748/06

Den 15. maj 2006 blev i sag nr. 67.290:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Advokaten for boet efter nu afdøde forsikringstager, S.F.H., der var omfattet af en gruppeordning i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at udbetale differencesum mellem den udbetalte gruppelivssum fra Pensionsordningen af 01.04.90 og FOA Gruppeliv. Klagen vedrører endvidere det forhold, at selskabet har afvist at udbetale børnesummer til tre efterladte børn.

Selskabet har afvist at udbetale differencesum samt børnesummer med henvisning til, at FOA Gruppelivsdækningen alene kom til udbetaling, såfremt S.F.H. ikke havde været omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. Selskabet har endvidere anført, at den udbetalte gruppelivssum overstiger FOA gruppelivssummen.

Det fremgår af sagen, at S.F.H. døde den 20/11 2004, og at hun efterlod sig mand og tre børn. På tidspunktet for sin død indbetalte S.F.H. præmie dels på en gruppelivsforsikring i Pensionsordningen af 01.04.90, dels på FOA Gruppeliv.

Selskabet har ved skrivelse af 6/1 2005 udbetalt forsikringssummen på 250.000 kr. i henhold til Pensionsordningen af 01.04.90. Efter en henvendelse dateret 14/4 2005 fra

boets advokat afviste selskabet ved skrivelse af 18/5 2005 at udbetale differencesum og børnesummer fra FOA Gruppeliv.

Af pjece om FOA Gruppeliv fremgår:

"FOA Gruppeliv er en kollektiv livsforsikring uden opsparing.

Formålet med FOA Gruppeliv er solidarisk at sikre de medlemmer, som ikke er dækket ved død i forbindelse med et ansættelsesforhold.

Hvem er dækket?

FOA Gruppeliv dækker, så længe

- du er medlem af FOA, og
- du er under 67 år, og
- du ikke er dækket ved død som led i et ansættelsesforhold i henhold til aftale eller overenskomst.

Hvem er ikke dækket?

Hvis du kan finde dig selv ud for et af nedenstående punkter, vil du normalt i forvejen have en dækning ved død. Dermed er du altså - som udgangspunkt - **ikke** også dækket af FOA Gruppeliv.

- Du er i kraft af din ansættelse omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning aftalt af FOA med indbetaling af pensionsbidrag på 8 % eller mere
- Du er fyldt 18 år og har været fastansat i mere end 6 måneder - uden at være omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning
- Du er tjenestemand eller ansat på tjenestemandslignende vilkår.

Hvis du ikke er dækket ved død i kraft af et ansættelsesforhold, vil du som medlem af FOA være dækket af FOA Gruppeliv.

...

Forsikringssummer

Gruppelivssummen størrelse afhænger af din alder på tidspunktet for dødsfaldet. Summen fremgår af skemaet. Hvis du har børn under 21 år, vil der for hvert barn blive udbetalt en børnesum udover gruppelivssummen.

3. 67.290

Alder ved død	Gruppelivssum	Børnesum
Under 53 år	140.000 kr.	14.000 kr. pr. barn
53 år	128.800 kr.	
54 år	117.600 kr.	
55 år	106.400 kr.	
56 år	95.200 kr.	
57 år	84.000 kr.	
58 år	72.800 kr.	
59 år	61.600 kr.	
60 år	51.370 kr.	
61 år	48.020 kr.	
62-66 år	44.670 kr.	

FOA Gruppeliv er tegnet for et år ad gangen, og summernes størrelse fastsættes normalt for et kalenderår.

Børnesummen udbetales, hvis du efterlader børn under 21 år - herunder adoptiv- eller stedbørn. Udbetaling for stedbørn sker dog kun, hvis de forsørges i jeres fælles hjem. Som stedbørn anses børn af din ægtefælle, registrerede partner eller børn af en fast samlever, hvis samlivsforholdet har bestået i mere end 2 år.

Børnesummen udbetales til børnene. Hvis børnene ikke er myndige, sker udbetaling til den, der har forældremyndigheden/værgemålet.

Hvis du i kraft af din ansættelse er omfattet af en anden gruppelivsforsikring, hvor summen er mindre end i FOA Gruppeliv, sikrer FOA Gruppeliv som hovedregel, at differencen udbetales. Dermed bliver der i alt udbetalt, hvad der svarer til gruppelivssummen i FOA Gruppeliv.

Denne dækning af eventuel difference gælder dog kun, hvis du i kraft af ansættelsen er omfattet af en gruppelivsforsikring. Hvis du i kraft af ansættelsen er omfattet af en anden dødsfaldsdækning, som ikke er en gruppelivsforsikring, dækker FOA Gruppeliv ikke en eventuel difference."

4. 67.290

Klageren har ved sin advokat over for nævnet i klageskrivelse af 7/7 2005 gjort gældende, at selskabet skal udbetale differencesum på ca. 17.000 kr., idet han gør gældende, at gruppelivssummen er reguleret til ca. 267.000 kr. Advokaten har endvidere nedlagt påstand om betaling af børnesum til de tre efterladte børn.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har i skrivelse af 10/8 2005 til nævnet redegjort således for FOA Gruppelivsordningen:

> "**Aftalegrundlag**
>
> Det fremgår af pjecen om FOA Gruppeliv, at formålet med denne ordning er solidarisk at sikre de medlemmer, som ikke er dækket ved død i forbindelse med et ansættelsesforhold. ...
>
> Der kan fx være tale om medlemmer, som ikke har anciennitet til at blive omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, om medlemmer som har en længere periode med arbejdsløshed, eller om invalidepensionerede medlemmer, hvor retten til invalidepension ophører m.v.
>
> På denne baggrund udgør præmien til dækningen alene 10 kr. om måneden, og altså 120 kr. om året. Dette modsvarer den begrænsede - subsidiære - dækning, som jo kan være relevant, hvis medlemmet af den ene eller anden grund står uden dækning fra en arbejdsmarkedspensionsordning."

Selskabet har til støtte for sin afvisning af yderligere udbetaling i skrivelsen af 10/8 2005 anført:

> "Da S.F.H. var omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning aftalt af FOA med et pensionsbidrag på over 8 %, var hun derfor ikke dækket af FOA Gruppeliv - denne dækning var ophørt, jf. betingelserne.
>
> Da gruppelivssummen fra arbejdsmarkedspensionsordningen var 250.000,00 kr. og FOA Gruppelivssummen var 219.000,00 kr., skal der heller ikke ske udbetaling af differencesum, da den udbetalte gruppelivssum er den største.

5. 67.290

Det bemærkes, at gruppelivssummens størrelse ikke er 'reguleret', som advokat J.M.B. tilsyneladende forudsætter. Gruppelivssummen fastsættes på grundlag af aftale mellem FOA og Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab normalt for et kalenderår, og der er ingen hjemmel til en 'automatisk regulering'. Gruppelivssummen størrelse for dødsfald i 2004 er fastsat til 219.000,00 kr.

...

Vi fastholder afgørelsen om afslag på udbetaling af dækning fra FOA Gruppeliv, herunder børnesum, da FOA Gruppelivsdækningen er ophørt, idet medlemmet var omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. Der er heller ikke grundlag for udbetaling af differencesummen, da dækningen fra arbejdsmarkedspensionsordningen er større end dækningen på FOA Gruppeliv."

Nævnet udtaler:

Nævnet må efter sin gennemgang af sagen lægge til grund, at FOA Gruppelivsordning er etableret med henblik på at sikre medlemmer, som ikke er dækket ved død. Det fremgår således af medlemspjecen, at medlemmer, der - som nu afdøde S.F.H. - er omfattet af en arbejdsmarkedspension, som udgangspunkt ikke er dækket af ordningen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale børnesummer.

Vedrørende udbetaling af differencesum finder nævnet, at der ikke er grundlag for at betvivle, at forsikringssummen på FOA Gruppeliv var 219.000 kr. som oplyst af selskabet, og der kan på den baggrund ikke komme differencesum til udbetaling.

6. 67.290

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand