764/07

Den 24. januar 2007 blev i sag nr. 69.387:

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

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikrede, der var omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved dets advokat over selskabets afvisning af at udbetale dødsfaldssum.

Selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssum med henvisning til, at forsikrede inden sin død overgik til hvilende medlemskab (fripolice) med bl.a. den virkning, at forsikringsdækningen ved død bortfaldt.

Forsikrede blev den 4/1 1993 optaget som medlem i det indklagede selskab.

I august 2003 rettede selskabet skriftlig henvendelse til forsikrede. Af den til forsikrede fremsendte skrivelse fremgår bl.a.:

> "Vi har fået oplyst, at du er fratrådt din stilling hos P.S. A/S. Derfor er du nu bidragsfrit dækket i Industriens Pension fra den 1. maj 2003. Den bidragsfri dækning ophører senest den 30. april 2004.

Bidragsfri dækning betyder, at du bevarer din ret til eventuelle forsikringsdækninger, selvom din arbejdsgiver ikke længere indbetaler pensionsbidrag til Industriens Pension. Betalingen for den bidragsfri dækning tages fra dit opsparede beløb, således at dine alderspensionsydelser bliver mindre.

Det fremgår af dit Pensionsbevis, hvilke forsikringsdækninger du kan få ret til.

Du har nu følgende valgmuligheder:
• Du kan fortsætte som bidragsfrit dækket.
• Du kan blive selvbetaler nu. …
• Du kan vente med at blive selvbetaler, til den bidragsfri dækning ophører. …
• Du kan fravælge perioden med bidragsfri dækning og blive hvilende medlem. …

Hvis du ikke foretager dig noget, fortsætter du uændret som bidragsfrit dækket."

Forsikrede reagerede ikke på denne skrivelse, hvorfor selskabet igen i marts 2004 rettede henvendelse til klageren. I selskabets skrivelse hedder det bl.a.:

"Du bliver hvilende medlem, fordi din bidragsfri dækning ophører den 30. april 2004.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere indbetales pensionsbidrag. Du er velkommen til at kontakte os, hvis du ønsker yderligere information om dine dækninger.

Du får et Pensionsbevis, hvor du kan se de pensioner, du kan få ret til som hvilende medlem.

…

Du kan vælge selv at indbetale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til dødsfaldsdækning og fortsætte opsparingen til din alderspension.

Hvis du ønsker at indbetale pensionsbidrag for egen regning, får du her en blanket, som vi beder dig sende til os inden 30. april 2004."

Forsikrede reagerede heller ikke på denne skrivelse, hvorfor han pr. 30/4 2004 overgik til hvilende medlemskab med den virkning, at bl.a. dækningen ved dødsfald bortfaldt.

Forsikrede døde i juni 2004, og boets advokat rettede den 26/10 2005 henvendelse til selskabet. Af advokatens skrivelse fremgår bl.a.:

> "M.Z.H. [var] allerede i marts måned 2004 alvorligt syg med nyresvigt, og var derfor jævnligt hospitalsindlagt til dialysebehandling. Min klient har for mig oplyst, at M.Z.H. i de perioder hvor han var udskrevet fra hospitalet var ude af stand til at varetage egne forhold.
>
> M.Z.H.'s tilstand forværredes væsentligt i april-maj måned 2004, og efter nyretransplantation i juni måned 2004 afgik han ved døden den 30. juni 2004.
>
> Det er derfor min opfattelse, at M.Z.H.'s enke, M.A.H., er berettiget til at oppebære dødsfaldssummen, som iht. pensionsbeviset for 2003 androg kr. 300.000,-, idet M.Z.H. på tidspunktet for modtagelsen af Deres brev dateret marts måned 2004 ikke var i stand til at varetage sine interesser, herunder særligt at kontakte Dem med henblik på at fortsætte forsikringsordningen hos Dem via egenbetaling.
>
> Jeg vedlægger til orientering kopi af dødsattest samt kopi af sygehusjournalen for den omhandlede periode."

Af den medsendte journaludskrift fremgår det bl.a., at forsikrede i en længere periode forud for sin død var indlagt på sygehus flere gange på grund af dårlige nyrer. Den 18/6 2004 blev han således indlagt med henblik på nyretransplantation. I forbindelse med operationen opstod der komplikationer, og efterfølgende afgik han ved døden.

Ved skrivelse af 7/11 2005 til boets advokat afviste selskabet at udbetale dødsfaldssum. Herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Boet har ved sin advokat nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at boet har krav på udbetaling af dødsfaldssum. Til støtte herfor har advokaten i klagen til nævnet

gentaget, at forsikrede allerede i marts 2004 var alvorligt syg og derfor ude af stand til at varetage sine interesser.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 29/5 2006 til nævnet bl.a. gjort følgende gældende:

"• Det fremgår … klart af aftalegrundlaget i Industriens Pension, at medlemmet højst 12 måneder efter bidraget fra arbejdsgiveren ophører, overgår til hvilende medlemskab. Det fremgår også klart, at en af konsekvenserne er, at der ikke længere vil være ret til dødsfaldssummen

• Vi har 2 gange pr. brev informeret M.Z.H. om muligheden for selv at fortsætte indbetalingerne og om konsekvensen af ikke at gøre det. De 2 breve er sendt hhv. 20. august 2003 og 23. marts 2004 …, og dermed inden hospitalsindlæggelsen den 18. juni 2004. Hverken M.Z.H. eller hans familie har kontaktet os vedrørende muligheden for betaling af pensionsbidrag for egen regning, og vi har derfor ikke haft anledning til at sætte ind med en særlig rådgivning

• Det er herefter vores opfattelse, at vi i tilstrækkelig grad har opfyldt vores rådgivningsforpligtelse over for M.Z.H. Vi henviser i den forbindelse til nævnets kendelse i sag nr. 65.940 …, hvor nævnet tidligere har taget stilling til vores rådgivning af medlemmerne i forbindelse med overgang til hvilende medlemskab

• Endelig skal vi bemærke, at M.Z.H. ikke efter vores oplysninger har været under værgemål. Han har derfor været ansvarlig for sine handlinger og undladelser, herunder undladelsen af at indbetale pensionsbidrag, så dækningerne i Industriens Pension kunne opretholdes."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog

ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren."

Af medlemspjecen fremgår bl.a.:

"Når du indtræder i Arbejdsmarkedspensionen, får du en medlemspjece og en pjece med forsikringsbetingelser. Disse to pjecer bedes du gemme. På grundlag af de kollektive overenskomster, aftaler og lignende udgør pensionsbeviset, medlemspjecen og pjecen med forsikringsbetingelser tilsammen aftalegrundlaget for din pensionsordning.

…

Når den bidragsfri periode udløber, overgår du til hvilende medlemskab. Det betyder, at retten til invalide- og dødsfaldssummer, udbetaling ved kritisk sygdom samt retten til en eventuel invalidepension bortfalder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ved de fremsendte skrivelser i august 2003 og marts 2004 på behørig vis har orienteret nu afdøde om konsekvenserne af overgang til hvilende medlemskab.

Uanset om nu afdøde manglende evne til at vurdere sin situation og virkningen af manglende præmiebetaling, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, der er i fuld overensstemmelse med pensionsordningens aftalegrundlag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson