628/01

Den 27. september 2001 blev i sag nr. 54.496:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Administrations-Aktieselskab
Strandboulevarden 122
Postbox 844
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af to gruppelivsaftaler i Forenede Gruppeliv Administrations-Aktieselskab, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at de til forsikringerne knyttede summer pristalsreguleres indtil udløb. Klageren påstår endvidere selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til præmiefritagelse på forsikringen "kritisk sygdom" indtil februar 2017.

Selskabet har afvist dette.

Aftale nr. 69022

Af aftalen, der er underskrevet af klageren den 31/12 1996 som repræsentant for DELFI, fremgår bl.a.: "AFTALE mellem DANICAS EKSTERNE LEDER-FORENING (DELFI) og FORENEDE GRUPPELIV (FG) ... § 1. Samtlige aktive medlemmer af DELFI, der er tjenestegørende i DANICA forsikres, forudsat at de ved optagelsen i ordningen er fuldt arbejdsdygtige, således at der ved et gruppemedlems død før udgangen af den måned, hvori pågældende fylder 65 år, udbetales en forsikringssum på kr. 200.000,-, ... De anførte forsikringssummer reguleres på forsikringens årsdato den 1. januar. Forhøjelsen sker i samme forhold som forhøjelsen af indexkontraktens grundbeløb - jfr. lov nr.

260 af 2. oktober 1956 om pristalsreguleret alderdomsforsikring og alderdomsopsparing - idet 1983 sættes = 100. Dersom grundbeløbet skulle blive nedsat, fastholdes den før nedsættelsen opnåede dækning. Præmiefri dækning i medfør af forsikringsbetingelsernes § 12 samt fortsættelsesforsikring, jfr. betingelsernes § 13, berettiger ikke til fremtidig indexregulering. ... § 7. For forsikringen gælder vedhæftede 'Forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring', medmindre de er fraveget med denne aftale. Såfremt et gruppemedlem er berettiget til præmiefritagelse, kan denne ydes i hele den aftalte forsikringsperiode. Som følge heraf gælder 3 års-reglen i forsikringsbetingelsernes § 12 ikke for denne gruppelivsaftale."

Aftalen er bl.a. underskrevet af klageren i dennes egenskab af repræsentant for selskabets aftalepartner, Danicas Eksterne Leder-Forening (Delfi).

Af forsikringsbetingelserne for aftalen fremgår: "FORSIKRINGSBETINGELSER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING **§ 1. Forsikringsaftalen** Stk. 1. Forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående forsikringsbetingelser. Stk. 2. Forsikringsbetingelserne kan være fraveget ved bestemmelser, der skriftligt er anført i gruppelivsaftalen og som er aftalt mellem FG og forsikringstageren, jævnfør § 3 c. ... **§ 12. Udtrædelse, der skyldes helbredsmæssige årsager - Præmiefritagelse** Stk. 1 Den i gruppelivsaftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel aftalt ægtefælledækning, invalidesum og kritisk sygdom opretholdes uden præmiebetaling i indtil tre år, hvis gruppemedlemmet udtræder af gruppelivsaftalen af sådanne helbredsmæssige årsager, som ifølge § 9 giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis denne dækning er - eller havde været - omfattet af gruppelivsaftalen. Stk. 2. Retten til præmiefri dækning indtræder fra fratrædelsesdatoen og ophører ved tre års periodens udløb eller fra det tidligere tidspunkt, hvor de under stk. 1 anførte forudsætninger for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt, eller gruppemedlemmet opnår den i gruppelivsaftalen anførte ophørsalder."

I skrivelse af 29/3 1999 bilagt oversigt af 17/3 1999 fra selskabet til en repræsentant for Delfi hedder det bl.a.: "SAMTLIGE AKTIVE MEDLEMMER ... DÆKNINGSOPLYSNINGER

Tekst	Basissum	Indexreg. sum
Hoveddækning		

3.			54.496
fyldt alder under 65 år	200.000	340.000	
fyldt alder 65 år	0	0	

...
Forsikringssummerne er gældende for perioden 1. januar 1999 til 31. december 1999, og er pristalsreguleret."

Klageren blev syg og fik tilkendt midlertidige ydelser af selskabet. På grund af vedvarende sydom ophørte klagerens ansættelsesforhold i forsikringsbranchen ultimo september 1998. Som følge af, at klageren blev tilkendt helbredsbetinget førtidspension, meddelte selskabet den 8/7 1999 klageren følgende: "Tak for den tilsendte kendelse af mellemste førtidspension og vi skal hermed meddele, at vi fortsat yder Dem præmiefri dækning indtil den 28. februar 2015 klokken 24."

Selskabet har med henvisning til aftalens § 1, stk. 2, sidste punktum anført, at præmiefri dækning ikke berettiger til fremtidig pristalsregulering. I selskabets skrivelse af 24/11 2000 til nævnet hedder det videre: "Klageren har med andre ord haft kendskab til den aftale, han nu bestrider indholdet af, siden den 24. maj 1988, hvor han, som repræsentant for vores aftale partner, første gang godkendte og underskrev en aftale med det nævnte forbehold."

I klagerens skrivelse af 10/6 2001 til nævnet er bl.a. anført: "1. Ad gruppelivsaftale nr. 69022 ...: Ifølge aftale af 31.12.96 § 7 gælder forsikringsbetingelsernes § 12 ikke for gruppelivsaftalen, og derfor er Forenede Gruppelivs (selskabets) henvisning til aftalens § 1, stk. 3 sidste punktum irrelevant. Under alle omstændigheder har selskabet afgivet retligt bindende dækningstilsagn om pristalsregulering af forsikringssummerne, jfr. selskabets skrivelse af 29.3.99 med vedlagt bilag af 17.3.99 indeholdende tilsagn om pristalsregulering af forsikringssummerne."

Aftale nr. 83025

Selskabet havde indledningsvis fremsendt forkerte forsikringsbetingelser til nævnet. Af de for forsikringen gældende betingelser, som er enslydende med de for aftale nr. 69022 gældende, og som på sekretariatets opfordring er tilsendt nævnet, fremgår bl.a.: "**§ 2. Gruppelivsaftalen ...** Stk. 3. Kritisk sygdom dækkes efter FG's bestemmelser om: **'Dækning ved kritisk sygdom i tilslutning til gruppelivsaftaler og FG's forsik-**

ringsbetingelser', der udleveres som et tillæg til gruppelivsaftaler, der omfatter kritisk sygdom. ... **§ 12. Udtrædelse, der skyldes helbredsmæssige årsager - Præmiefritagelse** Stk. 1. Den i gruppelivsaftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel aftalt ægtefælledækning, invalidesum og kritisk sygdom opretholdes uden præmiebetaling i indtil tre år, hvis gruppemedlemmet udtræder af gruppelivsaftalen af sådanne helbredsmæssige årsager, som ifølge § 9 giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis denne dækninger - eller havde været - omfattet af gruppelivsaftalen."

Selskabet har endvidere fremlagt gruppelivsaftale nr. 83025. Klageren bestrider at have set denne på et tidligere tidspunkt.

Som tillæg til aftalen er fremlagt en forsikringsoversigt. Af denne fremgår: "Denne forsikringsoversigt orienterer om forsikringsdækning m.v., men er kun et uddrag af gruppelivsaftalen og de tilhørende forsikringsbetingelser. ... **Kritisk sygdom:** Dersom et gruppemedlem inden det fyldte 60. år pådrager sig en 'kritisk sygdom' vis. ondartede kræftformer, blodprop i hjertet, hjerneblødning, åben hjertekirurgi (by-pass operation og hjerteklapper), dissemineret sklerose, nyresvigt, større organtransplantationer (hjerte, hjerte-lunge, lunge og lever) og AIDS, som angivet i de særlige forsikringsbetingelser - udbetales en forsikringssum på 100.000 kr. ... **Præmiefritagelse ved sygdom/ulykkestilfælde** Ved 2/3 nedsættelse af erhvervsevnen gives præmiefri dækning indtil udløbsalder jf. forsiden med de summer, der var gældende ved erhvervsevnetabet. Dødsfaldssummerne kan være reduceret med udbetalt invalidesum. For kritisk sygdom gælder præmiefritagelsen kun de første 3 år inden det fyldte 60. år."

Af aftalen fremgår bl.a.: "AFTALE FOR **Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA), Forsikringskartellet (FK) ...** ***Kritisk sygdom:*** Hvis et gruppemedlem inden det fyldte 60. år pådrager sig en kritisk sygdom som angivet i de vedhæftede særlige forsikringsbetingelser - udbetales en forsikringssum - jfr. aftalens § 2. Efter udbetaling af en forsikringssum ved kritisk sygdom bortfalder dækningen for kritisk sygdom. ... Ved 2/3 nedsættelse af erhvervsevnen gives præmiefri dækning indtil udløbsalder, jfr. § 2 med de summer, der var gældende ved erhvervsevnetabet. Dødsfaldssummerne kan være reduceret med udbetalt invalidesum. For kritisk sygdom gælder præmiefritagelsen kun de

første 3 år inden det fyldte 60. år. **Pristalsregulering:** De anførte grundsummer for dødsfaldsdækningen forhøjes på forsikringens årsdato den 1. januar. Forhøjelsen sker i samme forhold som forhøjelsen af indexkontrakters grundbeløb - jfr. lov nr. 260 af 2. oktober 1956 om pristalsreguleret alderdomsforskiring og alderdomsopsparing - idet 1983 sættes = 100. Nedsættes grundbeløbet, fastholdes den før nedsættelsen opnåede dækning. Præmiefri dækning i medfør af forsikringsbetingelsernes § 12, samt fortsættelsesforsikring, jfr. betingelsernes § 13, berettiger ikke til fremtidig indexregulering. ... For forsikringen gælder 'Forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring og kritisk sygdom', medmindre andet fremgår af aftalen. ... ***Fravigelse af forsikringsbetingelserne:*** Ved 2/3 nedsættelse af erhvervsevnen gives præmiefri dækning indtil udløbsalder jfr. aftalens § 3 med de summer, der var gældende ved erhvervsevnetabet. Som følge heraf gælder 3 års-reglen i forsikringsbetingelsernes § 12, stk. 1 - 4 ikke. For kritisk sygdom gælder præmiefritagelsen kun de første 3 år inden det fyldte 60. år."

Nævnet har fået forelagt forsikringsbetingelserne for dækningen vedrørende kritisk sygdom.

Af selskabets skrivelse af 29/3 1999 til klageren fremgår: "Danica har meddelt os, at De fratræder selskabet på grund af sygdom. Fra den 31. marts 1999 klokken 24 og foreløbig indtil den 31. marts 2000 klokken 24, har De præmiefri dækning. De er fortsat dækket af gruppelivsforsikringen. Forsikringssummerne fremgår af vedlagte bilag. Efter gruppelivsaftalen kan der udbetales en invalidesum. Dette kræver, at De får tilkendt pension fra det offentlige svarende til mindst 2/3 invaliditet (mellemste- og højeste førtidspension), eller får udbetalt **varig** invaliderente fra en bestående invaliditetsforsikring. Når pensionen er bevilliget, beder vi Dem indsende kendelsen, hvorefter vi vil udbetale invalidesummen. Hvis De får konstateret en kritisk sygdom, beder De rette henvendelse til FG, så forsikringssummen kan udbetales."

Ved skrivelse af 8/7 1999 betalte selskabet den til forsikringen knyttede invalidesum. Af skrivelsen fremgår bl.a.: "Forsikringen løber videre uden præmiebetaling indtil den 28. februar 2017, klokken 24."

I klagerens skrivelse af 10/6 2001 til nævnet hedder det således: "2. Ad gruppelivsaftale nr. 83025 ... Allerførst bemærkes, at jeg ikke genkender selskabets bilag F, da jeg aldrig tidligere har været gjort bekendt med gruppelivsaftalen med forsikringsbetingelser. Meget tyder på, at selskabet heller ikke er helt klar over, hvilken aftale/hvilke forsikringsbetingelser der er gældende for gruppelivsaftale 83025, jfr. selskabets skrivelse af 30.4.01 til nævnet. Jeg kan konstatere, at forsikringsbetingelsernes § 12 heller ikke gælder for denne aftale, og derfor er selskabets henvisning til § 1, stk. 14 i bilag F irrelevant. Under alle omstændigheder har selskabet afgivet et retligt bindende dækningstilsagn om lang præmiefritagelse for hele forsikringen med alle dækninger i skrivelse af 8.7.99 ('Forsikringen løber videre uden præmiebetaling indtil den 28. februar 2017, klokken 24') og om pristalsregulering af forsikringssummerne i skrivelse af 29.3.99 med vedlagt bilag indeholdende tilsagn om pristalsregulering af forsikringssummerne."

Selskabet har i skrivelse af 24/11 2000 til nævnet redegjort for indholdet af aftalen/forsikringsbetingelserne, og i skrivelsen hedder det endvidere: "Denne information har klageren modtaget gennem en forsikringsoversigt ..., hvor det under afsnittet 'Præmiefritagelse ved sygdom/ulykkestilfælde' fremgår, at der gives præmiefritagelse for de summer der var gældende ved erhvervsevnetabet, og at præmiefritagelsen for kritisk sygdom kun gælder de 3 første år. Det er vores opfattelse at klageren har fået en fyldestgørende og klar vejledning om, at forsikringssummerne ikke pristalsreguleres ved præmiefritagelse, og at præmiefritagelsen for dækningen ved kritisk sygdom, kun gælder i 3 år. Hertil kan føjes, at klagerens krav udledes af en kollektiv aftale, indgået af klagerens forhandlingsberettigede organisation med denne organisations overenskomstpart, og at klageren ikke, under henvisning til arbejdsretlige principper vedrørende overgivelse af forhandlingsret, kan opnå bedre retsstilling end den, der er opnået af klagerens forhandlingsberettigede organisation."

Nævnet udtaler:

<u>Ad pristalsregulering:</u>

Klageren er i medfør af forsikringsbetingelsernes § 12 tilkendt præmiefritagelse, og idet aftalens § 7 fraviger betingelserne, er denne præmiefritagelse gældende i hele den af-

talte forsikringsperiode. Af aftalens § 1 fremgår, at såfremt der i medfør af forsikringsbetingelsernes § 12 er bevilget præmiefritagelse, da vil summerne ikke blive pristalsreguleret.

Nævnet finder, at aftalen sammenholdt med forsikringsbetingelserne klart fastslår dette, og nævnet finder, at klageren ikke med henvisning til nævnte skrivelse af 17/3 1999 - som er stilet til den daværende repræsentant fra Delfi, og som er en orientering til "aktive medlemmer" - kan være blevet bibragt en forventning om, at summerne på trods af den klare formulering i aftalen, skulle pristalsreguleres fremover.

Ad aftale nr. 83025

Af forsikringsoversigten for gruppeaftalen fremgår, at der alene ydes præmiefritagelse for kritisk sygdom i de første 3 år inden det fyldte 60. år. Dette fremgår tillige af selve gruppelivsaftalen. Indholdet af selskabets skrivelse af 8/7 1999 til klageren kan efter nævnets opfattelse ikke tages til indtægt for, at der også for dækningen vedrørende kritisk sygdom gælder præmiefritagelse indtil udløb. § 7 i aftalen af 2/10 og 31/12 1996 ses alene at vedrøre aftale nr. 69022. I den aftale, der omhandler fravigelse af forsikringsbetingelserne for aftale nr. 83025 er udtrykkeligt anført, at præmiefritagelsen ved kritisk sygdom kun gælder i 3 år.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen