Der medinddrages således ikke andre oplysninger, som hvornår sygdommen opstod, eller hvornår klager ansøgte om seniorpension. Klager fik først bevilget seniorpension fra det offentlige fra den 1. marts 2022, og retten til udbetaling fra selskabet indtræder tidligst på dette tidspunkt. Forsikringsdækningen var dog ophørt allerede den 1. januar 2022, og klager er derfor ikke berettiget til udbetaling.

Det er på den baggrund for det første selskabets opfattelse, at selskabet har informeret tilstrækkeligt om ordningens virkemåde og reglerne efter præmieophør, ikke mindst vedrørende bortfald af forsikringerne og muligheden for fortsættelse. For det andet finder selskabet intet i sagens forløb, der kan have givet klager anledning til at tro, at hun fortsat skulle kunne opnå dækning ved kritisk sygdom eller tilkendelse af seniorpension efter den 1. januar 2022.

Ankenævnet må derfor give selskabet medhold i, at forsikrede ikke kan opnå dækning, bortset fra den forsikringssum for kritisk sygdom, der allerede er udbetalt på baggrund af diagnosen blodprop i hjernen."

Klageren har i brev af 14/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"I denne sag er der mange dokumenter og skrivelser, men kernen til min klage er begrundet i Sampensions manglende oplysning og vejledning til forsikringstager, jf. *Bekendtgørelse af lov om firmapensionskasser, herunder Kapitel 4 God skik og kontraktforhold*

§ 8. En firmapensionskasse skal drive virksomhed i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis for virksomhedsområdet.

Stk. 2. Erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om redelig forretningsskik og god praksis og om firmapensionskassernes oplysningspligt over for potentielle medlemmer, medlemmer og pensionsmodtagere.

Som forsikringstager anmelder jeg den 29.12.2021 min lidelse som oplyst i bilag Ansøgning:

'Forsikring ved visse kritiske sygdomme', her oplyses pkt. 2A sygdommens navn samt pkt. 5D ang. info om ansøgt pensionsydelse.

I stedet for at Sampension behandler dette sagspunkt, skulle Sampension også have oplyst at forsikringen indeholder dækning for i form af en pensionsydelse som jeg anså som indeholdt i min ansøgning. I stedet for at oplyse og rådgive udarbejder Sampension et tilbud på at fortsætte forsikringerne.

Jeg mener således at Sampension ikke har levet op til lovens forpligtelser om rådgivning og oplysning.

Som bekendt i denne klagesag, har jeg ansøgt om seniorpension i september, hvorfor dette skulle have været tage i betragtning såfremt Sampension havde oplyst og rådgivet om at min pensionsordning på anmeldelsestidspunktet også indeholdt flere andre dækninger.

Derfor anker jeg min sag, og jeg mener at Sampension fraskriver sig sit ansvar, og forpligtelse til at udbetale de ydelser jeg mener efter de juridiske love at være berettiget til."

Selskabet har i brev af 30/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Klager henviser til sin ansøgning om udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme fra den 28. december 2021 (bilag 21a). På ansøgningen oplyste klager i pkt. 5D, at hun både havde rejst sag om tidlig pension ('Arne pension') og om den helbredsbedingede seniorpension, som hun dog var i tvivl, om hun var berettiget til at søge om, når hun var på efterløn.

Klager anser dermed, at der implicit i ansøgningen om udbetaling for kritisk sygdom er ansøgt om udbetaling i forbindelse med seniorpension. Samtidig finder klager, at selskabet ikke har ydet tilstrækkelig rådgivning om, at hendes ordning i det hele taget omfattede dækning ved seniorpension.

Selskabet bemærker, at ansøgningen om udbetaling for kritisk sygdom ikke gælder som ansøgning for andre forsikringsydelser, ligesom klagers oplysning om de forskellige ansøgte offentlige pensioner ikke ændrer på, hvornår forsikringsdækningerne ophører i selskabet.

Herudover henviser selskabet til sagsforløbet i selskabets klagesvar til ankenævnet af den 25. august 2022. Som det fremgår, er klager løbende i forsikringstiden informeret om, at ordningen i selskabet indeholdt dækning ved tilkendelse af bestemte offentlige, helbredsbedingede ydelser. Supplerende kan selskabet oplyse, at selskabet den 24. marts 2021 sendte en orientering til forsikrede om ændringer i forsikringsvilkårene; herunder blev det præciseret, at tilkendelse af seniorpension giver de samme rettigheder som en offentlig førtidspension i forhold til ordningen i selskabet, jf. vedlagte bilag 24.

Selskabet finder fortsat, at der er ydet fuldt tilstrækkelig rådgivning i sagen, idet opmærksomheden henledes på de mange gange, hvor klager er informeret om reglerne for bortfald og videreførelse af forsikringsdækningerne. Senest havde klager telefonisk kontakt med selskabet den 28. december 2021 vedrørende tilbud på videreførelse (bilag 11). På dette tidspunkt kunne klager have valgt at videreføre sine forsikringsdækninger, inklusive dækningen ved seniorpension, men det skete ikke. Sagens faktiske forløb viser, at klager ikke fortsatte nogen af forsikringsdækningerne

Ankenævnet for Forsikring

8.

98503

for egen regning, samt at den offentlige seniorpension først blev bevilget, efter at dækningerne ophørte."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget korrespondance mellem selskabet og klageren, herunder klagerens mail til selskabet af 18/1 2021, selskabets svar til klageren af 28/1 2021 inklusive pensionsoversigt af 28/1 2021, besked fra selskabet til klageren af 28/1 2021 vedrørende præmieophør, selskabets besked til klageren af 24/3 2021, klagerens mail af 14/8 2021 til selskabet, selskabets svar til klageren af 24/8 2021, selskabets besked til klageren af 4/11 2021, telefonnotat af 29/11 2021, klagerens skriftlige anmeldelse af kritisk sygdom af 28/12 2021, telefonnotat af 28/12 2021, selskabets besked til klageren af 4/1 2022 med tilbud på pensionsordning, telefonnotat af 9/2 2022, telefonnotat af 25/2 2022, telefonnotat af 28/2 2022, telefonnotater af 9/3 2022, klagerens brev til selskabet af 9/3 2022, selskabets besked til klageren af 9/3 2022, selskabets svar til klageren af 17/3 2022 inklusive blandt andet pensions- og forsikringsoversigter, som klageren var omfattet af henholdsvis pr. 1/12 2021 og pr. 1/1 2022, klagerens brev til selskabet af 24/3 2021, selskabets afgørelse af 5/5 2022, klagerens klage af 30/5 2022, selskabets svar til klageren af 9/6 2022, eksempel på det årlige pensionsoverblik, journal fra hæmatologisk afdeling, journal fra privathospital, journal fra egen læge, oversigt fra Pensionsinfo af 4/5 2021 og pensionsvilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension samt dækning ved visse kritiske sygdomme gældende fra 1/1 2020. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af klagerens mail til selskabet af 18/1 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg ønsker at vide hvad jeg kan få fra Sampension i livsvarig pension fra 1. marts 2021 og i livsvarig pension fra den dato jeg er berettiget til folkepension, jeg indbetaler IKKE mere til ordningerne."

Af selskabets svar til klageren af 28/1 2021 inklusive pensionsoversigt af 28/1 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg har vedhæftet din pensions- og forsikringsoversigt, her kan du se den forventet udbetaling både i dag og ved folkepensionsalderen.

...

Din pensions- og forsikringsoversigt

Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 28. januar 2021. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. december 2020. Du kan også se en prognose for din alderspension. Prognosen viser desuden, hvordan vi forventer, at din alderspension udvikler sig i udbetalingsperioden.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

Forsikringsdækninger, der bliver udbetalt, hvis du mister erhvervsevnen eller dør, kan enten være oprettet som gruppeforsikringer eller individuelle forsikringer. På din pensionsordning har du begge dele.

...

De nærmere regler for udbetaling finder du i vilkårene for pensionsordningen på sampsen.dk/logind.

Ved tilkendelse af offentlig førtidspension mv. pr. 01.12.2020 ...

Engangsbeløb ved førtidspension fra gruppelivsforsikringen	...	200.000 kr.
- Heraf kan der, hvis du modtager ressourceforløbsydelse, udbetales		100.000 kr.

Månedlig supplerende førtidspension fra gruppelivsforsikringen	...	2.820 kr.
Udbetales længst til du fylder ... år		

Der er også mulighed for midlertidig udbetaling, hvis du er fratrådt og modtager sygedagpenge i mere end 3 måneder.

Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetaling ved sygedagpenge, ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

Ved visse kritiske sygdomme pr. 01.12.2020 ...

Engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen	...	100.000 kr.
Summen bliver udbetalt, hvis du får en sygdom, der er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.		

...

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

...

Dine alderspensioner

Nedenfor kan du se en prognose for din alderspension.

...

Ophør af dine forsikringer

Gruppelivsforsikringen

Dækningerne under din gruppelivsforsikring bortfalder senest, når du fylder [dækningsberettigende alder] ('din udløbsalder').

Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt, bortfalder nedenstående forsikringer pr. 01.01.2022, medmindre forsikringerne udløber tidligere, jf. ovenstående afsnit:

...

- Engangsbeløb ved førtidspension fra gruppelivsforsikringen
- Supplerende førtidspension fra gruppelivsforsikringen

...

- Sum ved visse kritiske sygdomme fra gruppelivsforsikringen

...

Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil gruppelivsforsikringen som regel bortfalde.

Øvrige forsikringer

Øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, bortfalder senest, når du fylder [dækningsberettigende alder].

Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt pr. 03.12.2020, bliver din pensionsordning ændret til en præmiefri forsikring (fripolice) pr. 01.01.2022. Samtidig bliver dine øvrige forsikringer ved død og/eller invaliditet nedsat eller bortfalder. Retten til præmiefritagelse bortfalder.

Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil dine øvrige forsikringer ved død og/eller invaliditet, herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde."

Af besked fra selskabet til klageren den 28/1 2021 vedrørende præmieophør fremgår bl.a.:

"Der er ikke indbetalt til din pensionsordning siden den 3. december 2020. Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation - se nedenfor - læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre.

Du er dækket af forsikringerne frem til den 1. januar 2022. Der kan være forsikringer, der bortfalder tidligere på grund af alder. På den vedlagte Pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvilke forsikringer du har og ved hvilken alder de bortfalder.

Du er fratrådt på grund af sygdom

Det er vigtigt, at du med det samme tager kontakt til os, hvis du er syg. Så kan vi rådgive dig om mulighederne for at få udbetaling fra pensionsordningen og fristerne for at fortsætte dine forsikringer.

[Læs mere](#)

Du er ledig eller på orlov uden løn

Inden dine forsikringer bortfalder, skal du tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning - fx om du vil beholde forsikringerne eller fortsætte indbetalingerne selv.

[Læs mere](#)

Du har fået nyt job

Hvis du har fået nyt job med en ny pensionsordning, kan du være forsikret mere end et sted. Du kan i så fald nedsætte flere af forsikringerne hos os. Du kan også have mulighed for at overføre værdien af din ordning til den nye ordning.

[Læs mere](#)

Du er på vej på pension

Du har nået en alder, hvor du har mulighed for at få udbetaling fra ordningen. Du kan kontakte os og få rådgivning om mulighederne i forbindelse med udbetaling eller selv sætte gang i udbetalingen.

[Læs mere](#)

Omkostninger og priser for at du kan beholde dine forsikringer trækkes i din ordnings værdi og ændrer sig ikke, fordi du er fratrådt."

Af selskabets besked til klageren af 24/3 2021 fremgår bl.a.:

"Med Sampensions app og hjemmeside kan du altid få et aktuelt overblik over dine pensioner og forsikringer. Her kan du se din opsparing og dine udbetalinger, både når du går på pension, og hvis du eksempelvis mister erhvervsevnen, får en kritisk sygdom eller dør."

Af klagerens mail af 14/8 2021 til selskabet fremgår bl.a.:

" Jeg fik dette svar tidligere

...

og vurdere der, at jeg godt kunne klare mig, nu er jeg alligevel blevet i tvivl, er det muligt at, I venligst vil lave en ny beregning gældende både fra 1. oktober og ved folkepensionsalderen."

Af selskabets svar til klageren af 24/8 2021 fremgår bl.a.:

"Som aftalt sender jeg dig hermed en prognose for hvad du kan forvente at få udbetalt af din livsvarige alderspension uden garantiperiode pr 01.10.2021 og når du fylder [dækningsberettigende alder].

01.10.2021: 1.827 kr. før skat

Ved [dækningsberettigende alder]: 2012 kr. før skat."

Af selskabets besked til klageren af 4/11 2021 fremgår bl.a.:

"Vi har tidligere skrevet til dig, at betalingerne til din pensionsordning er stoppet. Du har indtil nu været dækket af ordningens forsikringer ved sygdom og død. De falder dog bort eller sættes væsentlig ned den 1. januar 2022. Kontakt os inden denne dato, hvis du ønsker at fortsætte ordningen herunder forsikringerne - ellers mister du retten til at beholde dem.

Hvis du er syg eller har dårlig helbredstilstand

Er du syg eller er din helbredstilstand dårligere, end da du trådte ind i pensionsordningen? Så er det

vigtigt, at du kontakter os straks. Vi kan vejlede dig om dine muligheder for eventuel udbetaling og for at fortsætte forsikringerne.

Ved at fortsætte forsikringerne kan du fortsat være dækket ved sygdom og død uden at skulle give nye helbredsoplysninger.

[Læs mere](#)

Fortsæt indbetalingerne - behold fordelene

Der kan være flere fordele ved, at du selv fortsætter indbetalingerne - dine omkostninger beregnes

på samme måde som tidligere og din opsparing bliver investeret aktivt.

Har du fået nyt job uden obligatorisk pensionsordning, kan du aftale med din nye arbejdsgiver at fortsætte indbetalingerne. Du kan også fortsætte indbetalingerne selv. Kontakt os for rådgivning og for at få et tilbud.

Hvad sker der med ordningen?

Hører vi ikke fra dig, vil din ordning blive til en fripolice - det vil sige, forsikringerne falder bort eller sættes ned. Dine pensioner regnes ud fra den værdi, ordningen har den 1. januar 2022.

Du er på vej på pension

Du har nået en alder, hvor du har mulighed for at få udbetaling fra ordningen. Du kan kontakte os og få rådgivning om mulighederne i forbindelse med udbetaling eller selv sætte gang i udbetalingen.

[Læs mere](#)

Du betaler fortsat de samme omkostninger, som da der blev betalt til ordningen - også efter at din ordning bliver til en fripolice. Se de aktuelle omkostninger."

Af telefonnotat af 29/11 2021 fremgår bl.a.:

"**Oplysninger** (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

Hun vil gerne starte udbetaling så hurtigt som muligt.

Hun ønsker K213 med 10 års garanti (forventet udbetaling på ca. 1.750 kr. pr. 1.12.2021)

- vi skal bruge bikort.

- bagud betalt.

- har oplyst om pensionsmeddelelse.

Jeg oplyser at gruppeliv som udgangspunkt bortfalder og det er hun ikke så glad for. Hun er under udredning for en kritisk sygdom (det er dog ikke derfor hun er fratrådt, det er bare fordi hun gerne ville på pension).

Jeg tilbyder hende at stille hende om til SKA men hun vil gerne selv lige kigge KS sygdommene igennem selv inden hun vil snakke med dem.

Jeg henviser til hjemmesiden hvor hun kan læse mere om dem."

Af telefonnotat af 28/12 2021 fremgår bl.a.:

"ANMELDELSE AF KRITISK SYGDOM

...

Oplysning om dækning som følge af kritisk sygdom:

...

d) Ved blodprop i hjernen: Er kunden oplyst om, at ikke alle blodpropper er dækket? Ja X

...

Andet af betydning for sagen (forsikredes helbredstilstand, er forsikrede fratrådt m.v.):

Hun ringer og oplyser, at hun har fået konstateret en blodprop i hjernen - forløbet har været lidt atypisk.

Hun bor alene og vågner en dag med en fornemmelse af lammelse i den ene del af ansigtet, hun kontakter EL samme dag, som dog vælger at henvise hende til en ørelæge, da hun samtidig havde mistet hørelse på det ene øre, hun finder selv en tid hos en ørelæge samme dag - det er så ørelægen der sender hende til akut scanning af hjernen.

Her bliver der konstateret en frisk blodprop i hjernen, men de kan også se, at hun tidligere har haft blodpropper i hjernen.

Jeg har oplyst, at det ikke er alle blodpropper der er dækket + nævnt de specifikke betingelser, men vi må undersøge forløbet nærmere, så derfor aftalt at vi sender en ansøgning - så må hun være forberedt på, at det evt. kan blive et afslag.

Vi taler om, at hendes gruppelevsfor sikringen - herunder KS - bortfalder ved udgangen af december måned 2021. Jeg har stillet om til ... for nærmere rådgivning om evt. fortsættelse.

Hun er fratrådt og er gået på efterløn."

Af klagerens skriftlige anmeldelse af kritisk sygdom af 28/12 2021 fremgår bl.a.:

"2A. Sygdommens navn: Blodpropper i hjernen - lammelse i højre side af ansigtet og stort høretab på højre øre.

2B. Hvornår blev du syg (dato): 25. oktober 2021.

...

5. Job med offentligt løn tilskud eller førtidspension

...

5D. Hvis ja, hvornår er der tilkendt eller rejst sag om offentlig førtidspension og af hvilken kommune: Rejst sag om tidlig pension 15. august 2021 (Arne Pension). Jeg har været i arbejde fra 1975-

1920) og om Seniorpension 10. september 2021 - men jeg er kommet i tvivl om jeg er berettiget til

at søge seniorpension da jeg er på efterløn ... Kommune."

Af selskabets besked til klageren af 4/1 2022 med tilbud på pensionsordning fremgår bl.a.:

"Vi har fornøjelsen af at sende dig et tilbud på en pensionsordning i Sampension Livsforsikring A/S (Sampension). Her kan du se, hvordan vi sikrer dig økonomisk med en månedlige indbetaling på 1.498 kr.

...

Svarfrist 14 dage - sådan kommer du videre:

- Du accepterer tilbuddet ved at klikke på dokumentet "til underskrift" og bekræfter dit valg med NemID.

Derefter får du med det samme en bekræftelse på din skærm. Tilbuddet gælder indtil den 18. januar 2022, hvor vi skal have modtaget din accept af tilbuddet.

Sammenlægning af dine policer

Har du flere pensionsordninger, kan du måske spare flere tusinde kroner om året og få bedre overblik, hvis du samler dine ordninger hos Sampension. Kontakt os eller læs mere om overførsel.

Du kan med fordel læse mere om din pensionsordning, inden du beslutter dig.

- I det vedhæftede tilbud kan du se dine dækninger.
- I vedhæftede "Værd at vide" har vi samlet de vigtigste informationer om din nye pensionsordning.
- I vedhæftede Vilkår for din pensionsordning kan du læse alle vilkår for pensionsordningen.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

Forsikringsdækninger, der bliver udbetalt, hvis du mister erhvervsevnen eller dør, kan enten være oprettet som gruppeforsikringer eller individuelle forsikringer. På din pensionsordning har du begge dele.

...

De nærmere regler for udbetaling finder du i vilkårene for pensionsordningen på sampension.dk/login.

Præmiefritagelse pr. 01.01.2022

Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetaling ved sygedagpenge, ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

Ved visse kritiske sygdomme pr. 01.01.2022

Sum som gruppeforsikring

...

...

100.000 kr.

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører."

Af telefonnotat af 9/2 2022 fremgår bl.a.:

"Behovsafdækning

FS ringer til os for at fortælle os, at hun nu fået konstateret Polycytæmia vera den 8.2.22. Hun er blevet behandlet i ... hospital afdeling hæmatologisk. Hun er i behandling allerede med medicin som hedder hycrosyurea (medac)."

Af telefonnotat af 25/2 2022 fremgår bl.a.:

"Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

FS ringer for at høre hvornår sag er færdigbehandlet samt for at fortælle at hun per 1 marts har fået tilkendt seniorpension. Jeg spørger ind til forløbet før seniorpension mhp. om hun har været sygemeldt og evt. kunne være berettiget til dækning - FS fortæller hun ikke har været sygemeldt men på efterløn og gået direkte til seniorpension.

Inf FS om at vi fortsat afv hæmatologisk ju - FS spørger ind til om hun ikke er berettiget til udbetaling på apopleksi - oplyst om kriterier for apopleksi samt for PV-kræft. FS oplyser at hende sygdom

Ankenævnet for Forsikring

15.

98503

er behandlingskrævende - oplyst at den i så fald er dækket men den skal være behandlingskrævende i forsikringstiden (gr liv bortfaldet 1.1.2022) fs accepterer."

Af telefonnotat af 28/2 2022 fremgår bl.a.:

"Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

Tilk. seniorpension fra 01.03.22. Forklarer at der ikke er nogen EET dækning da den bortfaldt 31.12.21. Spørger om hun har modtaget sygedagpenge eller lign. op til. Nej hun er pt på efterløn. Forklarer så er der ikke noget at søge vedr. seniorpension da det tilkendelsesdatoen for pensionen som er det afgørende."

Af telefonnotater af 9/3 2022 fremgår bl.a.:

"Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

FS ringer med spørgsmål til den besked hun har modtaget den 3/3 hvor vi skriver at vi indhenter oplysninger fra [hospital]. Hun har ikke været i behandling på [hospital] overhovedet. Jeg følger op og kan se det er [andet hospital] vi har rykket, vi har blot skrevet forkert. Dette accepteres. Hun har spørgsmål til TAE, se forespg invaliditet."

Og

"FS ringer med spørgsmål om KS, men vil også gerne høre til TAE dækning. Om hun har søgt denne dækning når hun har søgt KS. Oplyst at det har hun ikke, ansøgningen til KS går udelukkende på dette.

Så vil hun gerne søge, hun har fået tilkendt seniorpension per 1/3-2022. Jeg kan se hendes police er gået i fripolice per 31/12-2021. Hun er dækket under AMP ordningen. Jeg spørger om hvad hun har levet af efter lønophør per 3/12-2020. Hun har modtaget efterløn, frem til tilkendelsen af seniorpension. Jeg oplyser at i den forbindelse har hun ikke mulighed for at søge suppl FØP, da hendes ordning er 100% afhængig af hvilken offentlig ydelse hun modtager ex SDP, RY, fleksjob, FØP eller seniorpension, men ydelserne skal være opstartet inden udløb af henstandsperioden per 1/1-2022 og da hun har fået efterløn frem til tilkendelsen af seniorpensionen per 1/3-2022 er hendes ordning ændret til fripolice uden dækning supplerende FØP.

FS er meget utilfreds med dette da hun blev syg i december og deraf mener det er implicit at hun har TAE. Jeg oplyser igen at hun ikke har TAE dækning men suppl. FØP. Jeg forklarer virkningen af denne dækning, flere gange.

FS er meget utilfreds med dette og vil klage. Hun spørger til om der har været klager over AMP ordningen. Dette ved jeg ikke, hun oplyser at hun vil undersøge med ankestyrelsen og derefter evt. klage.

Hun beder om en besked med link til vilkår for dækning samt beskrivelse af hvor i vilkår hun skal læse. FS giver verbalt udtryk for at være meget utilfreds med os og dækningen."

Af klagerens brev til selskabet af 9/3 2022 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

16.

98503

"Jeg ansøgte ultimo december 2021 om Kritisk sygdom og min forståelse til dette var, at da police også hedder det samme ... for tabt erhvervsevne da var det indeholdt/implicit i denne police og derved også ansøgt samtidig, da det omhandler samme sygdom og samme policenummer.

[Sagsbehandler] forklarede at det var forskellige dækninger men under samme police - hvordan skulle jeg vide det? Ingen har forklaret dette og jeg kan kun forestille mig, at I som forsikrings-selskab har oplysningspligt ad min henvendelse om kritisk sygdom. Men ingen har nævnt noget som helst om tabt erhvervsevneforsikringerne, om at de skulle søges særskilt.

[Sagsbehandler] forklarede, som jeg husker det, at jeg skulle have ansøgt om tabt erhvervsevne inden jeg fik tildelt Seniorpension, hvilket jeg fik pr. 1. marts 2022 på grund af min kræftsygdom som er kronisk. Hun nævnte også at min police ikke gjaldt efter 1.1.2022. Min sygdom viste sit ansigt i oktober 2021 med en blodprop i hjernen fremkommet af kræften – som er kronisk.

I som forsikrings-selskab må da have en oplysningspligt og handle under god skik.

Ved samtale med [sagsbehandler] omkring det at i for 3.-4. gang søger om at få mine helbredsoplysninger så så jeg, at I har rettet kontakt til [hospital], med hvem jeg slet ikke har været i kontakt omkring min sygdom - jeg har kun været i kontakt med ... hospital i ..., Hæmatologisk afdeling. Det undrer mig.

Jeg afventer også kopi af min indsendte ansøgning om kritisk sygdom, som jeg ikke kan finde på jeres side.

Da jeg ville se min police som var gældende indtil 31.12.21 kunne jeg se at I d.d. 9. marts 2022 har sendt mig en ny police. Jeg ønsker at læse min gamle police, hvorfor I også anmodes om at sende den til mig.

Dette så jeg forstår sammenhængen med min indsendelse af kritisk sygdom i forhold til den gamle police.

Ved samme lejlighed bedes i venligst oplyse mig om hvem, som er klageansvarlig i selskabet, da jeg overvejer at gå videre med min sag.

Jeg finder mig absolut ikke behandlet efter god skik, ej heller det etiske og moralske kompas, som også I som selskab håber jeg respekterer."

Af selskabets besked til klageren af 9/3 2022 fremgår bl.a.:

"Som aftalt fremsendes hermed kopi af dine vilkår for dækning fra Sampension.

Du kan læse om ophør af dine dækninger i Afsnit L - Fratrædelse
§ 56, Henstand. - stk. 1, 2, 3, 9 og 10
§ 57, Fortsættelse af pensionsordningen. - stk. 2"

Ankenævnet for Forsikring

17.

98503

Af selskabets svar til klageren af 17/3 2022 inklusive blandt andet pensions- og forsikringsoversigter, som klageren var omfattet af henholdsvis pr. 1/12 2021 og pr. 1/1 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse. Jeg håber her at kunne uddybe reglerne for dine forsikringsdækninger ved seniorpension og kritisk sygdom.

Som kunde i Sampension har vi sendt dig oplysninger om din pensionsordning via hjemmesiden, hvor du har mulighed for at følge med i dine dækninger. Forsikringsdækningerne var gældende til den 31. december 2021 og ophørte altså den 1. januar 2022.

Vi orienterede dig om bortfald af forsikringerne i vores beskeder her i postkassen den 28. januar 2021 og den 2. november 2021. Du blev også informeret i telefonen den 29. december 2021, hvor du ringede angående kritisk sygdom. Du fik tilsendt et tilbud på fortsættelse af din pensionsordning, men du accepterede ikke tilbuddet. Derfor blev din ordning ændret til en præmiefri forsikring pr. den 1. januar 2022, hvor forsikringsdækningerne ophørte som varslet.

Udbetaling for kritisk sygdom

Din ansøgning om udbetaling for kritisk sygdom er behandlet, og vi har valgt at udbetale forsikringssummen til dig. Det vil du snart modtage en særskilt besked om.

Dækning ved seniorpension

For dækningen ved seniorpension er udbetalingen betinget af, at pensionen er tilkendt i forsikringstiden, altså inden den 1. januar 2022. Reglerne findes i dine vilkår under afsnit G.

Din seniorpension er desværre først bevilget den 1. marts 2022, dvs. efter at forsikringen ophørte. Derfor er du ikke berettiget til udbetaling. Det er således ikke afgørende, at du ikke fik ansøgt samtidig med kritisk sygdom, men at forsikringen er ophørt på tidspunktet for bevilling af seniorpension.

Vedhæftet finder du som ønsket en kopi af:

- Din ansøgning om kritisk sygdom.
- Pensions- og forsikringsoversigt pr. 1. januar 2022
- Pensions- og forsikringsoversigt pr. 1. december 2021

...

Din pensions- og forsikringsoversigt Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 11. marts 2022. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. december 2021.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

...

Ved tilkendelse af offentlig førtidspension mv. pr. 01.12.2021

Sum ved førtidspension som gruppeforsikring

...

...

200.000 kr.

- Heraf kan der udbetales:

Ankenævnet for Forsikring

18.

98503

Efter uafbrudt ressourceforløb/ressourceforløbsydelse i minimum 6 måneder	100.000 kr.
---	-------------

Månedlig supplerende førtidspension som gruppeforsikring	...	2.820 kr.
Udbetales længst til du fylder ... år.		

Der er også mulighed for midlertidig udbetaling, hvis du er fratrådt og modtager sygedagpenge i mere end 3 måneder.

Det er en forudsætning for udbetaling af engangsbeløb i forbindelse med ressourceforløbsydelse, at du er tilkendt jobafklaring/ressourceforløb med ressourceforløbsydelse af en varighed på minimum 12 måneder.

Pensionsordningen er oprettet med ret til præmiefritagelse ved tilkendelse af offentlig førtidspension, udbetaling ved sygedagpenge, ressourceforløb eller jobafklaringsforløb.

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

Ved visse kritiske sygdomme pr. 01.12.2021	...	
Sum som gruppeforsikring	...	100.000 kr.

...

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

...

Forudsætninger for din pensionsordning

Her kan du læse om de forudsætninger, vi bruger, når vi beregner, hvordan du er dækket.

Ophør af dine forsikringer

Gruppeforsikringer

Dine gruppeforsikringer bortfalder senest, når du fylder ... år ('din udløbsalder').

Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt, bortfalder nedenstående forsikringer pr. 01.01.2022, medmindre forsikringerne udløber tidligere, jf. ovenstående afsnit:

...

- Sum ved førtidspension (gruppeforsikring)
- Supplerende førtidspension (gruppeforsikring)

...

- Sum ved visse kritiske sygdomme (gruppeforsikring)

...

Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil gruppeforsikringer som regel bortfalde.

Øvrige forsikringer

Øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, bortfalder senest, når du fylder ... år.

Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt pr. 03.12.2020, bliver din pensionsordning ændret til en præmiefri forsikring (fripolice) pr. 01.01.2022. Samtidig vil dine øvrige forsikringer,

herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde. Vi trækker et beløb i ordningens værdi for at bevare forsikringerne efter indbetalingen er ophørt.

Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil dine øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde.

...

Din pensions- og forsikringsoversigt Pensions- og forsikringsoversigten er et øjebliksbillede pr. 11. marts 2022. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. januar 2022.

...

Dine forsikringer

Nedenfor kan du se dine forsikringer.

...

Ved dødsfald pr. 01.01.2022

Aldersforsikring med sikring ved død**	...	150.664 kr.
Ratepension med sikring ved død**, månedligt beløb i 10 år	...	1.476 kr.
– eller et engangsbeløb	...	160.677 kr.
Bonuskapital, engangsbeløb*	...	19.434 kr.
Alderspension med opsparingssikring**, månedligt beløb i 10 år	...	3.773 kr.
– eller et engangsbeløb	...	410.792 kr."

Af klagerens brev til selskabet af 24/3 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg søgte om kritisk sygdom beløbet 100.000 ultimo december 2021, hvilket I har overført til mig den 22. marts 2022. ...

Endnu engang vil jeg gerne henvise til min police og de dækninger som er der, og som også fremgår af Pensionsinfo. Jeg har forsøgt at læse og forstå Vilkår L.

Jeg vil her gøre opmærksom på at jeg ansøgte om seniorpension sensommeren 2021. Jeg vedhæfter kvittering for modtaget ansøgning fra Udbetaling Danmark som er sendt til mig den 10. september 2021. Hvor min fulde forsikringspolice stadig var gældende, og først havde udløb 31.12.21.

Dvs. at jeg i september 2021 stadig var at betragte som ikke at have forladt arbejdsmarkedet, men var efterlønner og stadig kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet og tage ansættelse i job og dette var tilfældet helt frem til 28. februar 2022 hvor jeg blev tilkendt seniorpension. Dette ifølge [fagforening] ved

Som jeg forstår det, så var jeg dækket af alle forsikringer under police nr. ... også da jeg søgte om seniorpension – og også da jeg søgte om kritisk sygdom – implicit forstår jeg det sådan, at jeg også vil være dækket og også være berettiget til de øvrige dækninger under ovennævnte police som var gældende på det tidspunkt. Dette fordi jeg ansøgte om seniorpension mens min police stadig var aktiv. Og derfor endnu ikke er afhængig af eller har noget at gøre med hvornår jeg fik tildelt

seniorpension ad min sygdom. Og at jeg stadig var efterlønner på seniorpensionsansøgningstidspunktet, hvorfor jeg henviser til:
Er tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension eller har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension/seniorpension.

Jeg henviser her til jeres mail af 17. mart 2021 samt Vilkår L."

Af selskabets afgørelse af 5/5 2022 fremgår bl.a.:

"Dine forsikringsdækninger efter præmieophør (afsnit L i vilkår)

I forbindelse med din fratrædelse ophører arbejdsgivers betaling til Sampension. Herefter har du 12 måneders henstand med præmiebetalingen til gruppeforsikringerne, hvis du fratræder uden at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Det står i § 56, stk. 1 i afsnit L.

Når de 12 måneder er gået - ved udløb af henstandsperioden - kan forsikringerne fortsættes af dig selv (§ 57, stk. 1-2 i afsnit L). Hvis du ikke vælger at fortsætte forsikringerne, så bortfalder de, og din pensionsordning bliver ændret til en præmiefri forsikring (§ 58, stk.2-4).

Derfor er dine forsikringer ophørt den 1. januar 2022, som vi har oplyst om her igennem postkassen.

Forsikring ved visse kritiske sygdomme - polycytæmia vera

For at opnå udbetaling fra forsikringen er det en betingelse, at diagnosen stilles i forsikringstiden.

Det vil sige før den 1. januar 2022. For diagnosen polycytæmia vera er det et krav, at sygdommen er behandlingskrævende. Diagnosen anses derfor for stillet på datoen, hvor det fremgår i journalen, at der er indikation for behandling af sygdommen. Da der ikke er dokumentation for, at du har haft behandlingskrævende polycytæmia vera inden den 1. januar 2022, er du ikke berettiget til udbetaling.

Forsikringsbetingelserne finder du her. Jeg henviser til § 1 (når sygdommen er stillet som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales). Og til § 2 (det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden). Endelig henviser jeg til § 7 A, pkt. 2) vedrørende diagnosetidspunktet for polycytæmia vera.

Udbetaling ved seniorpension

Du har henvist til afsnit A, § 2, stk. 1 i vilkårene. Her står der, at personer, der er tilkendt seniorpension eller har rejst sag om tilkendelse af seniorpension, er undtaget fra at blive optaget i pensionsordningen. Paragraffen handler derfor ikke om reglerne for bevilling af pension fra ordningen, men om hvilke kunder, der ved nytegnning ikke kan optages i ordningen og i stedet skal have en helt anden pensionsordning.

Der er tidligst ret til udbetaling fra Sampension på det tidspunkt, hvorfra der tilkendes seniorpension i det offentlige. Det fremgår af dine vilkår, afsnit G, § 38, stk. 3.

Selvom du har søgt seniorpension, før din forsikring ophørte, så er det altså afgørende, hvornår pensionen blev tilkendt fra. Dette er desværre først den 1. marts 2022, og på det tidspunkt var forsikringsdækningen ophørt. Derfor har du ikke ret til udbetaling."

Af klagerens klage af 30/5 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg har gjort alt for at forløbet af udredningen skulle ske så hurtigt som muligt, men jeg har måttet kæmpe med systemet, da min egen læge ikke troede på den diagnose, som en tidligere højt specialiseret uddannelsessygeplejerske (veninde) allerede så og stillede ud fra mine blodprøver ultimo oktober 2021.

- Jeg er påbegyndt udredning inden 1.1.2022
- Jeg har anmeldt min sag inden 1.1.2022
- Et kulminationspunkt i min sygdom var blodproppen i hjernen 25.10.2021 – som netop opstod på grund af for mange blodceller i mig. – Polycytæmia Vera (PV).
- Det er en sjælden sygdom der kræver kompliceret klinisk udredning og da lægen først vurderer at mine symptomer kom fra mit hjerte, blev jeg først henvist til udredning for hjertelidelser på privathospital ad lange ventetider på de offentlige hospitaler – hvilket ikke gav en diagnose.
- Efterfølgende måtte jeg insistere på at blive klinisk udredt for Polycytæmia Vera. Min egen praktiserende læge kendte ikke sygdommen og det trak ud med henvisningen til ... hospital ..., Hæmatologisk Afd., her blev der endeligt i januar 2022 foretaget en knoglemarvsbiopsi, som klokkeklart viste, at jeg havde mutationer ... - en blodkræftsygdom. Ved møde på Hæmatologisk afd. 8.2.2022 kom jeg i kemobehandling. Tidligere den 15.11.2021 fik jeg blodpropmedicin Clopidogrel og fra den 18.11.2021 Atorvastatin mod forhøjet kolesterol.
- Mine blodprøver har været 'skæve' i flere år, hvilket kan ses ad laboratoriesvar på Sundhed.dk Ingen af lægerne eller hospitalerne, hvor jeg har været til undersøgelser, har taget blodprøvesvarerne ad notam, eller overvejet, om jeg skulle til yderligere undersøgelser.
- De maximale ventetider på udredning og behandling overskred langt de 10 uger som det må tage i relation til kræft.
- Corona har også trukket undersøgelserne i hospitalsregi i langdrag og det samme gælder for min pensionsudredning. Ansøgningen blev indsendt 10.9.2021, og jeg fik først tilkendt Seniorpension pr. den 1.3.2022. Jeg håber Sampension også vil tage dette med i overvejelserne af min klage.
- Desuden er det min opfattelse at Sampension har en positiv oplysningspligt i forbindelse med min anmeldelse. Jeg henviser til <https://www.retsinformation.dk/eli/lt/2019/9 §2 stk. 9> - således at Sampension burde have informeret mig om konsekvenserne i relation til min anmeldelse af min sygdom sendt af mig inden forsikringen ophørte. Jeg mener ikke at Sampension har foretaget relevant sagsbehandling inden udløbsfristen.
- Til sidst i bund og grund har jeg altid forstået det sådan, at man havde en forsikring for at sikre sig ved sygdom – jeg har været syg meget længe, og er ikke blevet taget alvorlig, jeg føler mig svigtet ikke alene af Sundhedsvæsenet, Udbetaling Danmark, men også af Sampension."

Af selskabets svar til klageren af 9/6 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg kan konstatere, at forløbet har været som følger:

3.12.20 Din arbejdsgivers indbetalinger til Sampension ophørte.

18.1.21 Du sendte os en mail, hvor du spurgte om udbetaling af din pension pr. 1. marts.

28.1.21 Vi sendte dig en besked om, at betalingerne var stoppet. Her opfordrede vi dig til at kontakte os for rådgivning, hvis du var fratrådt på grund af sygdom. Du fik også oplyst, at du ville være dækket af forsikringerne frem til den 1. januar 2022.

28.1.21 Vi besvarede din henvendelse om udbetaling af pension.

14.8.21 Du sendte os en mail, hvor du spurgte om udbetaling af din pension pr. 1. oktober og ved folkepensionsalderen.

24.8.21 Vi besvarede din henvendelse om udbetaling af pension.

4.11.21 Vi sendte dig en påmindelse om, at dine forsikringsdækninger ville ophøre 1. januar 2022. Du blev opfordret til at kontakte os straks, hvis du var syg, ligesom du fik oplyst muligheden for selv at fortsætte forsikringerne.

29.11.21 Du ringede til os for opstart af din pensionsudbetaling. Du fik oplyst, at dine forsikringer ville bortfalde, hvilket du ikke ønskede, da du var under udredning for sygdom. Du fik tilbudt samtale med vores skadesafdeling, men foretrak selv at ringe tilbage på et senere tidspunkt.

28.12.21 Du ringede til os for ansøgning om udbetaling for kritisk sygdom vedrørende en blodprop i hjernen. Du fik oplyst, at dine forsikringer ville bortfalde den 31. december 2021. Du ønskede tilbud på fortsættelse af pensionsordningen, herunder din forsikring ved kritisk sygdom og din dødsfaldsdækning.

4.1.22 Vi sendte tilbuddet på fortsættelse af din ordning pr. 1. januar 2022. Du fik oplyst, at tilbuddet var gældende til den 18. januar 2022. Du accepterede ikke tilbuddet, og derfor bortfaldt forsikringerne den 1. januar 2022.

På den baggrund kan jeg konkludere, at du flere er gange blevet informeret om, hvornår dine forsikringer ville ophøre, både før og efter, at du i november 2021 tilkendegav, at du var syg. Du har også fået et tilbud på at fortsætte din ordning for egen regning. Da du ikke har accepteret tilbuddet inden for den fastsatte frist, er dine forsikringer ophørt den 1. januar 2022.

Derfor må jeg fastholde, at du ikke er berettiget til udbetaling ved seniorpension, da den er tilkendt efter forsikringstiden. Det samme gælder diagnoser for kritisk sygdom, som er stillet efter forsikringstiden.

I øvrigt kan jeg oplyse, at selvom du havde valgt at fortsætte din forsikringsdækning ved kritisk sygdom, så kunne du ikke have fået udbetaling for en diagnose, der er stillet i februar 2022. Årsagen er, at der skal gå mindst seks måneder mellem to kritisk sygdom diagnoser, for at man kan opnå udbetaling for dem begge. Da du har modtaget en udbetaling for din blodprop i hjernen, er den betingelse ikke opfyldt.

Jeg er opmærksom på dine oplysninger om, at du længe har haft skæve blodprøver, og at corona har trukket din lægeudredning og pensionssag i langdrag. Det afgørende for dine forsikringer er dog, hvornår lægerne rent faktisk stillede diagnoserne, og hvornår din seniorpension blev tilkendt, og jeg vil gerne understrege, at disse forhold er helt uafhængige af sagsbehandlingen i Sampension.

I din klage henviser du til reglerne om god skik i en bekendtgørelse for firmapensionskasser. Sampension er et livsforsikringsselskab, ikke en firmapensionskasse, og derfor er vi ikke omfattet af bekendtgørelsen. Vi er omfattet af Lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelsen om god skik for forsikringsdistributører, der udspringer af samme lovs § 43, og reglerne er naturligvis blevet overholdt i forbindelse med behandlingen af din sag."

Af journal fra hæmatologisk afdeling fremgår bl.a.:

"Rekvireret: 21.01.2022 ...

Modtaget: 24.01.2022 ...

...

Knoglemarv

Polycytæmia vera

...

Ydelsesdato: 08-02-2022 ...

Aktiv diagnoseliste for patient

Diagnose

...

- Polycythaemia vera (DD459)

...

Medicin synkroniseret med FMK

Fast medicin:

Clopidogrel (CLOPIDOGREL "ACCORD") 75 mg tablet; 1 tablet daglig; til forebyggelse af blodprop.

Behandlingsstart: 15-11-2021

Atorvastatin (ATORVASTATIN "ACCORD") 10 mg tablet; 1 tablet daglig; mod forhøjet kolesterol.

Behandlingsstart: 17-11-2021

...

PLAN

... årig kvinde henvist med persisterende thrombocytose.

Blodprøver giver viser polycytæmia vera.

rp. Venectio ugentligt til hæmatocrit kommer under 0,43

rp. TK fast ... 2 uger.

Rp. Hydroxyea 500 mg dagligt.

cont clopidogrel"

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"15.11.21 K90 Infarctus cerebri uden specifikation ...

Sub.: Været ved ønh, fået foretaget MRc som viser ældre følger efter lakunære infarkter i corona radiata på højre side.

...

Aftaler

henv til neuro amb gr påvist infarkt.

rp clopidogrel

...

16-12-2021 Svar på Holter, ...

Patienten kontaktes pr. telefon mhp. svar på 7-dages Holtermonitorering med henvisning til forundersøgelse fra den 8. december. På jagt efter AFLI som embolikilde.

ZZ-4020

Holtermonitorering

...

Konklusion

Ingen atrieflimmer påvist.

2 tilfælde af SVT, højfrekvent, let uregelmæssig, over max 16- 17 komplekser, ved det ene tilfælde med symptomer dermed.

Relevante symptomer ved spredte VES. Lidt ophobet tendens til VES fra to foci.

Vurdering og plan

Patienten informeres om, at der er tale om symptomer ved to forskellige former for ustabil hjerterytme:

Den ene skyldes harmløse ekstraslag, som patienten kan opleve som dobbeltslag eller som om hjertet snubler/ springer et slag over. Dette er ikke farligt. Burde aflede opmærksomheden fra det.

Den anden skyldes optræk til, at hjertet går ud af rytme i form af forkammer flimmer/atrieflimmer (AFLI). Så længe det alene vare op til 15 sekunder, er det ikke farligt.

...

Diagnose

/ DZ03.5A obs. på mistanke om arytmi

...

Patienten er AFSLUTTET/"

Af pensionsvilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension fremgår bl.a.:

"Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.

§ 37. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene i dette afsnit gælder kun, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, at pensionsordningen omfatter præmiefritagelse/supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring mv.

...

§ 38. Supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring

Stk. 1. Medarbejdere, der bliver tilkendt dansk offentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring.

...

Stk. 3. Medarbejderen bliver tidligst berettiget til supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring på det tidspunkt, hvorfra medarbejderen bliver tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension. Der er dog mulighed for udbetaling af det halve engangsbeløb ved tilkendelse af ressourceforløb med ressourceforløbsydelse eller jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse, jf. § 40.

...

§ 39. Midlertidig udbetaling/præmiefritagelse ved sygedagpenge

Stk. 1. Medarbejdere, der er fuldt uarbejdsdygtige og får udbetalt sygedagpenge, har ret til en midlertidig udbetaling af samme størrelse som den supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring, jf. § 38.

Stk. 2. Medarbejderen bliver tidligst berettiget til udbetalingen på det tidspunkt, hvor udbetalingen af sygedagpenge begynder.

...

Afsnit H Udbetaling ved visse kritiske sygdomme

§ 43. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene for de enkelte udbetalinger i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende udbetaling fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

§ 44. Sum ved visse kritiske sygdomme som gruppeforsikring

Stk. 1. Sum ved visse kritiske sygdomme som gruppeforsikring bliver udbetalt til medarbejderen, hvis medarbejderen får diagnosticeret en kritisk sygdom i forsikringstiden.

Stk. 2. Diagnosen skal være stillet efter det tidspunkt, hvor pensionsordningen omfatter denne dækning, og inden udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder den i pensions- og forsikringsoversigten anførte udløbsalder.

Stk. 3. En kritisk sygdom er en lidelse, der på diagnosetidspunktet er defineret som en kritisk sygdom i FG's forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme, jf. fg.dk.

...

Afsnit L Fratrædelse

...

§ 56. Henstand

Stk. 1. Sampension yder henstand med betaling af præmie til pensionsordningen, herunder præmie på gruppeforsikringer, hvis medarbejderen ophører med at betale præmie i forbindelse med, at medarbejderen fratræder sin stilling uden at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstandsperioden er normalt 12 måneder efter fratrædelsen, men der kan være aftalt en anden henstandsperiode i de individuelle vilkår. Hvis der er ydet henstand, udbetaling eller præmiefritagelse efter afsnit G i en kortere periode end den aftalte henstandsperiode, har medarbejderen ret til henstand i resten af perioden efter denne bestemmelse.

...

Stk. 10. Genoptager medarbejderen ikke betalingen af præmie ved udgangen af henstandsperioden, bortfalder gruppeforsikringerne og pensionsordningen bliver ændret til en præmiefri forsikring, jf. § 58."

Af vilkår for dækning ved visse kritiske sygdomme gældende fra 1/1 2020 fremgår bl.a.:

"§ 1. For forsikringen gælder nedennævnte betingelser i tilslutning til FGs gruppelivsaftaler og forsikringsbetingelser.

Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-X.

Når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales.

Der anvendes de forsikringsbetingelser, og der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor diagnosen blev stillet.

§ 2. Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, hvor forsikrede får kendskab til diagnosen. Forsikringstiden fremgår af gruppelivsaftalen.

Forsikringsdækningen omfatter ikke de kritiske sygdomme i § 7, som forsikrede har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for inden forsikringstidens begyndelse, jf. dog om kræft i § 7 A.

...

2) Kræft i blod, lymfe og knoglemarvens bloddannende celler

En ondartet (malign) sygdom opstået i blod, lymfe eller knoglemarvens bloddannende celler, karakteriseret ved et atypisk blodbillede med ukontrolleret vækst af blodceller og tendens til progression og recidiv.

Dækningen omfatter:

- Akut leukæmi
- Kronisk myeloid leukæmi
- Myelomatose
- Non-Hodgkin's lymfom
- Hodgkin's lymfom i stadie II-IV
- Højrisiko myelodysplastisk syndrom (MDS)
- Kronisk myelomonocytær leukæmi (CMML)

Diagnosen kræft anses for stillet, når en speciallæge i diagnostisk vævsundersøgelse har stillet en af ovenstående diagnoser baseret på mikroskopisk og/eller flowcytometrisk undersøgelse af blod, knoglemarv eller andet væv.

Tillige omfattes behandlingskrævende:

- Kronisk lymfatisk leukæmi (CLL)/småcellet lymfocytært lymfom (SLL)
- Essentiel trombocytose
- Polycytæmia vera
- Myelofibrose

Med behandlingskrævende forstås sygdom, der kræver celledræbende behandling (inkl. kemoterapi, strålebehandling og biologisk behandling) rettet mod sygdommen. Behandling med acetylsalicylsyre, binyrebarkhormon og åreladning anses ikke for celledræbende behandling.

For kræftformer, hvor det er et krav, at sygdommen er behandlingskrævende, anses diagnosen for stillet på datoen, hvor det fremgår i journalen fra en onkologisk eller hæmatologisk afdeling, at der er indikation for behandling af sygdommen."

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/9 2016 via sin ansættelse i den pensionsgivende stilling. Arbejdsgiverens indbetalinger til pensionsordningen ophørte den 3/12 2020, da klageren fratrådte stillingen og gik på efterløn. Selskabet ydede herefter henstand med præmiebetalingen i 12 måneder, hvorefter klagerens forsikringer ophørte den 1/1 2022. Klageren

fik tilkendt seniorpension den 1/3 2022. Klageren anmeldte den 28/12 2021 kritisk sygdom i form af blodprop i hjernen, og selskabet har udbetalt engangsbeløb for kritisk sygdom som følge af blodprop i hjernen.

Klageren kræver engangsudbetaling for kritisk sygdom som følge af diagnosen polycytæmia vera og forsikringsdækning som følge af offentlig tilkendelse af seniorpension den 1/3 2022. Klageren har anført, at hun påbegyndte sin udredning af sygdommen inden den 1/1 2022, at hun anmeldte sagen inden den 1/1 2022, og at hun søgte om social pension allerede den 10/9 2021. Udredningen af sygdommen trak dog ud, og hun måtte selv insistere på at blive udredt for polycytæmia vera. Covid-19 har desuden trukket de lægelige undersøgelser og pensionstilkendelsen i langdrag. Klageren har videre anført, at selskabet ikke har vejledt hende tilstrækkeligt, at selskabet ikke har overholdt dets oplysningspligt i forbindelse med hendes anmeldelse, og at selskabet ikke har foretaget relevant sagsbehandling, inden hendes forsikringsdækninger ophørte.

Selskabet har afvist at yde engangsudbetaling for kritisk sygdom for sygdommen polycytæmia vera samt afvist at yde dækning ved tilkendelse af offentlig seniorpension med henvisning til, at forsikringerne var ophørt den 1/1 2022, jf. § 56, stk. 10 i pensionsvilkårene. Selskabet har anført, at sygdommen polycytæmia vera først blev erkendt på baggrund af en knoglemarvsbiopsi, der blev foretaget i januar 2022, og at behandlingen blev sat i gang 8/2 2022. Ifølge forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom/polycytæmia vera er diagnosetidspunktet derfor 8/2 2022. I forhold til dækning ved seniorpension er tidspunktet for bevilling af seniorpensionen afgørende for, hvornår der kan ske udbetaling, jf. forsikringsvilkårene § 38, stk. 1 og stk. 3. Klageren fik først bevilget seniorpension fra det offentlige den 1/3 2022, hvor forsikringsdækningen var ophørt. Selskabet har desuden anført, at selskabet har informeret tilstrækkeligt om ordningens virkemåde og reglerne efter præmieophør, herunder om bortfald af forsikringerne og muligheden for fortsættelse af forsikringerne. Der er derudover ikke forhold i sagens forløb, der kan have givet klageren anledning til at tro, at hun fortsat skulle kunne opnå dækning ved kritisk

sygdom eller tilkendelse af seniorpension efter den 1/1 2022, hvor forsikringsdækningerne op-
hørte.

Af journal fra hæmatologisk afdeling fremgår det, at klageren fik stillet diagnosen Polycytæmia
vera i januar 2022, og den 8/2 2022 er det noteret, at sygdommen krævede behandling med
medicin i form af "Hydroxyea 500 mg dagligt".

Af pensionsvilkårenes § 38, stk. 1 fremgår det, at "Medarbejdere, der bliver tilkendt dansk of-
fentlig førtidspension/seniorpension, er berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension
og engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring". Af stk. 3 fremgår det, at "medar-
bejderen bliver tidligst berettiget til supplerende førtidspension/supplerende førtidspension
som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring på det tidspunkt,
hvorfra medarbejderen bliver tilkendt offentlig førtidspension/seniorpension".

Af pensionsvilkårenes § 44, stk. 1 fremgår det, at "Sum ved visse kritiske sygdomme som grup-
peforsikring bliver udbetalt til medarbejderen, hvis medarbejderen får diagnosticeret en kritisk
sygdom i forsikringstiden". Af stk. 3 fremgår det, at "En kritisk sygdom er en lidelse, der på di-
agnosetidspunktet er defineret som en kritisk sygdom i FG's forsikringsbetingelser for dækning
ved visse kritiske sygdomme, jf. fg.dk".

Af pensionsvilkårenes § 56, stk. 1 fremgår det, at "Sampension yder henstand med betaling af
præmie til pensionsordningen, herunder præmie på gruppeforsikringer, hvis medarbejderen
ophører med at betale præmie i forbindelse med, at medarbejderen fratræder sin stilling uden
at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstandsperioden er normalt 12 må-
neder efter fratrædelsen, men der kan være aftalt en anden henstandsperiode i de individuelle
vilkår". Af stk. 10 fremgår det, at "genoptager medarbejderen ikke betalingen af præmie ved
udgangen af henstandsperioden, bortfalder gruppeforsikringerne og pensionsordningen bliver
ændret til en præmiefri forsikring, jf. § 58".

Af vilkår for dækning ved visse kritiske sygdomme § 1 fremgår det, at "Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-X. Når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales. Der anvendes de forsikringsbetingelser, og der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor diagnosen blev stillet". Af § 2 fremgår det, at "Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, hvor forsikrede får kendskab til diagnosen ... § 7 Ved kritisk sygdom forstås: ... Tillige omfattes behandlingskrævende: ... • Polycytæmia vera ... Med behandlingskrævende forstås sygdom, der kræver celledræbende behandling (inkl. kemoterapi, strålebehandling og biologisk behandling) rettet mod sygdommen ... For kræftformer, hvor det er et krav, at sygdommen er behandlingskrævende, anses diagnosen for stillet på datoen, hvor det fremgår i journalen fra en onkologisk eller hæmatologisk afdeling, at der er indikation for behandling af sygdommen".

Klagerens forsikringer ved kritisk sygdom og ved tilkendelse af offentlig seniorpension ophørte den 1/1 2022, jf. pensionsvilkårenes § 56. Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at klageren ikke har bevist, at hun har modtaget forkert eller utilstrækkelig rådgivning fra selskabet, eller at hun har tilkendegivet over for selskabet, at hun ønskede at fortsætte forsikringerne, således at selskabet er forpligtet til at videreføre pensionsordningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet i breve af 28/1 2021 inklusive pensionsoversigt, i besked til klageren af 4/11 2021, ved telefonsamtale af 29/11 og ved telefonsamtale af 28/12 2021 har givet klageren relevant information om muligheden for videreførelse og konsekvenserne ved ikke at fortsætte indbetalinger til pensionsordningen samt information om, at ordningen pr. 1/1 2022 var ændret til en fripolice uden forsikringsdækninger.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet den 4/1 2022 fremsendte tilbud på pensionsordning med forsikringer til klageren, men at hun ikke accepterede tilbuddet og dermed ikke videreførte sine forsikringsdækninger.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om, at forsikringsdækningerne ville fortsætte uden fortsatte indbetalinger.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at klageren først er tilkendt seniorpension den 1/3 2022 – efter forsikringsdækningens ophør – og at det af forsikringsbetingelsernes § 38, stk. 3 fremgår, at medarbejderen tidligst har ret til supplerende førtidspension/supplerende førtidspension som gruppeforsikring/engangsbeløb ved førtidspension som gruppeforsikring på det tidspunkt, hvorfra medarbejderen bliver tilkendt offentlig seniorpension.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at diagnosen behandlingskrævende polycytæmia vera blev stillet efter forsikringsdækningens ophør den 1/1 2022. Af vilkår for dækning ved visse kritiske sygdomme § 2 fremgår det, at det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden. Af § 7 fremgår det, at behandlingskrævende polycytæmia vera står på listen for dækningsberettigende sygdomme, og at "for kræftformer, hvor det er et krav, at sygdommen er behandlingskrævende, anses diagnosen for stillet på datoen, hvor det fremgår i journalen fra en onkologisk eller hæmatologisk afdeling, at der er indikation for behandling af sygdommen". Klageren fik stillet diagnosen polycytæmia vera i januar 2022, og af journalnotat fra hæmatologisk afdeling af 8/2 2022 fremgår det, at sygdommen krævede medicinsk behandling.

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

31.

98503



Svend Bjerg Hansen