937/14

Den 7. april 2014 blev i sag nr. 84.775:

xxxx xxxxx
xxx xxxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Afdøde forsikrede var via sit ansættelsesforhold omfattet af en gruppelivsforsikring i AP Pension. Boet efter forsikrede klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af forsikredes død.

Det fremgår af sagen, at forsikrede den 30/4 2012 blev opsagt fra sin stilling med sidste arbejdsdag den 31/10 2012. Den 29/11 2012 afgik han ved døden. Selskabet afviser udbetaling af dødsfaldsdækning til boet med henvisning til, at forsikringen var ophørt på dødsfaldstidspunktet.

I klageskemaet dateret den 18/7 2013 fremgår bl.a.:

> "**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...**
> AP Pension tilpligtes at anerkende, at gruppelivsforsikringen ikke var ophørt på tidspunktet, hvor [afdøde] afgik ved døden, således at forsikringssummen, som pr. 2. december 2012 udgjorde kr. 939.000,00 skal udbetales til den/de begunstigede."

Bobestyreren har i brev af samme dato vedlagt klageskemaet bl.a. anført:

> "Den 29/11 afgik [afdøde] ved døden, og dødsboet blev udleveret til privat skifte ved undertegnede (bilag …).
>
> [Afdøde] havde gennem sin tidligere arbejdsplads … bl.a. gruppelivsforsikring i AP Pension (bilag …), hvilken forsikringsordning nærværende sag drejer sig om.

2. 84.775

Den 8/2 2013 anmodede dødsboet AP Pension tilkendegive, hvorvidt der ville ske udbetaling på gruppelivsforsikringen (bilag …).

AP pension afgav den 13/2 2013 det som bilag … fremlagte svar, hvoraf det fremgår, at der ikke ville ske udbetaling på gruppelivsforsikringen.

Vilkårene for gruppelivsforsikringen fremlægges som bilag ... Det fremgår heraf, at gruppelivsforsikringen ophører ved udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fratræder sin stilling.

Dækningsoversigt pr. 2/12 2012 vedlægges som bilag ...

[Afdøde] blev den 30/4 2012 opsagt med 6 måneders varsel (bilag **...**), og han fratrådte i overensstemmelse hermed sin stilling den 31/10 2012.

Hvis ovenstående er gældende, altså at gruppelivsforsikringen ophører ved udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fratræder sin stilling, betyder det, at gruppelivsforsikringen var ophørt på tidspunktet for [afdødes] død.

Det forholder sig imidlertid således, at det klart og tydeligt på AP Pensions hjemmeside fremgår, at gruppelivsforsikringen er gældende 3 måneder efter, at forsikrede har mistet sit job (bilag …).

Den 13/6 2013 skriver undertegnede til AP Pension, og anmoder om en redegørelse for dette forhold (bilag …).

Den 24/6 modtages det som bilag … vedlagte svar.

Som bobestyrer i dødsboet efter [afdøde] indtager jeg den holdning, at informationen på hjemmesiden, som er direkte tilgængelig for enhver, herunder hans nærmeste pårørende, ikke kan have anden virkning, end at gruppelivsforsikringen er gældende 3 måneder efter, at … mistede sit job.

Dertil kommer, at det er ganske rimeligt og sædvanligt, at gruppelivsforsikringer generelt har en form for karensperiode, således at sikrede ikke pludselig står i en situation uden dækning, når det værst tænkelige sker."

Selskabet har i brev af den 15/8 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"AP Pension fastholder, at Klager er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget, idet der er meldt afslag på udbetaling af dødsfaldsdækning i forbindelse med gruppelivsforsikring, idet dækningen var ophørt på dødsfaldstidspunktet, som følge af [afdødes] fratrædelse.

[Afdøde] var som led i sin ansættelse hos … omfattet af obligatorisk dækning i Slagteriernes gruppelivsordning i AP Pension. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som klagers bilag ...

[Afdøde] fratrådte sin stilling pr. 31. oktober 2012, og afgik uden forudgående sygdom ved døden den 29. november 2012.
…

3. 84.775

Med henvisning til at [afdøde] fratrådte sin stilling den 31. oktober 2012, bortfaldt dækningen i henhold til forsikringsbetingelser og underliggende gruppelivsaftale således samme dag, jf. forsikringsbetingelsernes § 14.

Klager anfører, at AP Pension er forpligtet til at lade dækning gælde i tre måneder efter Klagers fratrædelse på baggrund af artiklen 'Et mistet job har betydning for pensionen', som klager har fundet på AP Pensions hjemmeside (Klagers Bilag …).
…
Afdødes forsikringsordning er reguleret af en gruppelivsaftale mellem AP Pension og Slagteriernes arbejdsgiverforening og tilhørende forsikringsbetingelser og pjecer, og ikke af tilfældige informationstekster på selskabets hjemmeside.

Dette gælder så meget mere, da teksten ikke retter sig mod gruppelivsforsikringer, der er oprettet som rene risikodækninger, som den omhandlede, men efter sin indhold omtaler pensionsordninger, dvs. opsparing til pension med evt. tilhørende risikodækninger, hvor helt andre betingelser gælder.

Endvidere er artiklen først lagt på AP Pensions hjemmeside 18. marts 2013, og [afdøde] kan ved fratrædelse den 31. oktober 2012 således på ingen måde have haft en berettiget forventning om, at dødsfaldsdækningen ville være gældende i yderligere tre måneder.

Således fastholder AP Pension, at Klager er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget, idet der er meldt afslag på udbetaling af dødsfaldsdækning i forbindelse med gruppelivsforsikring, idet dækningen var ophørt på dødsfaldstidspunktet."

Af forsikringsmeddelelse fremgår bl.a.:

"***Forsikringsmeddelelse***
I henhold til gruppeaftale (Virksomheden) og AP Pension er du dækket under gruppelivsforsikringen i overensstemmelse med gruppeaftalen på følgende måde:
…
Forsikringens ophør
Dækningen ophører ved udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fratræder sin stilling hos virksomheden, dog senest ved udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fylder 70 år, ved kritisk sygdom 65 år."
…
Hvem tilfalder forsikringssummen ved død?
Forsikringssummen udbetales til den forsikredes nærmeste pårørende. Fra 1. januar 2008 vil det sige, ægtefællen, samlever*, livsarvinger (børn, børnebørn, osv.), arvinger efter testamente eller øvrige arvinger.
…"

I artiklen fra selskabets hjemmeside, der er dateret den 18/3 2013 fremgår bl.a.:

"**Kan jeg beholde sikkerhedsnettet?**
I en pensionsordning er forsikringer ved dødsfald, tab af erhvervsevne og kritisk sygdom et økonomisk sikkerhedsnet under dig og din familie. Forsikringerne er lige så relevante, selvom du ikke længere arbejder, og du beholder dem automatisk i tre måneder, efter du har mistet dit job.

Når de tre måneder er gået, kan du vælge at bevare forsikringerne. Du betaler så for dem ved at blive trukket i den pensionsopsparing eller ved løbende selv at indbetale et beløb, der svarer til forsikringernes pris."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Indtrædelse**
Gruppelivsforsikringen omfatter beskæftigede og aflønnede ansatte hos medlemmerne af Slagteriernes Arbejdsgiverforening, som er omfattet af overenskomst eller anden ansættelsesaftale, som foreskriver ret og pligt til at være omfattet af en gruppelivsforsikring samt ansatte hos virksomheder indenfor forædlingsområdet eller dermed beslægtede brancher, hvori medlemsvirksomheden i kraft af kapitalbesiddelse eller på anden måde har en bestemmende indflydelse, og som har overenskomstmæssig eller aftaleretlig forpligtelse til at etablere en gruppelivsforsikring.

AP Pension optager gruppemedlemmer, som er fuldt arbejdsdygtige. Der afgives ikke helbredsoplysninger. AP Pensions ansvar begynder, når gruppemedlemmet tiltræder det ansættelsesforhold, som giver ret og pligt til gruppelivsforsikringen.
…
"**§ 14. Udtrædelse af gruppen**
Når et gruppemedlem udtræder af sin gruppe, enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker.
…"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at forsikrede den 30/4 2012 blev opsagt fra sin stilling med sidste arbejdsdag den 31/10 2012, og at han den 29/11 2012 afgik ved døden. Da forsikringen i henhold til forsikringsmeddelelse og forsikringsbetingelserne ophører ved udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fratræder sin stilling, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Da artiklen, der er dateret den 18/3 2013, på selskabets hjemmeside ikke kan have givet den sikrede en berettiget forventning om en bedre dækning allerede i 2012, kan indholdet i artiklen ikke føre til et andet resultat.

5. 84.775

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftets rigtighed bekræftes

Kim Sparlund