885/12

Den 1. februar 2012 blev i sag nr. 80.683:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx
xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PenSam
Liv forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Nu afdøde forsikrede var via sit medlemskab i FOA Fag og Arbejde omfattet af en gruppelivsforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Hendes ægtefælle klager ved sin advokat over den rådgivning, FOA har ydet, og over, at FOA har afvist at udbetale gruppelivssum ved død.

Selskabet henviser til, at den tegnede forsikring er en supplerende gruppelivsforsikring, som indeholder en subsidiær dækning, der alene kommer til udbetaling, såfremt der ikke sker udbetaling ved død fra en arbejdsmarkedspensionsordning, hvilket er sket i nærværende sag.

Klagerens advokat har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale gruppelivssummen. Hun henviser til den tidligere korrespondance med FOA, som er forelagt for nævnet. Det fremgår heraf, at klageren er utilfreds med den rådgivning, FOA har ydet i forbindelse med fortsættelse af medlemskab hos FOA, da klagerens hustru overgik til førtidspension. Klagerens advokat gør gældende, at klagerens hustru alene var interesseret i den gruppelivsforsikring, som hun i kraft af medlemskabet var omfattet af, men ikke i de øvrige medlemsfordele. Hvis hun havde vidst, at der ikke kunne opnås

dækning herfra, såfremt man var dækket af en anden gruppelivsforsikring, ville hun ikke have fortsat sit medlemskab.

Selskabet har i brev af 19/8 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Klagen**
Advokat … har på vegne den efterladte ægtefælle … anmodet Ankenævnet om Forsikring om en vurdering af krav på udbetaling af gruppelivsforsikring fra FOA - Fag og Arbejde.

FOA er ikke et forsikringsselskab, men et fagforbund, og FOA har tegnet supplerende gruppelivsforsikring - FOA Gruppeliv - for sine medlemmer i PenSam Liv forsikringsaktieselskab (PenSam).

Klagen vedrører så vidt vi forstår FOA, men vi må lægge til grund, at en klage til Ankenævnet for Forsikring angår den forsikring, som er tegnet i PenSam.

**Konklusion**
Der kommer ikke beløb til udbetaling fra FOA Gruppeliv i anledning af [forsikredes] død.

FOA Gruppeliv er en supplerende gruppelivsforsikring, som indeholder en subsidiær dækning, der kun kommer til udbetaling i tilfælde, hvor der ikke sker udbetaling ved død fra en arbejdsmarkedspensionsordning.

Der er udbetalt gruppelivssum til den efterladte ægtefælle i anledning af [forsikredes] død fra hendes arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, og da denne sum er større end dækningssummen på den subsidiære dækning, er der ikke ret til udbetaling fra FOA Gruppeliv, og selvsagt heller ikke af nogen differencesum.
…
**Sagsfremstilling**
[Forsikrede] var i kraft af sit medlemskab af FOA omfattet af FOA Gruppeliv, som er en gruppelivsforsikring, FOA har tegnet for sine medlemmer i PenSam. Denne forsikring dækker ved dødsfald og ved visse kritiske sygdomme i tilfælde, hvor der ikke opnås dækning fra en arbejdsmarkedspensionsordning.

[Forsikrede] var omfattet af arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam. Hun er tilkendt førtidspension fra pensionsordningen, og vi udbetalte Gruppesum ved førtidspension på 125.000 kr. og PenSam førtidspension til [forsikrede] med virkning fra 01.11.2007.

Ved modtagelse af førtidspension fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam opretholdes dækningen med arbejdsmarkedspensionsordningens gruppelivsdækning ved død frem til det 65. år.

[Forsikrede] afgik ved døden 12.01.2010 i en alder af 62 år, og vi udbetalte som følge heraf gruppelivssum på 425.000 kr. og løbende ægtefællepension med virkning fra 13.01.2010 til [forsikredes] efterladte ægtefælle, [klager]

Der er ikke ret til udbetaling af gruppelivssum fra FOA Gruppeliv i anledning af [forsikredes] død allerede fordi, der er udbetalt en større gruppelivssum ved død fra hendes arbejdsmarkedspensionsordning.

**Vores vurdering**
Det fremgår af § 1 i Aftale om FOA Gruppeliv, at der ikke ydes dækning fra FOA Gruppeliv, hvis medlemmet er dækket af en anden gruppelivsforsikring oprettet i tilknytning til pensionsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver.

Som det fremgår, er formålet med FOA Gruppeliv solidarisk at sikre de medlemmer, som ikke er dækket ved død fra en forsikring, som er oprettet i forbindelse med et ansættelsesforhold.

Der kan fx være tale om medlemmer, som ikke har anciennitet til at blive omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, om medlemmer som har en længere periode med arbejdsløshed, eller om førtidspensionerede medlemmer, hvor retten til førtidspension ophører m.v.

På denne baggrund udgør præmien til dækningen alene 10 kr. om måneden, og altså 120 kr. om året. Dette modsvarer den begrænsede - subsidiære - dækning, som jo kan være relevant, hvis medlemmet af den ene eller anden grund står uden dækning fra en arbejdsmarkedspensionsordning.

Vi kan ikke udtale os om [forsikredes] begrundelse for at opretholde sit medlemskab af FOA, men skal blot bemærke, at den gruppelivsdækning, som følger med medlemskabet, ikke er uden værdi, idet den ville betyde, at der blev opnået dækning i tilfælde af, at retten til førtidspension ophørte før det 65. år.

[Forsikrede] modtog førtidspension fra PenSam frem til sin død i alder 62 år, hvorfor der ved hendes død var ret til udbetaling af gruppelivssum fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam, ligesom der udbetales ægtefællepension til den efterladte ægtefælle.

Den udbetalte dækning fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam er større end den subsidiære dækningssum fra FOA Gruppeliv, og der opnås derfor ikke ret til yderligere udbetaling fra FOA Gruppeliv. Da der ikke er nogen difference, men derimod en større udbetaling, er der heller ikke dækning i form af differencesum.

**Ankenævnspraksis**
Nævnet har tidligere taget stilling til spørgsmål vedrørende FOA Gruppeliv.

Det anerkendes i ankenævnets praksis, at FOA gruppelivsordningen er etableret med henblik på at sikre medlemmer, som ikke er dækket ved død, og at der for medlemmer, som er omfattet af en arbejdsmarkedspension, ikke opnås ret til udbetaling af den subsidiære dækning i FOA Gruppeliv. Vi tillader os herom at henvise til nævnets kendelse 67.290."

Klagerens advokat har i brev af 7/9 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at der sker udbetaling af ægtefællepension til [klager] på 1.330 kr. pr. måned, ligesom der tidligere er sket udbetaling af gruppelivsforsikringspræmie til [klager] på 425.000 kr. Der er i 2006 ti! PenSam indbetalt en forsikringspræmie på 800 kr.

Min klient har oplyst, at de på mødet hos FoA, …, i august 2007 intet får at vide om, at betingelserne for udbetaling er ændret, tværtimod bliver der understreget, at [forsikrede] har en gruppelivsforsikring i sit medlemskab, som passivt medlem.

Den selvsamme person hos FoA har været involveret gennem hele sagens forløb omkring pensionering ved … kommune, så FoA har hele tiden været klar over [forsikredes] sygdom.

> Yderligere kan oplyses, at medarbejderen ved FoA oplyste, at da hun sad i PenSams bestyrelsen, så vidste hun, hvad [forsikredes] pension dækkede af ydelser.
>
> Min klient er derfor meget uforstående over for, at FoA, efter [forsikredes] død, oplyser om betingelserne for udbetaling, idet FoA jo havde haft lejlighed at gøre dette langt tidligere i forløbet, henset til den medarbejder, der samtidig med behandling af denne sag også sidder i PenSams bestyrelse."

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet. I den forbindelse bemærker selskabet, at betingelserne for FOA Gruppeliv ikke er ændret, og at det ikke er korrekt, at der er betalt en præmie på 800 kr. Hertil anfører klagerens advokat, at det fremgår af klagerens pensionsoversigt, at der i perioden fra den 1/8 2006 til den 28/2 2007 er hævet 800 kr. i præmie til gruppelivssum. Præmiebetalingen har fremgået af oversigten siden 2000.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**§ 1 Aftalens omfang**
> …
> Hvis et FOA-medlem er dækket af en anden gruppelivsforsikring oprettet i tilknytning til pensionsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, eller hvis et FOA-medlem er dækket af en anden gruppelivsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, er den pågældende alene dækket af FOA Gruppeliv, hvis dækningen i den anden gruppelivsforsikring er mindre end dækningen i denne gruppelivsforsikring, jf. § 2, stk. 2.
> …
> **§ 2 Dækning**
> PenSam Liv udbetaler nedenstående beløb ved et gruppemedlems død inden udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet er fyldt 65 år.
>
> Det er en betingelse for udbetaling, at gruppemedlemmet ikke er dækket af anden gruppelivsforsikring, jf. § 1, stk. 3, eller er omfattet af en pensionsordning som nævnt i § 1, stk. 4."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en betingelse for udbetaling af dødsfaldssum, at gruppemedlemmet ikke er dækket af en arbejdsgiveradministreret gruppelivsordning. Da klageren har fået udbetalt gruppelivssum fra sin hustrus arbejdsmarkedspensionsordning, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Det ligger uden for nævnets kompetence at tage stilling til, hvorvidt FOA ved sin rådgivning har handlet ansvarspådragende i forbindelse med forsættelse af medlemskabet i FOA.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson