855/10

Den 15. november 2010 blev i sag nr. 77.685:

xxxx xxxxx xxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx x xx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx x

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter forsikrede, der var omfattet af en pensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab, klager over, at selskabet har afvist at udbetale gruppelivssum ved død.

Selskabet henviser til, at forsikrede afgik ved døden efter forsikringens udløb.

Nu afdøde forsikrede var omfattet af en kollektiv overenskomstbestemt arbejdsmarkedspension som led i et tidligere ansættelsesforhold. Pensionsordningen indeholdt bl.a. en gruppelivssum ved død, som frem til den 1/7 2006 havde udløbsdato ved det fyldte 67. år.

Med virkning fra 1/7 2006 ændrede selskabet betingelserne for gruppelivssummen, således at forsikringen ophører ved det fyldte 65. år. Ændringen blev meddelt i et fagblad tilhørende den fagforening, som havde indgået overenskomst på det område, hvor klageren tidligere havde haft ansættelse, og hvoraf omhandlede pensionsordning udsprang.

Klageren, der siden 1/7 1994 havde modtaget invalidepension fra selskabet, modtog i forbindelse med omhandlede ændring en "Pensionsoplysning", som specificerede pensionsudbetalingen for januar 2005. Nederst på udbetalingsspecifikationen hedder det:

> "Fremover vil du kun modtage en oplysningsseddel såfremt der er ændringer. Din fremtidige pension vil være til disposition den sidste hverdag i måneden. Hvis der er ændringer i dine skatteoplysninger eller du er fritaget for skat, bedes du indsende dit nye skattekort eller dokumentationen for fritagelsen. Hvis du er omfattet af gruppelivsforsikringen skal du være opmærksom på, at den ændres med virkning fra den 01.07.2006 på den måde, at dækningen ophører ved det 65. år, hvor den i dag ophører ved det 67. år."

I selskabets brev af 13/5 2009 hedder det:

> "Desværre fik jeg fortalt dig at du havde gruppelivssummen ved død til du bliver 67 år. Dette er ikke rigtigt da forbrugergruppeledelsen i PenSam i 2004 besluttede at nedsætte udløbsalderen fra 67 år 65 år. Den trådte i kraft pr. 01.07.2006. Baggrunden var at folketinget havde nedsat folkepensionsalderen til 65 år med fuldvirkning fra den 01.07.2006.
>
> Beklager at jeg gav dig forkert information."

Klageren afgik ved døden den 5/11 2009, hvor hun var 66 år. Hendes datter anmodede i den forbindelse om udbetaling af gruppelivssummen ved død, hvilket selskabet afviste.

Klageren har i klageskema af 20/1 2010 til nævnet bl.a. anført:

> "Da min mor … blev erklæret kræftsyg i april 2009, gik hun sine forsikringer igennem og fortalte mig at hun/jeg ville få udbetalt ca. 350.000 kr. hvis hun døde inden det fyldte 67. år. For en sikkerheds skyld fik hun dette bekræftet over telefon. Ca. 1 md. senere modtager hun et brev om at denne oplysning var en fejl og at 'udløbsdatoen' er nedsat til 65 år. …[Klagers mor] dør d. 5/11/09 - 66 år gammel, og gruppelivssummen kan ikke udbetales."

Selskabet har i brev af 12/2 2010 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "[Klagers mor] blev ved overgangen til invalidepension i 1994 omfattet af 'Forsikringsbetingelser for gruppelivs- og gruppeinvalideforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab' for den gruppeforsikring, som tegnes i tilknytning til arbejdsmarkedspensionsordningen.
>
> Forsikringsbetingelserne blev som følge af en beslutning på årsmødet i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper den 25.03.2004 ændret med ikrafttrædelse 01.01.2006, således at alderen (§ 12) for ophør af dækning blev nedsat fra 67 til 65 år pr. 01.07.2006.
>
> Såvel indkaldelsen til årsmødet med dagsorden samt efterfølgende orientering om ændringen blev bragt i FOA-Bladet i 2004 (nr. 3 fra marts 2004 og nr. 11 fra november 2004).
>
> Derudover orienterede PenSam om ændringen på udbetalingsspecifikation for januar 2005 direkte til [klagers mor]. Af denne fremgår '.....Hvis du er omfattet af gruppelivsforsikringen skal du være opmærksom på, at den ændres medvirkning fra den 01.07.2006 på den måde, at dækningen ophører ved det 65. år, hvor den i dag ophører ved det 67. år.'

Det følger af betingelsernes § 13, at forsikringen tegnes for 1 år ad gangen, og af § 14, at forsikringsbetingelserne kan ændres.

Det er på denne baggrund vores vurdering, at PenSam liv er berettiget til at ændre forsikringsbetingelserne, og at denne ændring overholdt de i betingelserne fastsatte tidsfrister.

VI beklager, at [klagers mor] modtog forkert information ved en telefonisk henvendelse til PenSam Liv i 2009, min denne fejl blev berigtiget ved skriftlig henvendelse til [klagers mor] umiddelbart efter."

Heroverfor har klageren i brev af 24/2 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har den tilføjelse, at det er jo umuligt for mig at gennemskue om reglerne for ændring af forsikringsalderen er ifølge reglerne; men jeg kan forholde mig til, at der ikke er blevet gjort tilstrækkelig opmærksom på, at der er sket en ændring i udbetalingsalderen.

Siden jeg indsendte klagen har jeg fået åbnet min mors bankboks, hvor hun gemte vedlagte opgørelse fra PenSam. Denne dokumenterer at hun har været overbevist om at hendes gruppelivsforsikring var dækkende til hendes 67 år. Hvilket hun jo også fik bekræftet ved telefonisk henvendelse til PenSam.

Jeg mener altså ikke der er blevet gjort tilstrækkelig opmærksom på at der er sket en ændring af gruppelivsforsikrings nedsættelse af udbetalingsalderen fra 67 til 65 år

[Klagers mor] opdager først at hun ikke har en dækkende forsikring, da hun har fået konstateret lungekræft - og derfor ikke har mulighed for at tegne en ny forsikring - hvad hun uden tvivl ville have gjort, hvis hun vidste at hendes forsikring ikke var dækkende."

Af forsikringsbetingelserne gældende før 1/7 2006 fremgår bl.a.:

"**§ 14. Ændring af betingelser**
Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab kan ændre forsikringsbetingelser med tre måneders skriftligt varsel til udgangen af et kalenderår."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/7/ 2006 fremgår bl.a.:

"**§ 12. Forsikringsdækningens bortfald**
Forsikringsdækningen bortfalder i følgende situationer:
…
b. Med udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fylder 67 år."

Nævnets flertal udtaler:

Der tales om en kollektiv arbejdsmarkedspensionsordning, og flertallet finder, at der med pensionsoversigten fra 2005 er givet forsikrede den fornødne meddelelse om ændringen i forsikringsbetingelserne af aldersbetingelsen for udbetaling af gruppelivssummen. Flertallet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen med henvisning til, at forsikrede var over 65 år, da hun døde.

Nævnets mindretal udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder mindretallet, at selskabet ikke har godtgjort, at nu afdøde forsikrede modtog FOA Bladet nr. 3 og 11 fra 2004, idet afgørende for modtagelsen af fagbladet er et fagforeningsmedlemskab. Mindretallet finder det ikke godtgjort, at hun var medlem af FOA i et tilfælde som det foreliggende, hvor hun på tidspunktet for ændring af gruppelivsforsikringen havde modtaget offentlig førtidspension gennem flere år. Allerede derfor finder mindretallet ikke at kunne lægge vægt på indholdet i de omhandlede FOA Blade.

Under hensyn til at ændringen vedrører et vilkår af væsentlig og central betydning, og at ændringen blev meddelt nederst på en udbetalingsspecifikation, hvis primære formål var at informere forsikrede om udbetaling af invalidepension for januar 2005, finder mindretallet heller ikke, at forsikrede ikke blev meddelt ændringen på en tilstrækkelig klar og tydelig måde.

Forsikrede henvendte sig til selskabet og blev i brev af 13/5 2009 oplyst, at forsikringen udløb ved det fyldte 65. år. Mindretallet finder, at forsikrede først på dette tidspunkt blev behørigt orienteret om ændringen. Forsikrede, der afgik ved døden 5/11 2009, blev således ikke skriftligt orienteret om de foretagne ændringer inden udløbet af det varsel, som efter de dagældende forsikringsbetingelsers var bestemt. Mindretallet finder derfor, at selskabet skal udbetale gruppelivssummen.

5. 77.685

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen