787/08

Den 21. januar 2008 blev i sag nr. 71.489:

xxxx xxxxx xxxxx xxxx xxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxx
xx xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikrede, der havde firmapensionsordning i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale gruppelivssum i anledning af forsikrede død.

Selskabet har afvist at udbetale gruppelivsssum med henvisning til, at denne dækning bortfaldt forud for dødsfaldstidspunktet.

Det fremgår af sagen, at forsikrede den 31/1 2006 fratrådte den pensionsgivende stilling. Ifølge selskabet blev der som følge heraf til forsikrede fremsendt skrivelse dateret 2/5 2006. Af denne skrivelse, hvoraf selskabet i forbindelse med sagens behandling ved nævnet har fremlagt kopi, fremgår bl.a.:

> "Jeg skriver til dig, fordi vi har fået oplyst ... at du er stoppet i din stilling den 31. januar 2006. Det betyder, at du ikke kan fortsætte med den pensionsordning du har nu. I stedet har du følgende valgmuligheder:
>
> 1) Du kan vælge at videreføre forsikringen med en ny arbejdsgiver.
>
> 2) Du kan vælge at videreføre forsikringen for egen regning - eventuelt til en ændret pris.
>
> 3) Du kan vælge at omskrive forsikringen til en betalingsfri forsikring (fripolice). Det betyder, at dine dækninger bliver nedsat.

Jeg vil bede dig kontakte os inden 16. maj 2006
Den månedlige pris er nu 3.482,44 kroner - eksklusive arbejdsmarkedsbidrag og indbetaling til gruppedækningerne, og det beløb skal du betale fra den 1. februar 2006. Derfor vil jeg bede dig fortælle os, hvordan du ønsker at fortsætte din forsikring inden 16. maj 2006.

Jeg vil desuden bede dig om at kontakte os, hvis du fratræder på grund af sygdom.

Dine gruppedækninger falder bort, når du fratræder
Du skal være opmærksom på, at følgende gruppedækninger bortfalder med mindre du ønsker at købe en fortsættelsesforsikring.

- Erhvervsudygtighedsrente
- Gruppelivssum ved død
- Kritisk sygdom

Vi beregner fortsættelsesforsikringen på grundlag af din alder, ønske til dækningens størrelse og løbetid.

Hvis du ønsker at købe en fortsættelsesforsikring, skal du være opmærksom på, at du skal gøre det inden 3 måneder efter, du er fratrådt din stilling. Efter den tid gælder tilbuddet nemlig ikke mere.

Hvis ikke vi hører fra dig, inden svarfristen udløber, ophører din nuværende forsikringsdækning, samtidig med at du fratræder. Forsikringen vil herefter dække med fripoliceværdien (nedsatte beløb)."

Forsikrede afgik - uden forudgående sygdom - ved døden den 1/6 2006, hvilket selskabet blev orienteret om den 5/6 2006.

Selskabet afviste herefter at udbetale dødsfaldssummen, hvilket blev meddelt boet ved skrivelse af 14/7 2006.

I skrivelse af 19/7 2006 fra boets advokat til selskabet hedder det bl.a.:

"Afdødes enke har ikke set brevet af 2. maj 2006 før nu. Normalt har familien diskuteret penge- og forsikringsforhold, så det ville være nærliggende om brevet var blevet drøftet, ikke mindst når henses til dets indhold og dermed betydning for familien.

Som bekendt er der en særlig ordning, hvorefter forsikringstager med kodeord kan gå ind på hjemmesiden. Denne ordning er etableret for at give forsikringstager let adgang til opdateret viden om forsikringsforholdene. Efter dødsfaldet har enken logget på hjemmesiden med afdødes password - som hun, jf foranstående, havde adgang til - og jeg vedlægger kopi af udskrift. Heraf fremgik:

Forsikringstagers policenummer og navn
Ved død 972.000 kr. afgifts-/skattefri
Nederst fremgår, at udskriftsdatoen er 5. juni 2006

> Enken er gået ud fra, at der var gruppelivsdækning og har for at tjekke størrelsen logget sig ind i forbindelse med at hun med afdødes bror drøftede familiens økonomiske situation, herunder mulighederne for at forblive boende i huset på N. Ø.gade. Hvorfor skulle hun logge på, hvis hun vidste forsikringen var ophørt? Hvorfor skulle afdøde have opbevaret password? Hustruen ville under normale omstændigheder være blevet involveret i et spørgsmål om ændring af forsikringsdækningen, men er ikke blevet det og hun tror det har været ønsket at fortsætte forsikringen og at manden ikke vlle have besluttet andet uden hendes vidende."

Selskabet fastholdt afgørelsen, hvilket blev meddelt boets advokat ved skrivelse af 9/8 2006.

Sagen blev efterfølgende indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Boet har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise at udbetale gruppelivssummen. Til støtte herfor har boet i den til nævnet fremsendte klage bl.a. anført:

> "Jeg mener, at det er meget vildledende at en forsikring som er udgået fremgår af Topdanmarks hjemmeside som om, den stadig er i kraft. Er forsikringen udgået før den 1. juni, så burde Topdanmark slette forsikringen på skærmen. Med det kendskab jeg har til forsikringsselskaber, så er der absolut ingen sagsbehandlingstid i at slette en dækning. Selskaberne har kørsler hver nat og Topdanmark havde derfor mulighed for at slette dækningen længe forinden. For mig at se så har Topdanmark og S. [forsikrede] stadigvæk en aftale. For mig at se, så har Topdanmark ikke fremsendt noget som gør, at aftalen mellem S. og Topdanmark er ophævet. Topdanmark har aldrig sendt besked om, at forsikringen er nu udgået eller har rykket for svar på deres brev."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 15/5 2007 bl.a. anført:

> "Vi sendte et fratrædelsesbrev til afdøde den 2. maj 2006 ..., og det fremgår tydeligt flere steder i brevet, at forsikringen ophører, såfremt afdøde ikke henvender sig inden svarfristens udløb.
> ...
> Arbejdsgiverne (vore firmakunder) opsamler oplysninger om medarbejderes fratræden og oplyser med visse intervaller disse til Topdanmark, som herefter tager kontakt til kunden.
>
> Dette er årsagen til, at S.B.H. [forsikrede] først modtager brevet mere end 3 måneder efter sin fratræden. Fristforlængelsen til den 16. maj 2006 skyldes således netop hensynet til den ansatte, der i modsat fald ville være frataget muligheden for at vælge en videreførelsesforsikring. Brevet lægger op til en aktiv handling fra forsikringstagers side. Eftersom afdøde valgte ikke at benytte sig af dette tilbud, bortfaldt risikodækningerne, herunder gruppelivsforsikringen med virkning fra udgangen af den måned, hvori han fratrådte.
> ...

Hvad angår modtagelsen af det konkrete brev, fremgår det af vores administrationssystem, at brevet blev sendt den 2. maj 2006. Brevet er sendt til samme adresse, som de øvrige breve og henvendelser til S.B.H.

Såfremt brevet var kommet retur, ville dette have været registreret på sagen, eller brevet ville have været eftersendt til den korrekte adresse.

Det er Topdanmarks opfattelse, at G.D.B. [boet] er nærmest til at løfte bevisbyrden for, at der har været uregelmæssigheder i postleveringen i dagene efter den 2. maj, idet vi med fremlæggelsen af brevet samt henvisningen til selskabets procedurer mener at have løftet bevisbyrden for brevets afsendelse fra Topdanmark den 2. maj 2006.

Topdanmark står derfor uforstående over for påstanden om, at brevet ikke skulle være modtaget, og vi mener ikke, at oplysningen om, at alle vigtige beslutninger blev drøftet mellem ægtefællerne, kan føre til et andet resultat
...
Såfremt Ankenævnet skulle komme frem til, at det ikke findes godtgjort, at S.B.H. modtog fratrædelsesbrevet af den 2. maj 2006, så er det Topdanmarks opfattelse, at vi alligevel har været berettiget til at slette forsikringsdækningen i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne ... §§ 16 og 20, at forsikrede indrømmes en frist på 3 måneder til at videreføre forsikringen i forbindelse med fratræden.
...
Det er korrekt, at Gruppelivsdækningen fremgik af afdødes kundemappe frem til 6. juni 2006, fordi ændringerne først blev effektueret på denne dato. Til trods for at vi bestræber os på altid at være opdaterede, er der en vis sagsbehandlingstid førend ændringer kan gennemføres.
...
At G.D.B. den 5. juni 2006 konstaterede, at der af S.B.H.s kundemappe fremgik en livsforsikringsdækning på 972.000 kr., kan ikke tages for at være endegyldig dokumentation for dækningens fortsatte eksistens. Kundemappen skal således læses i sammenhæng med forsikringsbetingelserne, dækningsoversigten samt fratrædelsesbrevet, hvor sidstnævnte kan ses som dokumentation for nutidsbilledet.
...
Oplysningerne givet i kundemappen er ment som en hjælp til Topdanmarks kunder, så de har mulighed for at få et overblik over deres dækninger. Kundemappen afspejler administrationssystemet, og fordi der er en vis ekspeditionstid på ændringer i forsikringsforhold, er der indsat en tekst med et forbehold på Topdanmarks hjemmeside, hvorefter Topdanmark ikke kan garantere for indholdet på hjemmesiden. Topdanmark tilstræber at holde kundemappen opdateret, men dette er ikke fuldt ud muligt, hvorfor der også på kundemappens forside fremgår et tydeligt link til førnævnte ansvarsfraskrivelse fsva. oplysningerne i kundemappen
...
Vi fastholder vores afgørelse
Vi har gennemgået sagen på ny og har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse."

Boet og selskabet er fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelser dateret henholdsvis 2/6, 25/6 og 6/7 2007.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 16 Fratrædelse**
Stk. 1. Ved fratrædelse har den ansatte fri dispositionsret over pensionsordningen, medmindre andet er aftalt mellem arbejdsgiveren og Topdanmark.

Stk. 2. Har den ansatte fri dispositionsret, kan han tilbagekøbe pensionsordningen, overføre pensionsordningen til en ny arbejdsgiver, videreføre pensionsordningen i Topdanmark eller omskrive pensionsordningen til en fripolice, jf. §§ 17, 18, 19 og 20. Har den ansatte ikke truffet valget inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, så omskrives pensionsordningen automatisk til en fripolice efter reglerne i § 20.
...
§ 20 Omskrivning til fripolice
Stk. 1. Har den ansatte ikke tilbagekøbt, overført eller videreført pensionsordningen inden for de første 3 måneder efter fratrædelsen, ændres pensionsordningen automatisk til en præmiefri forsikring (fripolice) med nedsatte ydelser for pensionsopsparingen, Invaliderente, Invalideforsikringssum og mindstedødsdækningen. De øvrige dækninger under pensionsordningen, herunder fx Tab af Erhvervsevne og Sundhedssikringen, ophører ved omskrivning af pensionsordningen til en fripolice. Ved omskrivning til fripolice er der ikke længere ret til præmiefritagelse."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at selskabet har fremsendt skrivelsen af 2/5 2006 til nu afdøde. Herefter må skrivelsen også antages at være kommet frem, idet boet ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i denne periode med hensyn til postforsendelsen i forsikredes postdistrikt, jf. retspraksis herom.

Da forsikrede ikke reagerede på selskabets skrivelse, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har omskrevet forsikringen til fripolice med den konsekvens, at gruppelivsdækningen er bortfaldet. Det er nævnets opfattelse, at selskabet i skrivelsen med fornøden tydelighed har redegjort for konsekvenserne af ophøret af pensionsbidrag, og nævnet finder således ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale gruppelivssummen i anledning af forsikredes død. Nævnet må erklære sig enigt med selskabet i, at det af boet

anførte vedrørende den internetbaserede kundemappe ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand