882/11

Den 30. december 2011 blev i sag nr. 79.789:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxx xxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har via sit medlemskab af Dansk El-Forbund været omfattet af en gruppelivsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale den opsparing, som han mener, har fundet sted på forsikringen indtil den 31/12 2010, hvor forsikringens udløbssum blev afskaffet.

Selskabet henviser til, at der ikke er sket nogen opsparing på forsikringen, og at udløbssummen er afskaffet efter aftale mellem forsikringstageren (klagerens fagforbund) og selskabet.

Den 27/12 2010 modtog selskabet et brev fra klageren. Af dette brev fremgår:

> "Jeg skriver fordi Dansk El-Forbund har opsagt udløbssum pr. 31. december 2010.
>
> Punkt 1.
> Jeg ønsker at fortsætte Gruppelivsforsikringen med udløbssum.
>
> Punkt 2.
> Hvis det ikke er muligt ønsker jeg at få udbetalt min optjente udløbssum 'opsparing' pr. 31 december 2010."

Selskabet besvarede henvendelsen ved brev af 30/12 2010, hvoraf fremgår:

> "Vi har modtaget dit brev af 20. december 2010.
>
> I den forbindelse skal vi gøre opmærksom på, at gruppelivsforsikringens dødsfaldsdækning fortsætter til du fylder 65 år, hvorefter forsikringen bortfalder uden udbetaling.

Der er ikke et opsparet beløb på gruppelivsforsikringen."

Klageren sendte endnu et brev til selskabet den 6/1 2011. I dette brev hedder det:

"Jeg er uenig i at der ikke er en opsparet et beløb af udløbssum pr. 31. december 2010. Da jeg kun mangler 2 - 3 måneder til udbetaling.

Jeg henviser til Alkas egen hjemmesiden.

UDLØBSSUM
I forsikringen er der aftalt et udløbstidspunkt for eksempelvis dødsfaldsdækning. Efter denne dato kan du få udbetalt en udløbssum som er en egentlig opsparing i din forsikring.

I Dansk El - forbund brochure.
Udløbssummen udbetales når du fylder 65 år, og hvis du på tidspunkt har været medlem af Dansk El - forbund i en uafbrudt periode på mindst 10 år. De 10 års uafbrudt medlemskab skal ligge umiddelbart op til dit 65 år.

Jeg har været uafbrudt medlemskab af Dansk El - forbund siden 1967."

Ved brev af 10/1 2011 til klageren henviste selskabet til, at han kunne læse mere om kongresbeslutningen vedrørende udløbssum på fagforbundets hjemmeside eller i fagbladet Elektrikeren nr. 8/2010.

Den 14/1 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg har igennem mit medlemskab i Dansk El-forbund en gruppelivsforsikring med udløbssum kr. 20.000,00.
Dansk El-forbund har opsagt den del af forsikringen der vedr. udløbssum pr. 31. december 2010.
Jeg mener at der må være en sum tæt på kr. 20.000,00 egentlig opsparing pr. 31 december 2010 da jeg kun er 2-3 måneder til udløb, et egentlig tilbage købssum, hvor er den blevet af.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg forventer at få min opsparing 31. december 2010."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 24/2 2011 bl.a. anført:

"En gruppelivsforsikring er ikke en individuel livsforsikring og det er ikke det enkelte medlem af gruppen der er forsikringstager, men derimod det fagforbund eller den arbejdsgiver, der har indgået forsikringsaftalen for gruppen. Klager er således ikke Alka Forsikrings aftalepartner i denne sag. Alka Forsikrings aftalepartner og forsikringstager er El-Forbundet.

Den gruppe som omfattes af en gruppelivsforsikring er derudover evig foranderlig, da der hele tiden udtræder medlemmer af gruppen og indtræder nye medlemmer i gruppen afhængig

af medlemskab eller ansættelsesforhold og de enkelte medlemmer af gruppen er ikke Alka Forsikring bekendt.

Klager var - og er indtil marts 2011 - omfattet af den af El-Forbundet etablerede gruppelivsforsikring. Denne gruppelivsforsikring består udover den grundlæggende dødsfaldssum af en supplerende børnedækning, der ligeledes udbetales ved medlemmets død samt frem til 31. december 2010 den udløbssum, der er genstand for klagen.

Præmien for gruppelivsordningen beregnes i henhold til det til Finanstilsynet anmeldte grundlag årligt på baggrund af oplysninger fra forsikringstager om antal, køns- og aldersfordeling af de omfattede medlemmer. Præmien beregnes årligt, så den dækker det kommende års forventede udbetalinger ved såvel død som udløb. Et eventuelt overskud, der måtte opstå som følge af statistiske afvigelser og de variationer, der løbende sker i gruppens sammensætning, kommer i kraft af det kollektive formål med forsikringen gruppen til gavn. Der er således ikke tale om, at der fortages en opsparing på gruppelivsforsikringen, og derfor findes der heller ikke en tilbagekøbsværdi, som man ellers kender det fra individuelle livs- og pensionsforsikringer.

Forsikringstager (det pågældende forbund eller den pågældende arbejdsgiver der har indgået forsikringsaftalen med forsikringsselskabet) har råderetten over den forsikring han har tegnet og betaler præmien for og kan således til enhver tid opsige forsikringen og dermed også som det mindre i det mere ændre i forsikringens dækning.

El-Forbundet (forsikringstager) vedtog på forbundets kongres i oktober 2010, at man ikke længere ønskede tilknyttet en såkaldt udløbssum til forsikringsdækningen og forsikringstager opsagde således denne dækning til udløb pr. 31. december 2010.

Kongresbeslutningen blev meddelt El-Forbundets medlemmer dels på forbundets hjemmeside dels ved artikler i fagbladet Elektrikeren. Det ses da også af klagers første henvendelse til Alka Forsikring, at klager er klar over forbundets beslutning om at lade dækningen 'Udløbssum' bortfalde, da det er årsagen til hans henvendelse til Alka.

At klager er utilfreds med, at der ikke længere er tilknyttet udløbssum til gruppelivsforsikringen, er efter selskabets opfattelse et spørgsmål, som klager retteligen bør tage op med sit forbund og ikke med Alka Forsikring.

Afslutningsvis skal det bemærkes, at ændringen i dækningen på omhandlede gruppelivsforsikring har været forelagt Finanstilsynet, som ikke fandt anledning til kritik."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder Finanstilsynets brev af 21/2 2011, hvoraf det fremgår, at tilsynet ikke finder, at selskabet har handlet i strid med reglerne om god skik for finansielle virksomheder i forbindelse med afskaffelsen af udløbssummen i gruppelivsordningen.

Nævnet udtaler:
Efter det oplyste må nævnet lægge til grund, at der ikke er sket en egentlig opsparing på forsikringen, og at udløbssummen er afskaffet efter aftale mellem forsikringstageren og selskabet.

Nævnet må lægge til grund, at Finanstilsynet ikke har fundet det nødvendigt, at der tilvejebringes en overgangsordning.

Nævnet finder herefter ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse. Det, som klageren i øvrigt har anført, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen