697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.752:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Klageren, hvis nu afdøde søster havde en gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv Administrations-Aktieselskab, klager over, at gruppelivssummen er udbetalt til afdødes stedbørn og ikke til klageren og hans bror.

Selskabet har foretaget udbetalingen under henvisning til afdødes testamente.

Det er oplyst, at klagerens søster afgik ved døden den 8/10 2002. Den 15/10 2002 skrev selskabet til skifteretten og oplyste, at afdøde ved sin død var omfattet af en gruppelivsaftale med en dækning ved død på 275.000 kr., som i henhold til aftalens begunstigelsesbestemmelse tilfaldt afdødes nærmeste pårørende, jf. forsikringsaftalelovens § 105. Selskabet anmoder skifteretten om erklæring om arveforholdene, herunder om der var oprettet testamente.

Ved skrivelse af 28/11 2002 svarede dødsboets bestyrer således:

> "Efter det oplyste efterlod afdøde sig ingen ægtefælle eller børn, herunder adoptivbørn, men et testamente, der vedlægges i kopi.

De indsatte arvinger (i Tyskland) er børn af den tidligere afdøde ægtefælle."

Af det vedlagte testamente fremgår:

"Når jeg afgår ved døden, er det mit ønske, at der sker følgende deling af mit bo:

1) U.B. … [stedbarn]

2) B.B.L. … [stedbarn]

3) E.B. … [stedbarn]

til de tre ovennævnte:

- udbytte fra salg af lejligheder i ejendommene O…vej 24 og C..vej 1A - 1B - 1C - 1D
- de mig tilhørende tyske bøger
- indestående kontanter på mine bankkonti

1) U.: figur Don Quijote

2) E.: 1 standur samt 1 maler 'Grannye' ...

3) B.: 1 maleri (bredde incl. ramme 41 cm - højde 32 cm) 3 personer i vandkant

4) P.B. … [bror/klageren]

5) L.B. … [bror]

6) M.B. … [ven]

til de tre sidstnævnte:

- samtlige danske bøger

Til de seks nævnte personer fordeles indbyrdes følgende:

- møbler samt løst inventar - dog tildeles skrivebord med stol P. og chatollet L.
- evt. salgsværdi af min bil fordeles mellem P. og L.

Mine smykker samt min garderobe fordeles indbyrdes mellem U.B., B.B. samt I.B. sidstnævnte tildeles endvidere vinreol 'papegøjebur'."

Selskabet har den 19/12 2002 udbetalt forsikringssummen til afdødes stedbørn. Klageren har ved skrivelse af 28/12 2002 anfægtet dette, idet han mener, at han og broderen er nærmeste pårørende. Selskabet har ved skrivelse af 6/1 2003 fastholdt berettigelsen af den foretagne udbetaling, idet det er tilkendegivet, at da der hverken efterlades ægtefælle eller livsarvinger, er forsikringssummen udbetalt til arvinger i henhold til testamentet.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at forsikringssummen fejlagtigt er udbetalt til afdødes stedbørn, idet han mener, at beløbet rettelig tilkommer ham og hans bror. Klageren har påpeget, at nu afdøde ikke har skrevet en begunstigelseserklæring til fordel for sin afdøde mands børn. Klageren har endvidere påpeget, at livsforsikringen ikke er nævnt i testamentet

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte for afgørelsen anført, at nærmeste pårørende i forsikringsaftalelovens § 105 kun omfatter arvinger og ikke genstandslegatarer. Det er selskabets opfattelse, at efter formuleringen af testamentet er det kun de 3 førstnævnte personer, de 3 stedbørn, der er berettiget til forsikringssummen.

Selskabet har henvist til en forsikringsoversigt, hvori der anføres:

> "**Hvem tilfalder forsikringssummen?**
> Ved et gruppemedlems død udbetales forsikringssummen til dine nærmeste pårørende. Det vil sige ægtefællen / registreret partner eller hvis en sådan ikke efterlades, dine livsarvinger (børn, børnebørn, osv.). Efterlades hverken ægtefælle / registreret partner eller livsarvinger, udbetales forsikringssummen til dine øvrige arvinger, således som det fremgår af testamente eller lov."

Nævnet udtaler:

Spørgsmålet om, hvorvidt afdødes stedbørn efter testamentet er arvinger eller legatarer, beror bl.a. på, hvorvidt afdøde ved testamentet har tilsigtet at råde over hele sin formue, således at et restbeløb som livsforsikringssummen skal tilfalde stedbørnene og

ikke klageren og dennes bror. Hvis stedbørnene ikke efter testamentet kan anses for arvinger, er det dernæst spørgsmålet, hvorvidt stedbørnene efter omstændighederne må anses for "nærmeste pårørende" jf. forsikringsaftalelovens § 105. Afgørelsen heraf kan kun træffes efter en bevisførelse, som ikke findes at kunne foregå for nævnet, hvorfor nævnet i medfør af vedtægternes § 4 må afstå fra at behandle sagen.

Herefter

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke behandle sagen.

Marianne Højgaard Pedersen