860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 77.995:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxxxxx
xxx xxxxxxx xxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikrede, der i forbindelse med medlemskab af Kristelig Fagbevægelse var omfattet af en gruppeforsikring i Forenede Gruppeliv, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen.

Det fremgår af sagen, at forsikrede, der er født i april 1944, afgik ved døden i november 2009. Forsikredes ægtefælle rettede herefter henvendelse til Kristelig Fagbevægelse med henblik på at få udbetalt dødsfaldssummen. Forsikredes ægtefælle blev meddelt, at der ikke ville ske udbetaling af dødsfaldssum, da forsikringsbetingelserne pr. 1/1 2004 var ændret således, at forsikringen ophørte ved udgangen af den måned, hvor forsikrede fyldte 65 år. Forsikringens udløbsalder havde hidtil været 67 år.

Kristelig Fagbevægelses medlemsblad nr. 12 fra 2003 indeholdt på side 10 og 11 information om ændringen af forsikringsbetingelserne.

Boets advokat anførte ved brev af 12/1 2010 til selskabet, at meddelelsen i Kristelig Fagbevægelses medlemsblad ikke var tilstrækkelig information til at lade ændringen af forsikringsbetingelserne få virkning for forsikrede. Selskabet meddelte ved brev af 9/2

2010, at det var selskabets opfattelse, at medlemsbladet indeholdt den fornødne information, hvorfor der ikke skulle ske udbetaling af forsikringssummen.

Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Boets advokat har i bilag til klageskemaet af 8/3 2010 bl.a. anført:

"Forsikringstageren familie har forklaret, at forsikringstager udelukkende var medlem af fagforeningen, idet han anså sig for at være omfattet af gruppelivsforsikringen. Forsikringstageren har betalt særskilt for at være omfattet af gruppelivsforsikringen, også efter dennes fyldte 65. år.

Da familien rettede henvendelse til fagforeningen, for at spørge hvorfor man fortsat trak et beløb til gruppelivsforsikringen hver måned, selvom forsikringstager var fyldt 65 år, svarede fagforeningen, at det var blot småpenge, som han betalte for denne ordning.

Hverken fagforeningen eller forsikringsselskabet reagerede på, at forsikringstager indbetalte til en gruppelivsforsikring, som han aldrig vil kunne få udbetalt noget fra. På den måde har de ikke korrigeret forsikringstageren i hans opfattelse af, at han troede, at han var dækket indtil han fyldte 67.

Forsikringstager fortsatte alene sit medlemskab af fagforeningen, efter at han var fratrådt arbejdsmarkedet, idet han fortsat anså sig for at være omfattet af gruppelivsforsikringen.

Den 3. marts 2000 fik forsikringstager og dennes kone enslydende skrivelser fra fagforeningen, hvor de informerede om ændring af gruppelivsordningen med virkning fra 1. maj. 2000.

I forbindelse med den relevante ændring i 2003, som havde virkning fra 1. januar 2004 meddelte man udelukkende ændringen i KRIFA'S fagblad fra december 2003. Medlemmerne blev ikke ved bladets udsendelse gjort opmærksom på, at bladet indeholdte oplysninger om ændringer i gruppelivsordningen. Der var således ikke i forbindelse med denne betydningsfulde ændring vedlagt en følgeskrivelse, som indicerede, at der var sket ændringer i dækningsomfanget. Forsikringstageren har således ikke haft nogen opfordring til at studere bladets indhold nærmere. Der var heller ikke noget på bladets forside eller bagside, som gav anledning til at medlemmernes opmærksom på de nye vilkår som medførte indskrænkninger i dækningsomfanget.

På baggrund af ovenstående mener jeg ikke, at ændringen er meddelt på en måde som er forsvarlig overfor forsikringstageren. Jeg mener således ikke, at ændringen har virkning overfor forsikringstageren.

Jeg mener ikke, at man kan lave en ændring i forsikringsvilkårene uden at give særskilt meddelelse.

Hvis særskilt meddelelse gives i et sædvanlig omdelt medlemsblad, må medlemmet ved følgeskrivelse gøres opmærksom på at bladet indeholder ændringer i forsikringsvilkårene.

Der er tale om en forsikring som udelukkende dækker ved dødsfald inden pensionsalderen, hvorfor det ikke giver mening, at man fortsat lader forsikringstagere indbetale til forsikringen uden de er omfattet af dækningen.

Der er tale om et medlemsblad på adskillige sider. Man henleder ikke folks opmærksomhed på ændringerne på blades forside. Man kan ikke forudsætte, at alle medlemmer læser samtlige medlemsblade nøje.

Medlemmerne er tidligere blevet orienteret om ændringer i forsikringsvilkårene ved postomdelt brev. De er ikke sidenhen blevet informeret om, at ændringer i fremtiden vil blive meddelt på anden måde."

Hertil har selskabet i brev af 23/4 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikringen er oprettet som en kollektiv forsikring (gruppelivsforsikring) som er karakteriseret ved et trepartsforhold mellem forsikringsselskabet, medlemsrepræsentanten og det enkelte medlem, som sikret. Den konkrete forsikringsaftale er indgået efter aftale mellem FG og Kristelig Fagbevægelse og dækker en nærmere angivet gruppe - her kontingent betalende medlemmer og forsikringen er oprettet som en livsforsikring. Forsikringen er obligatorisk og indeholder ikke individuelle valgmuligheder.

I forhold til en bedømmelse af, hvorvidt der er givet tilstrækkelig information om ændring af forsikringen, skal der i den konkrete sag tages afsæt i 'Bekendtgørelse om information fra forsikringsselskabet til forsikringstager ved indgåelse af livsforsikringsaftale' (bilag …). Bekendtgørelsen er per 1. januar 2007 erstattet af 'Informationsbekendtgørelsen', men da tvisten udspringer af en ændring før denne dato, vil den dagældende bekendtgørelses regelsæt danne grundlag for bedømmelsen.

Det fremgår af bekendtgørelsen § 5, at ved ændringer under forsikringsaftalens løbetid, skal selskabet - i den konkrete sag, påhviler informationspligten Kristelig Fagbevægelse, jf. § 8 i bilag … - informere forsikringstageren (her medlemmet) herom, og endelig skal oplysningerne være klart og præcist formuleret, og forelægges skriftligt på dansk, jf. § 8 i bekendtgørelsen.

I forbindelse med ændring af udløbsalder i den konkrete sag, meddelte Kristelig Fagbevægelse om ændringen i fagforeningens medlemsblad nr. 12/2003 (bilag …). Medlemsbladet sendes til alle medlemmer af fagforeningen, med påført adressat (også bilag …). Det fremgår af bilag …, at informationen om gruppelivsforsikringen er særskilt fremhævet ved fremtrædende overskrift på side 10 i medlemsbladet. På siden gives der information om, hvem der udbetales til, hvor meget der udbetales, samt information om forsikringens ophør. På side 11 i samme medlemsblad, er der en grundig og overskuelig information om dækningens størrelse.

Det må herefter lægges til grund, at afdøde klart og præcist blev informeret om ændringen af forsikringsdækningen, som det er påkrævet i henhold til bekendtgørelsen. Meddelelsen er givet skriftlig og da der er påført adressat, må denne meddelelsesform sidestilles med et brev (se hertil AKF 74.574). Det vil herefter være betænkeligt ikke at anse de i bekendtgørelsen foreskrevne forpligtelser for overholdt.

Spørgsmålet om 'Finanstilsynets vejledende retningslinjer for accept ved ændring af forbrugerforsikring af 12/1-1990' (bilag …) finder anvendelse i den konkrete sag, skal ligeledes vurderes. Som tidligere nævnt, er der tale om en kollektiv livsforsikring, hvor forsikringsaftalen er indgået mellem FG og Kristelig Fagbevægelse, og hvor en nærmere defineret gruppe af medlemmer bliver dækket af en dødsfaldsdækning, hvis de bliver kontingentbetalende. Da der ik-

ke er tale om en skadesforsikring, og heller ikke en forbrugerforsikring, jf. forsikringsaftaleloven § 2, stk. 4, da det er Kristelig Fagbevægelse der har indgået forsikringsaftalen med FG, og ikke medlemmet, er vi af den opfattelse, at retningslinjerne ikke finder anvendelse i den konkrete sag.

Vi har haft kontakt til Finanstilsynet og Forsikring & Pension, og de er også af den opfattelse, at retningslinjerne ikke finder anvendelse, jf. retningslinjernes pkt. 1.1, herunder bemærkningerne til pkt. 1.1.

Der findes endvidere fire retspraksisudviklede betingelser, hvorefter meddelelse om ændringen skal være 1) modtaget af 'forsikrede', 2) ændringen er klar, tydelig og let forståelig, 3) præmiebetalingen skal være fortsat samt 4) klar hjemmel i forsikringsaftalen til ændring af vilkårene. Vi er af den opfattelse, at de kumulative betingelser alle er opfyldt, jf. gennemgangen af sagen.

På baggrund af ovenstående, er vi af den opfattelse, at der i forbindelse med ændringen foretaget per 1. januar 2004, er givet den fornødne information og der derfor ikke skal ske udbetaling af forsikringssummen, da forsikringen var ophørt på dødsfaldstidspunktet."

Af gruppelivsaftalen mellem Kristelig Fagforening og selskabet hedder det bl.a.:

"**§ 8**
Forsikringsoversigt
Kristelig Fagforening sørger selv for information til de forsikrede."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at aftaleparterne til forsikringsaftalen er selskabet og Kristelig Fagbevægelse. Nævnet må derfor lægge til grund, at de krav, der kan stilles til underretningen af forsikrede, ikke reguleres af Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikring.

I henhold til § 5, jf. § 4, i bekendtgørelse nr. 1132 af 17/11 2006, der var gældende på tidspunktet for ændringen af forsikringsaftalen, skal selskabet give forsikringstageren underretning bl.a. om ændringer vedrørende forsikringsaftalens løbetid. Ved gruppelivsforsikring skal denne information udleveres til det enkelte gruppemedlem af forsikringsselskabet, af et administrationsselskab eller af gruppererepræsentanten, jf. § 10. Bekendtgørelsen indeholder ikke særlige formkrav til formidlingen af denne information.

I aftalen mellem det indklagede selskab og Kristelig Fagforening er det bestemt, at det er Kristelig Fagforening, der har informationspligten. Om Kristelig Fagforening har opfyldt denne pligt kan ikke afgøres af Ankenævnet for Forsikring, da nævnet kun har kompetence til at behandle klager over forsikringsselskaber. Nævnet finder derfor ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann