674/03

Den 16. juni 2003 blev i sag nr. 59.638:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikringstager, der havde livsforsikring i PFA Pension, påstår ved deres advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at forsikringstageren døde af en akut infektionssygdom. Forsikringstagerens ægteskab havde ikke bestået i 3 måneder før dødsfaldet.

Selskabet har i skrivelse af 25/10 2002 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

"Afdøde, K.E., etablerede Kollektiv Pensionspolice, 1100… under pensionsaftale, februar 2001, jf. bilag , brev, dateret februar 2001, med police nr. 1100…, udskrift nr. 1.

Det fremgår af policens side 2, 'Udbetalinger', at policen følger pensionsaftale for B.L. A/S, ligesom det side 5, 'Forsikringsbetingelser' er anført, at PFA Pensions forsikringsbetingelser - 1. juli 1999 - er gældende, medmindre andet er anført i særlige policebestemmelser.

Dette ses ikke at være tilfældet.

Forsikringen omfatter aldersbestemt pension, invaliditets- og dødsfaldsdækning, jf. policens side 2 og 3.

Dødsdækningen omfatter ægtefælle-/samleverpension, hvis forsikringsbetingelserne er opfyldte. I modsat fald udbetales en særlig rate til boet efter forsikrede.

Forsikringsbetingelserne af 1. juli 1999 vedlægges som bilag B.

De relevante forsikringsbetingelser er anført under

E. Betingelser for kollektiv ægtefælle-/samleverpension § 1, stk. 1, 2. pkt., § 3 stk. 1, a-c, samt

G. Betingelser for særlige kollektive forsikringsydelser.

Det fremgår af E § 1, stk. 1, 2. punktum, at ægteskabet på dødstidspunktet skal have bestået i 3 måneder, undtagen hvis dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

Såfremt disse betingelser ikke er opfyldte, skal de i § 3, stk. 1, a-c opregnede punkter være opfyldte for at der kan udbetales samleverpension.

**1. Ægtefællepension**

Det hævdes af klagers advokat, at betingelserne for ægtefællepension er opfyldte, fordi K.E.'s død skyldes en infektionssygdom. Dette sker med henvisning til overlæge I.C.'s brev af 29. juli d.å., ...

K.E.'s grundlidelse var imidlertid leukæmi, jf. I.C.'s erklæring og Lægeattest I af 25. januar 2002, …, indhentet i forbindelse med udbetaling af invaliditetsydelse til K.E.

PFA Pension har haft forelagt problemstillingen for lægekonsulent, der anfører at dødsfaldet skyldes leukæmi, og de af I.C. beskrevne infektionstilfælde er en naturlig følge af immunforsvaret er svækket p.g.a. leukæmi/kemoterapi.

Det må derfor afvises at undtagelsesbestemmelsen i § 1, stk. 1, 2. punktum er opfyldt.

**2. Samleverpension**

Forsikringsbetingelserne, E, § 3, stk. 1, a-c opstiller 3 betingelser at samlever kan oppebære samleverpension:

a. Forsikrede kunne have indgået ægteskab med samlever, og

b. Forsikrede skal senest 3 måneder før dødsfaldet have oprettet testamente og tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og

c. haft fælles bopæl mindst 2 år med forsikrede.

Betingelserne i a og c er opfyldte, men desværre ikke b.

Der kan derfor heller ikke udbetales samleverpension, og i stedet skal der udbetales særligt engangsbeløb til boet.

**Konklusion:**

A.-M.A. er hverken berettiget til ægtefælle- eller samleverpension, jf. ovenfor."

Af erklæring fra overlæge dr. med I.C. fremgår bl.a.:

"Pga. kraftløsheden i armene blev der foretaget en rygmarvsprøve, som dog ikke viste tegn til akut leukæmi.

Patienten starter 2. linie kemoterapeutisk behandling mhp. remission. Prognosen bedømmes på dette tidspunkt af speciallægerne at være dårlig, men patient og samlever orienteres ikke klart om dette.

En måned efter tilbagefaldet er konstateret, tages der ny knoglemarv, som viser uændret sygdom, og yderligere kemoterapi kommer derfor ikke på tale. Har på dette tidspunkt mange komplikationer i form af infektion og er tiltagende afkræftet og mat.

Får understøttende behandling med antibiotika og blod samt blodplader. Tilstanden forværres hurtigt, og patienten afgår ved døden den 15.06.02.

Fra tilbagefald af sygdommen konstateres, og til patienten dør, går der således kun 2 måneder. Patient og samlever får derfor aldrig mulighed for at opfylde forsikringsbetingelserne på 3 måneders ægteskab.

Patientens sygdomsforløb har været usædvanligt aggressivt med kun en ganske kortvarig remission på kemoterapeutisk behandling, og ligeledes er sygdomsforløbet fra tilbagefaldet konstateres til død usædvanligt kort; i slutfasen kompliceret af akutte infektioner.

Sygdomsforløbet bør således sidestilles med en pludselig og uventet hændelse i lighed med de i forsikringsbetingelserne skitserede undtagelser fra, at et ægteskab skal have bestået i 3 måneder, inden forsikringen udbetales."

Af policen fremgår bl.a.:

"**UDBETALINGER**

Forudsætninger:

…

- forsikringen følger pensionsaftalen for B.L. A/S

…

**Forsikringsbetingelser**

'PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. juli 1999' med følgende afsnit, hvis ikke andet er anført i en særlig policebestemmelse …"

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**E Betingelser for kollektiv ægtefælle-/samleverpension**

**§ 1. Ægtefælle/registreret partner/fraskilt ægtefælle**

… Ægteskabet skal på dødsfaldstidspunktet have bestået i tre måneder, undtagen hvis døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

…

**§ 3. Samlever**

En samlever er berettiget til ægtefælle-/samleverpension, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i §§ 1 og 2. En samlever defineres som en person:

a. med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og

b. som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og

c. som har haft fælles bopæl med forsikrede og i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

…

**G Betingelser for særlige kollektive forsikringsydelser**

**§ 1. Udbetaling**

Det er en betingelse for udbetaling af disse forsikringsydelser, at der ikke er personer, som er berettiget til udbetaling af ægtefælle-/samleverpension efter reglerne i 'Betingelser for kollektiv ægtefælle-/samleverpension'.

**§ 2. Reduktion af ægtefælle-/samleverpension**

Ægtefælle-/samleverpension bliver reduceret, hvis der udbetales en kollektiv livsbetinget forsikringsydelse, som er betinget af, at der ikke er personer, der er berettiget til ægtefælle-/samleverpension. Reduktionen beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og er enig med selskabet i, at forsikringstageren er død af sin grundlæggende sygdom (leukæmi). Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen