815/09

Den 16. marts 2009 blev i sag nr. 74.495:

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

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikrede, der havde arbejdsmarkedspensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale dødsfaldssum i anledning af forsikredes død den 13/11 2007.

Selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen med henvisning til, at forsikrede forud for sin død overgik til hvilende medlemskab, og at retten til dødsfaldssum bortfaldt i forbindelse hermed.

Det fremgår af sagen, at forsikrede blev optaget i pensionsordningen den 1/1 1993, og at der til og med den 30/4 2006 blev indbetalt bidrag til selskabet.

Ifølge selskabet blev der i juni 2006 til forsikrede fremsendt skrivelse med følgende ordlyd:

> "**Du er fratrådt**
> Vi har fået oplyst, at du er fratrådt din stilling hos B. Du er derfor bidragsfrit dækket i Industriens Pension fra den 1. maj 2006. Den bidragsfri dækning ophører senest den 30. april 2007.
>
> 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. Det betyder, at du har mulighed for at beholde forsikringsdækningerne og fortsætte opsparingen til din alderspension. Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, beder vi dig underskrive og sende aftalen om at betale for egen regning inden 14 dage.
- Du kan vente med at blive selvbetaler, til den bidragsfri dækning ophører. Hvis du vil vente med at blive selvbetaler, skriver vi til dig igen, inden den bidragsfri dækning ophører.
- Du kan fravælge den bidragsfri dækning og blive hvilende medlem nu. Det betyder, at dine gruppelivssummer og en eventuel invalidepension bortfalder. Samtidig betyder det, at du ikke senere kan vælge at blive selvbetaler. Ønsker du at blive hvilende medlem nu, beder vi dig ringe til os. Hvis du ikke er blevet omfattet af en anden pensionsordning, fraråder vi, at du bliver hvilende medlem.

Hvis vi ikke hører fra dig, fortsætter du som bidragsfrit dækket."

Forsikrede reagerede ikke på skrivelsen, og han fortsatte derfor som bidragsfrit dækket.

Ifølge selskabet blev der den 12/2 2007 til forsikrede fremsendt endnu en skrivelse, hvoraf følgende fremgår:

"**Hvilende medlem**
Du bliver hvilende medlem den 1. maj 2007, fordi din bidragsfri dækning ophører på det tidspunkt.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere bliver betalt 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 forsikringsdækninger, du kan få ret til som hvilende medlem.

Du kan få din alderspension udbetalt, hvis du er fratrådt hos den arbejdsgiver, som betaler pensionsbidrag til Industriens Pension.

Ønsker du din alderspension udbetalt samtidig med, at du går på efterløn, kan der ske modregning i efterlønnen. Derfor foreslår vi, at du kontakter din A-kasse for at få rådgivning om størrelsen af din efterløn, og om der vil ske modregning.

Du kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til dine forsikringsdækninger og fortsætte opsparingen til din alderspension.

Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, skal du underskrive og sende aftalen inden den 1. maj 2007."

Forsikrede reagerede heller ikke på denne skrivelse.

I foråret 2007 fremsendte selskabet nyt pensionsbevis og årsoversigt for 2006 til forsikrede. Af pensionsbeviset fremgår bl.a.:

"**DØDSFALD**
Dødsfaldssum (engangsbeløb) 300.000 kr.
…
SÅDAN BEREGNES DINE PENSIONER
Du er bidragsfrit dækket. Det betyder, at din dækning ved død opretholdes i op til 12 måneder efter bidragsophør."

Ifølge selskabet blev der den 13/5 2007 fremsendt ny skrivelse til forsikrede. I denne skrivelse hedder det:

"**Hvilende medlem**
Du blev hvilende medlem den 1. maj 2007, fordi din bidragsfri dækning ophørte på det tidspunkt.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere bliver betalt 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 forsikringsdækninger, du kan få ret til som hvilende medlem.

Du kan få din alderspension udbetalt, hvis du er fratrådt hos den arbejdsgiver, som betaler pensionsbidrag til Industriens Pension.

Ønsker du din alderspension udbetalt samtidig med, at du går på efterløn, kan der ske modregning i efterlønnen. Derfor foreslår vi, at du kontakter din A-kasse for at få rådgivning om størrelsen af din efterløn, og om der vil ske modregning.

Du kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til dine forsikringsdækninger og fortsætte opsparingen til din alderspension.

Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, skal du underskrive og sende aftalen inden 14 dage."

Ifølge selskabet blev den vedlagte aftale om betaling af bidrag for egen regning ikke returneret. Forsikrede overgik derfor til hvilende medlemskab pr. 1/5 2007, hvilket bl.a. medførte bortfald af retten til dødsfaldssum.

4. 74.495

Forsikrede afgik ved døden den 13/11 2007.

I februar 2008 behandlede selskabet dødsfaldssagen, som blev afsluttet uden udbetaling af dødsfaldsydelser. Afgørelsen blev den 15/2 2008 telefonisk meddelt forsikredes ægtefælle/boet.

Af en herefter af boet til selskabet fremsendt e-mail af 15/2 2008 fremgår:

> "Jeg skriver til dig, fordi jeg i dag har været i skifteretten i anledning af min mand P.M.R.s død d. 13-11-07.
> Jeg spurgte derinde, om hun sendte til industriens pension, men hun sagde, at hun ikke havde modtaget noget.
> Jeg ringede derefter til jer, og fik at vide, at han var blevet hvilende medlem. Der skulle være kommet et brev til ham i foråret 07, hvor han skulle tage stilling til, om han ville fortsætte, for så skulle han selv betale, men det brev kan jeg sige 100 %, at det har han aldrig modtaget (det kan enhver jo komme og sige) men vi gjorde meget for at dække hinanden mest muligt, hvis uheldet var ude, og han har intet sagt, og det ved jeg, at han ville, for det var noget af det, som vi helt bestemt altid var fælles om, at tage stilling til. Han satte også alt i mapper, og dette brev findes heller ikke nogen steder.
> Vi var så sent, som før sommer sidste år, ude i vores bank, for netop at få klarlagt, hvordan vi var sikret, og havde han fået et brev angående dette, ville han have nævnt det der, men tværtimod gennemgik vi det hele, og der var ikke nogle indsigelser. Han har også altid rådført sig hos vores bankdame. Det bekræfter vores bankdame også, fordi hun vidste, at det betød meget for os begge to, også fordi der var dine, mine, og fælles børn. Det har altid været utrolig vigtigt, at vi var dækket bedst mulig.
> Min mand fejlede ingenting, så det var ikke fordi, han ikke vidste, hvad han havde med at gøre.
> Efter hans død ca. 2-3 uger efter, var jeg i hans fagforening T. Vi snakkede om Industriens Pension, og de ringede for at høre, om I havde fået besked om P.'s død og om jeg skulle foretage mig noget, men der blev der sagt, at jeg bare skulle læne mig tilbage, for det gik helt automatisk, der blev der heller ikke sagt noget om, at han var hvilende medlem.
> Jeg håber, at vi kan finde en løsning på dette, for jeg ved 100 %, at han aldrig har modtaget så vigtigt et brev, uden at drøfte det med mig. Det gjorde vi også med alt andet. Det er altid noget vi har prioriteret meget højt, så derfor."

Ved skrivelse af 19/2 2008 til boet fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "På baggrund af de tre breve vi sendte til din mand i løbet af foråret 2007 vurderer vi, at din mand i tilstrækkeligt omfang blev gjort opmærksom på overgangen til hvilende medlemskab og konsekvenserne heraf, herunder at dækningen ved dødsfald ville bortfalde.
>
> Alle telefonsamtaler skal ifølge forretningsgangene i Industriens Pension registreres i sagsbehandlingssystemet. Der er ikke registreret nogen samtaler med T., hvorefter vi skulle have sagt, at der automatisk ville ske en udbetaling af dødsfaldsydelser. Det er muligt, at T. har henvendt sig med henblik på generel information om sagsgangen ved dødsfald uden at oplyse din mands cpr.nr., så vi ikke har kunnet registrere samtalen på din mands sag.

Når vi får besked fra cpr-registeret om, at et af vore medlemmer er afgået ved døden, bliver der automatisk oprettet en sag med henblik på eventuel udbetaling af dødsfaldsydelser. Hvis der er ret til udbetaling, vil den blive iværksat lige så snart vi har de nødvendige konto-oplysninger etc., og der vil blive sendt brev til de efterladte. Hvid der ikke er ret til udbetaling af dødsfaldsydelser - f.eks. fordi det afdøde medlem var hvilende - vil sagen blive afsluttet uden brev til medlemmets efterladte.

Til din orientering har jeg vedlagt vores breve dateret 12. februar 2007, foråret 2007 og 13. maj 2007."

Den 18/6 2008 modtog selskabet endnu en skrivelse fra boet. I denne skrivelse hedder det:

"Jeg har fået besked af T., at I har afvist sagen omkring dødssummen for min mand.
I har kørt meget på, at postvæsenet er troværdig. Jeg ved ikke hvor mange breve der forsvandt under kommunesammenlægningen i 2007, men det var mange. I påstår, at I har sendt breve til min mand, og jeg fortæller, at vi aldrig har modtaget nogle, og heller ikke årsopgørelsen. Den jeg havde med i skifteretten, var den fra 2006, og min mand satte alt i mapper, men den fra 2007 var der ikke????? Desuden modtog jeg heller ikke min årsopgørelse fra PenSam dette år. Omkring troværdigheden til postvæsenet, kan den ligge på en lillefinger. Papirerne omkring min mands død fra kirkekontoret til skifteretten, gik tabt i posten, senere blev jeg bestjålet 26.000 kr. fra en der var ansat hos posten, og senest for 14 dage siden, fik en fra mit område 6 breve i sin postkasse, men kun 1 var til ham, resten var til rundt omkring, han var flink og fik de andre sendt ud, men det er ikke alle der vil gøre dette, så det er så som så med troværdigheden.
Du skriver også, at alle telefonsamtaler skal ifølge forretningsgangen i Industriens Pension registreres i sagsbehandlingssystemet, og at I ikke kan se, at T. har kontaktet jer, så her er der også begået en fejl. Jeg sad i fagforeningen, da de ringede til jer, og jeg citerer: Vi har et medlem, P.M.R. Cpr. …, har I fået meddelelse om, at han er afgået ved døden. Der blev svaret 'ja', fra T. jeg citerer: jeg sidder her med hans kone, er der noget hun skal sende til jer, dødsatt. eller noget andet. Der blev svaret 'nej, hun skal bare læne sig tilbage, for alt går automatisk'. Og så lyder det 2 mdr. efter 'der kommer ikke noget herfra'. Da jeg derefter kontaktede T., og sagde, at det ville jeg klage over, sagde de 'Oh nej ikke Industriens Pension, havde det bare været Byggeriets Pension, for de er til at snakke med'. Så syntes jeg, at det giver stof til eftertanke.
Jeg er godt klar over, at jeres ord er lov, og det skal jeg rette mig efter, og at I slet ikke vil høre på, hvad jeg siger. Jeg har heller ikke noget bevis på, at I har sendt de breve til min mand, da det er standardbreve, hvor man bare tilfører en dato. Så det er påstand mod påstand.
Jeg har regnet ud, at det er 630,00 kr. som I ikke har fået af min mand. Vi har garderet os igennem et helt arbejdsliv, tror I selv på, at man vil sætte det over styr de sidste 2 år, for nogle håndører, når der var indbetalt et beløb på 204.000 kr. Jeg syntes godt nok, at det er sørgeligt, så skidt med, at man kan gå fra hus og hjem.
Men jeg er blevet opfordret af mange, også fra hans tidligere arbejdsplads, om at gå i fjernsynet, og fortælle historien, og det er derfor, at jeg lige vil skrive og fortælle det til jer først.
Jeg havde håbet på, at vi kunne have fundet en løsning, men når det ikke kan lade sig gøre, ser jeg ikke anden udvej. Folk har krav på at få at vide, hvad de er oppe imod.
Så det bliver engang i efteråret, når folk er vendt tilbage fra ferie.
T. er også orienteret."

Skrivelsen blev ikke besvaret, hvilket selskabet efterfølgende har beklaget, og sagen blev den 19/8 2008 indbragt for nævnet.

Boet har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise at udbetale dødsfaldssummen i anledning af forsikredes død. Til støtte herfor har boet bl.a. henvist til indholdet af de til selskabet fremsendte klageskrivelser.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 7/10 2008 bl.a. gjort følgende gældende:

"• Til og med den 30. april 2006 blev der indbetalt pensionsbidrag for P.M.R., som herefter overgik til bidragsfri dækning. I brevet fra juni 2006 gjorde vi P.M.R. opmærksom på hans status som bidragsfrit dækket og betydningen heraf. I breve af 12. februar 2007 og 13.maj 2007 gjorde vi opmærksom på, at P.M.R. ville overgå til hvilende medlemskab pr. 1. maj 2007, hvis han ikke selv betalte bidrag til Industriens Pension. Vi mener på baggrund heraf at have informeret tilstrækkeligt om overgangen til hvilende medlemskab.

- I alle tre breve var vedlagt en aftale om betaling af bidrag for egen regning, som P.M.R. skulle returnere til os i underskrevet form, hvis han ønskede at bevare sine forsikringsdækninger. Vi har ikke modtaget en underskrevet selvbetaleraftale og har derfor lagt til grund, at P.M.R. ikke ønskede selv at betale pensionsbidrag. Derfor overgik han til hvilende medlemskab den 1. maj 2007.

- Forsendelser, der ikke har kunnet afleveres, og som dermed er kommet retur fra Postdanmark, vil blive genfremsendt til den forsikrede, og dette vil fremgå af forsikredes oplysninger i vores sagsbehandlingssystem. Det fremgår ikke af oversigten over breve sendt til P.M.R., at vi har forsøgt at genfremsende nogle af dem (bilag …).

- Vi henviser i denne sammenhæng til ankenævnets kendelse 69.821 (bilag …). I denne sag havde vi to gange gjort skriftligt opmærksom på medlemmets forestående overgang til hvilende medlemskab. Nævnet udtalte blandt andet i kendelsen: *'... Da klageren ikke har reageret på selskabets skrivelser vedrørende overgang til hvilende medlem, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med betingelserne har omskrevet forsikringen til bidragsfri forsikring (fripolice)... Selskabet har i skrivelserne med fornøden tydelighed redegjort for konsekvenserne af ophøret af pensionsbidrag, herunder om bortfaldet af bidragsfri dækning og muligheden for at opretholde forsikringsdækningen....'*

- Det er alt i alt vores opfattelse, at P.M.R. er blevet behørigt informeret om overgangen til hvilende medlemskab, og at han har fået tilstrækkelige tilbud om at blive selvbetaler.

- Med hensyn til årsoversigter bemærkes, at den sidste årsoversigt, der blev sendt til P.M.R., var for 2006 og blev udsendt i foråret 2007. Vi har ikke sendt en årsoversigt for 2007 - hvilket vi ville have gjort i foråret 2008 - idet P.M.R. afgik ved døden forinden."

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 til forsikringstageren.

Stk. 2.
Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende forsikring (fripolice) indgå aftale med Industriens Pension om at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af bidrag for egen regning. Industriens Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af bidrag for egen regning."

Nævnet udtaler:

I overensstemmelse med fast retspraksis må nævnet lægge til grund, at forsikrede har modtaget de af selskabet fremsendte skrivelser vedrørende bidragsfri dækning og hvilende medlemskab, idet boet ikke på det foreliggende grundlag har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i de omhandlede perioder med hensyn til postforsendelse i forsikredes postdistrikt.

Det er nævnets opfattelse, at selskabet i skrivelserne med fornøden tydelighed har redegjort for konsekvenserne af ophøret af pensionsbidrag, herunder om bortfaldet af bidragsfri dækning og muligheden for at opretholde forsikringsdækningen. Henset hertil, og idet forsikrede ikke har reageret på selskabets skrivelser vedrørende overgang til hvilende medlemskab, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med betingelserne har omskrevet forsikringen til fripolice, og at selskabet som konsekvens heraf har afvist at yde forsikringsdækning. Det af boet anførte findes ikke at kunne 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.

J. Hermann