Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86934:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft gruppelivsdækning i AP Pension. Boet efter forsikringstageren klager over, at selskabet har afvist at tegne fortsættelsesforsikring med dødsfaldsdækning.

Parterne har over for nævnet oplyst, at forsikringstageren afgik ved døden den 1/1 2014. Den 21/3 2014 anmodede bestyreren i hans dødsbo selskabet om at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død. Selskabet har afvist anmodningen med henvisning til, at fortsættelsesforsikring alene kan tegnes med samme varighed som den oprindelige forsikring, der udløb den 31/1 2013.

Bobestyreren har i klageskemaet dateret 11/11 2014 bl.a. anført:

> ”2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> At selskabet anerkender, at der tegnes fortsættelsesforsikring på dækning ved død, Jfr. forsikringsbetingelsernes § 14, jfr. § 12, således at den i livsforsikringen omfattede Sum ved død kommer til udbetaling i forbindelse med forsikringstagers dødsfald.”

I vedlagt sagsfremstilling fremgår bl.a.:

> ”**SAGSFREMSTILLING:**
>
> [Klageren] afgik ved døden den 1/1 2014.
> [Klageren] havde tegnet gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv, hvorfor der ved brev af 29/1 2014 blev rettet henvendelse hertil med henblik på oplysning om, hvilke forsikrings-

summer der ville komme til udbetaling i forbindelse med dødsfaldet. Kopi af dette brev vedlægges som bilag 1.

Ved email af 30/1 2014, bilag 2, oplyser AP Pension, at forsikringsdækningen er ophørt den 31/12 2013 under henvisning til at [klageren] er fyldt 67 år i det pågældende kalenderår, hvorfor kundeforholdsforsikringen ophører automatisk ved udgangen af kalenderåret.

Under henvisning til at [klageren] er død den 1/1 2014 efter kl. 00,00, påberåber selskabet sig således at der ikke på dødsfaldstidspunktet var nogen forsikringsdækning hos dem. Som bilag 3 vedlægges de til gruppelivsforsikringen gældende forsikringsbetingelser.

Som det fremgår af § 14 heri, har forsikrede ret til at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død, hvis kundeforholdsforsikringen ophører som følge af alder i h.t. § 12.

Det er en betingelse, at pensionsselskabet får begæring herom senest 3 måneder *efter* dækningens ophør. Det fremgår videre af § 14, stk. 2, at forsikrede ikke ved tegning af fortsættelsesforsikring skal afgive nye helbredsoplysninger.

Ved brev af 21/3 2014 til AP Pension anmodes på vegne boet efter [klageren] om, at der tegnes fortsættelsesforsikring på dækning ved død, jfr. forsikringsbetingelsernes § 14, jfr. § 12. Kopi af denne skrivelse vedlægges som bilag 4.

Ved email af 21/3 2014 besvarer AP Pension anmodningen om fortsættelsesforsikring. Dette svar af 21/3 2014 vedlægges som bilag 5.

Selskabet afviser, at der kan etableres fortsættelsesforsikring, under henvisning til at dette ikke er muligt, idet forsikringen er udløbet den 31/12 2013, grundet alder.

Dette er ifølge min opfattelse direkte i strid med for selskabet og forsikringen gældende betingelser.

Selskabet påberåber sig endvidere, at anmodningen skulle have været fremsat inden dødsfaldet, hvilket ikke umiddelbart ses som noget direkte krav, i hvert fald ikke i henhold til selskabets betingelser."

Selskabet har i brev af 26/11 2014 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"AP Pension fastholder, at Klager er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget. AP Pension finder på baggrund af de foreliggende oplysninger ikke, at Klager med tilstrækkelig sikkerhed har sandsynliggjort, at Klager er berettiget til at tegne fortsættelsesforsikring for [klageren].

Sagsforløb

[Klageren] havde igennem sit pengeinstitut tegnet en kundeforholdsforsikring i AP Pension.
…
Kundeforholdsforsikringen ophørte i overensstemmelse med § 12 den 31. december 2013, idet [klageren] det pågældende år var fyldt 67. år. [Klageren] afgik ved døden den 1. januar 2014 og i den forbindelse gør Klager gældende, at Klager har ret til at tegne fortsættelsesforsikring for afdøde [klageren].
…

Der en række årsager til, at AP Pension ikke mener, at Klager er berettiget til at tegne fortsættelsesforsikring for [klageren].

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 2 er der ikke hjemmel til at tegne fortsættelsesforsikring efter det 67. år. *'Fortsættelsesforsikring tegnes med samme varighed og risiko, som forsikrede var omfattet af umiddelbart før udtræden.' Da* varigheden og risikoen er 67. år, kan der ikke tegnes fortsættelsesforsikring ud over det 67. år. [Klageren] kan ikke opnå en bedre retsstilling ved at tegne fortsættelsesforsikring end den retsstilling, der var gældende for ordningen inden udtræden.

Dertil bemærkes det, at der ikke lovligt kan tegnes forsikringer eller fortsættelsesforsikringer for allerede indtrådte forsikringsbegivenheder. AP Pension har tilladelse til at tegne forsikringer, hvilket defineres ved en aftale hvorved et forsikringsselskab overtager den økonomiske risiko for en *uvis* begivenheds indtræden mod et vederlag. I nærværende sag er forsikringsbegivenheden allerede indtrådt, og der er derfor ikke hjemmel til, at der kan tegnes fortsættelsesforsikring.

AP Pension fastholder således på baggrund af ovenstående, at der ikke er hjemmel i aftalegrundlaget eller lovgivningen i øvrigt til, at boet efter [klageren] kan tegne fortsættelsesforsikring for [klageren]."

Bobestyreren har i brev af 2/12 2014 til nævnet til dette bl.a. anført:

"Selskabet lægger til grund, at der i henhold til forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 2 *ikke er hjemmel til at tegne fortsættelsesforsikring efter det 67. år.*

Ud fra en fortolkning af § 14 i de gældende betingelser er jeg ikke enig heri. Det fremgår af § 14 *'hvis dækning ophører jfr. § 12, har forsikrede ret til at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død.'*

Når der direkte henvises til det tilfælde, at dækningen ophører når eller hvis forsikrede fylder 67 år, og at man i dette tilfælde har ret til at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død, kan en fortolkning af bestemmelsen alene føre til, at retten til fortsættelsesforsikring på dækning ved død ikke er afhængig af forsikredes alder.

Hertil kommer, at der direkte er undtaget retten til at tegne fortsættelsesforsikring, hvis dækningen er ophørt efter § 13, stk. 1.

En modsætningsslutning heraf fører til, at i det omfang selskabet ikke ønskede, at man skulle kunne tegne fortsættelsesforsikring efter det 67. år, ville det have været naturligt, at man i så tilfælde også direkte havde undtaget dette fra retten til at tegne fortsættelsesforsikring, ligesom man i øvrigt har gjort det med § 13, stk. 1.

Det bemærkes herudover, at der må sondres imellem tegning af forsikringer eller / og fortsættelsesforsikringer.

Det fremgår af betingelserne, at der senest 3 måneder efter dækningens ophør skal fremsættes begæring om, hvorvidt fortsættelsesforsikringen ønskes tegnet.

Når man på den måde indsætter en bestemmelse om at begæring om fortsættelsesforsikring principielt kan laves med tilbagevirkende kraft, kan man principielt heller ikke undgå, at der vil kunne blive tale om en overgangsperiode, hvor fortsættelsesforsikringen dækker en begi-

venhed, der er indtrådt i perioden imellem det formelle udløb af forsikringen, jfr. § 12 og indtil begæring om fortsættelsesforsikring fremsendtes jfr. § 14.

Jeg er for såvidt enige med selskabet i, at de for forsikringen gældende betingelser er uklare, men i henhold til de almindelige koncipistregler indenfor aftaleretten skal eventuelle uklarheder i en aftale, herunder også en standardaftale i form af almindeligt gældende vilkår komme koncipisten til skade."

Selskabet har i brev af 17/12 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"AP Pension er … af den opfattelse, at det tydeligt og klart fremgår af forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 2, at 'Fortsættelsesforsikring tegnes med samme varighed og risiko, som forsikrede var omfattet af umiddelbart før udtrædelsen...' Der er således i overensstemmelse med aftalegrundlaget ikke hjemmel til at tegne fortsættelsesforsikring efter det 67. år, da varigheden netop er aftalt til 67. år.

AP Pension kan således heller ikke tilslutte sig klagers udsagn om, at AP Pension skulle være enige i, at forsikringsbetingelserne er uklare, hvorfor dette udsagn bestrides."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

" **§ 12. OPHØR AF DÆKNINGEN**
Stk. 1. Kundeforholdsforsikring ophører ved udgangen af det kalenderår, hvor
- forsikrede fylder 67 år,
- forsikredes betalingskonto i det kontoførende pengeinstitut udgår,
- forsikringen er opsagt, jf. §13.

…
§ 13. OPSIGELSE
Stk. 1. FSS og AP Pension/AP Skade kan opsige aftalerne, som ligger til grund for Kundeforholdsforsikring med 3 års skriftligt varsel til udgangen af et kalenderår.
…
§ 14. FORTSÆTTELSESFORSIKRING
Stk. 1. Hvis dækningen ophører, jf. § 12, har forsikrede ret til at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død, men ikke på ulykkesforsikringen. AP Pension skal have begæring herom senest 3 måneder efter dækningens ophør. Forsikrede har ikke ret til at tegne fortsættelsesforsikring, hvis dækning er ophørt efter § 13, stk. 1.

Stk. 2. Fortsættelsesforsikring tegnes med samme varighed og risiko, som forsikrede var omfattet af umiddelbart før udtrædelsen og uden, at forsikrede skal afgive nye helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af betingelserne, at forsikringen ophører ved udgangen af det kalenderår, hvor forsikrede fylder 67 år. Ifølge parternes oplysninger fyldte afdøde forsikringstager 67 år i oktober 2013, hvorfor dækningen ophørte ved udgangen af 2013. Parterne har

over for nævnet oplyst, at forsikringstageren afgik ved døden den 1/1 2014. Bobestyreren anmodede den 21/3 2014 selskabet om at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død, hvilket selskabet har afvist.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 1, at forsikringstager har ret til at tegne fortsættelsesforsikring på dækning ved død, hvis dækningen ophører, og at selskabet skal have begæring herom senest 3 måneder efter dækningens ophør. Af § 14, stk. 2, fremgår det, at fortsættelsesforsikringen tegnes med samme varighed og risiko, som forsikrede var omfattet af umiddelbart før udtrædelsen.

Selskabet har anført, at det følger af forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 2, at forsikrede ikke har en ret til at tegne fortsættelsesforsikring efter det 67. år, da risikoen og varigheden er 67 år, og forsikrede ikke kan opnå en bedre retstilling ved at tegne fortsættelsesforsikring end den retsstilling, der var gældende for ordningen inden udtræden.

Klagerens advokat har heroverfor anført, at en sådan fortolkning af § 14, stk. 2 vil føre til, at fortsættelsesmuligheden er uanvendelig, hvorfor en fortolkning af bestemmelsen alene kan føre til, at retten til at tegne fortsættelsesforsikringen ikke er afhængig af forsikredes alder.

Selv om læsningen af § 14 kan give anledning til tvivl, finder nævnet at det fremgår af § 14, stk. 2, at retten til at tegne fortsættelsesforsikring er begrænset således, at fortsættelsesforsikringen alene kan tegnes med samme risiko og varighed som den forsikring, forsikrede var omfattet af umiddelbart før udtræden, dvs. til og med forsikredes 67. år. En ret til at tegne fortsættelsesforsikring må endvidere anses for en personlig ret, der ikke i almindelighed vil kunne benyttes af et dødsbo.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at tegne fortsættelsesforsikring ved død.

Det, som bobestyreren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

6. 86934

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand