Ankenævnet for Forsikring

Den 4. november 2015 blev i sag nr. 88161:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Afdøde sikrede var omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Pensam Liv forsikringsaktieselskab. Afdødes ægtefælle klager over, at selskabet afviser at udbetale dødsfaldssummen. Klageren gør gældende, at selskabet burde have sikret sig, at hans ægtefælle havde modtaget oplysning om, at hendes dækning bortfaldt ved ophør af præmiebetaling.

Selskabet afviser at udbetale dødsfaldssummen med henvisning til, at sikredes ordning var "hvilende", da sikrede døde, hvorfor der ikke er dækning for dødsfaldet.

I klageskemaet af 9/6 2015 har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over:

1. At PenSam Liv kun sender et brev (dateret 30. 07 2014), hvor de gør opmærksom på at [sikredes] pensionsvilkår ændre sig. Og i sær at dækning ved dødsfald bortfalder. Taget i betragtning at PenSam Liv har udbetalt kritisksyg på kr. 100.000, og ved at [sikrede] er uhelbredelig syg (diagnose er tilsendt PenSam Liv, (se vedlagte udtalelse fra ... Hospital, bilag 1), kan det undre, at der ikke sendes en rykker/reminder om denne store ændring af hendes pensionsdækning.

2. Er brevet modtaget? Undertegnede har aldrig set det brev, og ved nøje gennemgang af [sikredes] papirer og dokumenter er der ikke fundet det før nævnte brev á 30. 07.2014. Ut. tvivler på om det brev er modtaget, i det familien ved, at [sikrede] gemmer alle brev inklusiv konvolut. Ved gennemgang af hendes papirer og dokumenter, fandt vi korrespondance med det offentlige - forsikringer - PenSam - mv. tilbage fra 1995, inklusiv konvolutter. Det undrer derfor, at lige netop det brev (30. 07.2014 fra PenSam Liv, bilag 2) mangler.

3. Såfremt brevet á 30.07.2014 er modtaget af [sikrede], er det yderst sandsynligt (jf. lægelig udtalelse fra ... Hospital, se bilag 1), at [sikrede] har været så påvirket af kræft og medicinering for denne, at hun pga. sin konfuse tilstand og i perioder direkte delirøs tilstand, ikke har været i stand til at forholde sig til at svare på brevet á 30.07.2014, og ikke har kunnet overskue konsekvenserne af brevet.

4. AT PenSam Liv kun sender et almindeligt brev. Intet elektronisk - intet anbefalet brev til et menneske der har uhelbredelig kræft, og hvor PenSam Liv ikke ved om personen er indlagt eller i en tilstand hvor vedkommende ikke kan tage fornuftige og logiske valg.

5. At PenSam Liv sender et så vigtigt brev med en respons tid på 2 uger, til et alvorligt kræftsygt menneske som kan være indlagt, eller i en tilstand hvor rationelle beslutninger ikke kan tages (igen jf. lægelig udtalelse fra ... Hospital, se bilag 1).

6. 4 måneder efter at PenSam Liv gør opmærksom på, at [sikredes] pensionsforhold vil ændre sig til ikke at dække ved kritisksyg og dødsfald, er undertegnede inde på pensionsinfo.dk via [sikredes] nem id, og konstatere den 28. 12 2014 og 03. 01 2015, at der er fuld dækning på hendes pension hos PenSam Liv, også ved kritisksyg og dødsfald. Altså misvisende og direkte vildledende information.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Undertegnede må derfor fastholde, at PenSam Liv har en forpligtigelse til at annullere ændringen af [sikredes] pensionsordning, således at der udbetale det beløb der fremgår af [sikredes] gruppelivspension, vedr.: død. Ut. er naturligvis indstillet på, at betale den præmiebetaling der skulle have været betalt fra august 2014 og til den dag [sikrede] afgår ved døden 02. 01.2015."

Dertil har selskabet i brev af 3/7 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagsfremstilling
[Sikrede] blev som led i sin ansættelse optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen Pension 90, Fleksion, i PenSam den 01.02.2011.
...
Den 14.01.2013 udbetalte PenSam en sum på 100.000 kr. for Forsikring ved visse kritiske sygdomme for en dækningsberettiget kræftdiagnose stillet i november 2012.

[Sikrede] fratrådte sin stilling den 31.07.2013, hvor arbejdsgivers betaling af pensionsbidrag ophørte.

[Sikrede] tegnede ikke fortsættelsesforsikring, og efter perioden med 12 måneders opretholdt dækning, blev pensionsordningen omskrevet til en hvilende pensionsordning den 01.08.2014, og den indeholdte derfor ikke gruppedækninger, herunder Gruppelivssum, da [sikrede] afgik ved døden den 02.01.2015.

Den 30.07.2014 sendte PenSam et brev med overskriften 'Din pensionsordning ændrer sig snart' (bilag 4). Her stod, at det var et år siden, at indbetalingerne til pensionsordningen stoppede, og at [sikrede] fra den 01.08.2014 alene ville have sin opsparing til pension. Øvrige dækninger ville bortfalde. For eksempel ville Gruppelivssum bortfalde. Det fremgik af brevet, at [sikrede] havde mulighed for at bevare sine dækninger ved selv at betale til dem

fremover (tegne fortsættelsesforsikring), hvilket PenSam anbefalede hende at gøre. [Sikrede] reagerede ikke på brevet.

Den 02.01.2015 afgik [sikrede] ved døden.

Ægtefællen ringer den 08.01.2015 til PenSam. Vi oplyste, at der ikke kommer nogen Gruppelivssum til udbetaling, fordi [sikredes] pensionsordning overgik til en hvilende ordning den 01.08.2014, dvs. 12 måneder efter lønophør den 31.07.2013. Tilsvarende vil der ikke komme udbetaling af FOA-gruppelivssum, da [sikrede] ikke var medlem af FOA.

Den 22.03.2015 klager ægtefælle over afslag på udbetaling af Gruppelivssum, og PenSam fastholder sit afslag i brev af 30.03.2015.

Den 27.04.2015 klager ægtefælle igen - denne gang til PenSam's klageansvarlige. Efter en gennemgang af sagen fastholder PenSam i brev af 12.05.2015 (bilag 2) sin afgørelse og den klageansvarlige erklærer sig enig, jf. brev af 13.05.2015 (bilag 3).

Ægtefællen har efterfølgende indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering
[Sikrede] brev som led i sin ansættelse optaget i Pensionsordningen af 01.04.90, Fleksion, i PenSam Liv den 01.02.2011. Pensionsordningen er en obligatorisk, kollektiv arbejdsmarkedspensionsordning.

I Pensionsordningen gælder om ret til udbetaling af Gruppelivssum:

'3.8.2. Hvornår udbetales gruppelivssum?
PenSam udbetaler gruppelivssum, hvis kunden dør uden at være fyldt 65 år.

3.8.3. Hvem modtager udbetaling?
PenSam udbetaler gruppelivssum efter fradrag af eventuel boafgift direkte til begunstigede uden om kundens dødsbo...

3.8.4. Hvornår udbetales gruppelivssum ikke?
PenSam udbetaler ikke gruppelivssum, hvis

...bidrag til Mini (2.2.2.) eller Midi/Maxi (2.2.1.) bortfaldt mere end 12 måneder før dødsfaldet (2.3.4). Kunder, som modtager gruppesum ved førtidspension (3.2.) eller PenSam førtidspension (3.3.) bevarer dog dækningen, indtil de fylder 65 år. Det samme gælder, hvis kunden modtager alderspension senest 12 måneder, efter at bidraget bortfaldt...'

Arbejdsgivers indbetaling af pensionsbidrag for [sikrede] bortfaldt i juli 2013, dvs. mere end 12 måneder før hendes død den 02.01.2015, og pensionsordningen omfattede derfor ikke længere gruppelivssum.

Ægtefællen anfører i sin klage til ankenævnet en række klagepunkter, som PenSam vil forholde sig til i det følgende:

1. Der er ikke sendt brev i umiddelbar forbindelse med lønophør

Jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 3.8.4 opretholdes kundens dækninger i indtil 12 måneder efter, at kunden er fratrådt den stilling, som gav ret til pensionsbidraget, hvis kunden i øvrigt ikke modtager udbetaling af PenSam førtidspension og alderspension.

[Sikrede] modtog ikke PenSam førtidspension og heller ikke alderspension fra PenSam. Hendes dækninger blev derfor opretholdt i 12 måneder fra lønophør den 31.07.2013, dvs. indtil den 31.07. 2014, med uændrede dækninger på gruppeforsikringerne, herunder Gruppelivssummen.

Den 30.07.2014, altså kort før udløbet af perioden med opretholdt dækning, sendte PenSam et servicebrev til [sikrede], hvori vi erindrede om, at det var et år siden, at indbetalingerne til pensionsordningen var stoppet, og at [sikrede] fra den 01.08.2014 alene ville have sin opsparing til pension. Øvrige dækninger ville bortfalde. For eksempel ville Gruppelivssum bortfalde. I brevet anbefalede vi [sikrede] at tegne fortsættelsesforsikring for at bevare sine dækninger.

PenSam har som en del af selskabets kommunikationsstrategi valgt at, at kunderne skal modtage et servicebrev, der informerer om konsekvenserne af lønophør og muligheden for at tegne fortsættelsesforsikring, og at dette servicebrev skal sendes til kunderne i slutningen af den 12-måneders periode, hvor der er opretholdt dækning.

Ved at sende servicebrevet ud tæt på udløb af perioden for opretholdt dækning er det vores forventning, at flere kunder vil finde vores erindring nyttig, set i forhold til, hvis vi sendte servicebrevet ud umiddelbart efter, at arbejdsgiveren har stoppet sine indbetalinger, hvorefter kunden har opretholdt dækning i 12 måneder og derfor først selv kan tegne fortsættelsesforsikring, når de 12 måneder er gået.

Den 14.01.2013 udbetalte PenSam en sum på 100.000 kr. for Forsikring ved visse kritiske sygdomme for en dækningsberettiget kræftdiagnose stillet i november 2012.

[Sikrede] fratrådte sin stilling den 31.07.2013, hvor arbejdsgivers betaling af pensionsbidrag ophørte.

[Sikrede] tegnede ikke fortsættelsesforsikring, og efter perioden med 12 måneders opretholdt dækning, blev pensionsordningen omskrevet til en hvilende pensionsordning den 01.08.2014, og den indeholdte derfor ikke gruppedækninger, herunder Gruppelivssum, da [sikrede] afgik ved døden den 02.01.2015.

Den 30.07.2014 sendte PenSam et brev med overskriften 'Din pensionsordning ændrer sig snart' (bilag 4). Her stod, at det var et år siden, at indbetalingerne til pensionsordningen stoppede, og at [sikrede] fra den 01.08.2014 alene ville have sin opsparing til pension, øvrige dækninger ville bortfalde. For eksempel ville Gruppelivssum bortfalde. Det fremgik af brevet, at [sikrede] havde mulighed for at bevare sine dækninger ved selv at betale til dem fremover (tegne fortsættelsesforsikring), hvilket PenSam anbefalede hende at gøre. [Sikrede] reagerede ikke på brevet.

Den 02.01.2015 afgik [sikrede] ved døden.

Ægtefællen ringer den 08.01.2015 til PenSam. Vi oplyste, at der ikke kommer nogen Gruppelivssum til udbetaling, fordi [sikredes] pensionsordning overgik til en hvilende ordning den

01.08.2014, dvs. 12 måneder efter lønophør den 31.07.2013. Tilsvarende vil der ikke komme udbetaling af FOA-gruppelivssum, da [sikrede] ikke var medlem af FOA.

Den 22.03.2015 klager ægtefælle over afslag på udbetaling af Gruppelivssum, og PenSam fastholder sit afslag i brev af 30.03.2015.

Den 27.04.2015 klager ægtefælle igen - denne gang til PenSam's klageansvarlige. Efter en gennemgang af sagen fastholder PenSam i brev af 12.05.2015 (bilag 2) sin afgørelse og den klageansvarlige erklærer sig enig, jf. brev af 13.05.2015 (bilag 3).

Ægtefællen har efterfølgende indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

[Sikrede] brev som led i sin ansættelse optaget i Pensionsordningen af 01.04.90, Fleksion, i PenSam Liv den 01.02.2011. Pensionsordningen er en obligatorisk, kollektiv arbejdsmarkedspensionsordning.

I Pensionsordningen gælder om ret til udbetaling af Gruppelivssum:

'3.8.2. Hvornår udbetales gruppelivssum?
PenSam udbetaler gruppelivssum, hvis kunden dør uden at være fyldt 65 år.'

2. Er en frist på 14 dage rimelig?

PenSam's brev af 30.07.2014 (servicebrevet) indeholder en frist på 14 dage til at tegne fortsættelsesforsikring, hvilket efter vores opfattelse er en rimelig frist, fordi:

- Ankenævnet i kendelse nr. 69.078 udtaler:

  'Idet der ikke er konstateret fejl i postgangene, må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget de omtvistede dokumenter. Men selv om det ikke skulle være tilfældet, måtte klageren påregne, at der fandtes et pensionsregulativ, der foreskrev, hvordan der skulle forholdes til ordningen, hvis klageren som her fratrådte sin stilling. Hvis klageren ikke var i besiddelse af pensionsregulativet, ville det efter nævnets opfattelse være naturligt, at han spurgte efter dette ved fratrædelse.'

- Det fremgår af punkt 1.4.3 i forsikringsbetingelserne, som [sikrede] har fået tilsendt i forbindelse med optagelsen og derfor burde kende, at

  'Kunder, som ønsker at bevare en forsikringsdækning eller fortsætte med at betale til alderspension, skal kontakte PenSam straks, når bidrag falder eller bortfalder (2.3.2.2.) og senest 12 måneder efter, at bidraget faldt eller bortfaldt.'

I den konkrete sag hører PenSam ikke fra [sikrede] eller fra hendes ægtefælle, inden [sikrede] dør den 02.01.2015.

For en god ordens skyld kan vi oplyse, at såfremt [sikrede] eller ægtefællen havde henvendt sig til PenSam for at tegne fortsættelsesforsikring umiddelbart efter 14-dages fristen den 15.08.2014, dvs. lidt for sent, kan vi ikke udelukke, at vi - hvis sagens konkrete omstændigheder kunne begrunde det - ville have tegnet fortsættelsesforsikring med [sikrede].

3. Brev sendt med almindelig post - ingen elektronisk eller anbefalet post og ingen rykker

PenSam's brev af 30.07.2014 (servicebrevet) blev sendt som almindeligt brev og ikke per e-mail, fordi PenSam i vidt omfang kommunikerer skriftligt med sine kunder. Servicebrevet sendes i lighed med alle øvrige kundebreve (også breve med lovpligtig information), som almindelige breve, dvs. ikke anbefalet. Det gør vi, fordi vi sædvanligvis ikke har problemer med at dokumentere, at posten er kommet frem, se under punkt '4 - Har PenSam overhovedet sendt noget brev?'.

PenSam har valgt at sende servicebrevet for at yde kunderne en god service, jf. selskabets kommunikationsstrategi.

4. Har PenSam overhovedet sendt noget brev?

En gennemgang af PenSams journalsystem viser, at PenSam har afsendt servicebrevet den 30.07.2014. Vi har ikke modtaget brevet retur og har ikke konstateret problemer med forsendelse af post i perioden omkring denne dato og må derfor lægge til grund, at servicebrevet er kommet frem. Dette er i fuld overensstemmelse med forsikringsankenævnets faste praksis (se bl.a. kendelse nr. 69.821), hvor ankenævnet lægger til grund, at klageren har modtaget selskabets skrivelser, når der ikke er konstateret fejl i postgangene.

5. For syg til at forstå og reagere på brevet?

Overlæge ..., Palliativ Enhed, ... Hospital, oplyser i en skrivelse dateret 03.02.2015 bl.a.:

'*01.10.2013 påbegynder [sikrede] et forløb her på Palliativ Enhed på ... Hospital (afdelingen for lindrende behandling) ... [sikrede] afslutter livet på hospice omkring årsskiftet 2014/2015.*
...
Som anført kan det bekræftes, at [sikrede] er diagnosticeret med adfærdsdiagnosen ADD.

Desuden har hun gennem de sidste par år været tiltagende plaget af sin kræftsygdom med tiltagende spredning, hvilket i tiltagende omfang har påvirket hendes kognitive evner (evne til at tænke og agere klart og adækvat).

Som følge af sin sygdom og medicinering har [sikrede] i perioder været direkte delirøs (en med sindssyge lignende tilstand).'

Vi forstår naturligvis, at [sikrede] på grund af sin alvorlige sygdom har haft en svær tid.

Desværre ændrer overlæge ... udtalelse ikke på PenSams's afgørelse om at afslå udbetaling af Gruppelivssum. Vi lægger i den forbindelse vægt på følgende:

- [Sikrede] har fået tilsendt optagelsesmateriale i forbindelse med sin optagelse i pensionsordningen den 01.02.2011. Pensionsordningens 'Betingelser for Fleksion' var vedlagt. Betingelserne regulerer bl.a. konsekvenserne af bidragsophør.

- [Sikrede] har modtaget årlige pensionsoverblik.

  I pensionsoverblik 2013 (opgørelsesdato 12.12.2013) oplyser PenSam (s.1):

  'Vi har beregnet beløbene ovenfor ud for en indbetaling på xxx,xx kr...Vi har forudsat, at denne indbetaling fortsætter uændret, indtil du går på pension.

Pension og forsikringer kan ændre sig eller bortfalde, hvis der sker ændringer i dine indbetalinger...'

I pensionsoverblik 2014 (opgørelsesdato 11.04.2014) oplyser PenSam (s. 1):

'Vi har beregnet beløbene ovenfor ud fra, at der fortsat ikke kommer flere indbetalinger, indtil du går på pension.

Gruppeforsikringerne opretholdes helt eller delvis i indtil 12 måneder efter, at indbetalingerne ophørte...'

- PenSam's servicebrev dateret 30.07.2014, må formodes at være kommet frem til [sikrede] folkeregisteradresse. Brevet indeholder tydelig information om konsekvenserne af ophør af de 12 måneder med opretholdt dækning og muligheden for at fortsætte dækningerne ved at tegne fortsættelsesforsikring. Brevet er sendt før [sikrede] påbegynder sit forløb på Palliativ Enhed på ... Hospital den 01.10.2014.

Vi har således informeret [sikrede] om konsekvenserne af lønophør og muligheden for at tegne fortsættelsesforsikring på forskellige tidspunkter, herunder i forbindelse med optagelsen i februar 2011, ved udsendelse af løbende pensionsoverblik, og senest ved udsendelse af servicebrev i juli 2014, dvs. 5 måneder før [sikrede] afgår ved døden. Informationen er som nævnt givet på forskellige tidspunkter - også på tidspunkter, hvor [sikrede] ikke var markant påvirket af kræftsygdommen og medicineringen.

Vi bemærker i den forbindelse, at en ægtefælle, jf. § 13 i Lov om ægteskabets retsvirkninger, kan handle på den anden ægtefælles vegne, hvis denne på grund af sygdom er forhindret i at handle.

[Sikredes] ægtefælle henvender sig først til PenSam for at tegne fortsættelsesforsikring efter [sikredes] død, dvs. 4 1/2 måned efter, at fristen for at tegne fortsættelsesforsikring er udløbet. Ægtefællens ret til at handle på den anden ægtefælles vegne ophører på det tidspunkt, hvor den anden ægtefælle er afgået ved døden, og [sikredes] ægtefælle har ikke adgang til at tegne fortsættelsesforsikring på hendes vegne efter, at hun er afgået ved døden.

På den baggrund kan PenSam ikke imødekomme ægtefællens ønske om at tegne fortsættelsesforsikring på Gruppelivssummen i [sikredes] arbejdsmarkedspensionsordning efter hendes død og med tilbagevirkende kraft fra den 01.08.2014.

6. Oplysninger på www.pensionsinfo.dk

Oplysningerne på Pensionslnfo er vejledende. Oplysningerne skal ses i sammenhæng med den enkelte konkrete aftale. Der står udtrykkeligt på siden henvisning til aftaler mv. hos det enkelte selskab, ligesom der er anbefaling om at kontakte sit pensionsselskab.
Hvis ægtefællen fik indtryk af, at [sikredes] pensionsordning i PenSam indeholdt Gruppelivssum, da ægtefællen loggede ind for at se pensionsoplysninger for [sikrede] i december 2014, vil det ikke ændre ved det faktum, at [sikrede] er informeret individuelt og tilstrækkeligt om konsekvenserne af bidragsophør og muligheden for at tegne fortsættelsesforsikring i PenSam.

Vi bemærker i den forbindelse tillige, at ultimo december 2014 ville fristen for at tegne fortsættelsesforsikring i øvrigt ville være langt overskredet.

Ankenævnets praksis
Ankenævnet har i flere kendelser vurderet, om selskabet har været berettiget til at lade en pensionsordning overgå til at blive en hvilende ordning. Vi henviser bl.a. til kendelserne 80.826, 69.821 og 86.474.

PenSam fastholder sin afgørelse
PenSam fastholder, at [sikrede] ikke var dækket af Gruppelivssum i PenSam, da hun den 02.01.2015 afgik ved døden, fordi pensionsordningen var blevet hvilende den 01.08.2014, og Gruppelivssummen derfor var faldet bort.

PenSam kan kun udbetale Gruppelivssum fra arbejdsmarkedspensionsordningen, når betingelserne er opfyldt. Vi har ikke mulighed for at dispensere, idet der er tale om en kollektiv, obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning, hvor kollektivet i pensionsordningen ikke skal tåle, at der udbetales ydelser, som der ikke er opnået ret til."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Enkelte af bilagene er gengivet i uddrag i det følgende.

Af selskabets brev af 30/7 2014 til afdøde sikrede fremgår:

"Nu er det et år siden, at indbetalingerne til din pensionsordning stoppede.

Det betyder, at du fra den 01.08.2014 alene har din opsparing til pension. Din øvrige dækning bortfalder, så der udbetales ikke noget fra pensionsordningen, hvis dit helbred svigter eller du mister livet. For eksempel bortfalder Forsikring ved visse kritiske sygdomme og Gruppelivssum.

Vi anbefaler
Du har mulighed for at bevare dine dækninger ved selv at betale for dem fremover. Det vil vi anbefale dig at gøre, især hvis du ikke har fået en anden pensionsordning, hvor du har en lignende dækning.

Hvad skal du gøre?
Du skal blot ringe til en af vores kunderådgivere på 44 39 39 39. Så får I en snak om, hvad det helt konkret betyder for din pension, hvis du selv indbetaler og hvad det koster. Du har også andre muligheder, som vi gerne vil fortælle dig om.

Hvis du gerne vil indbetale selv, skal du kontakte os senest den 15.08.2014

Din opsparing
Din opsparing til pension bliver stående og får en god forrentning frem til pensionsalderen. Men størrelsen af den forventede pension er ændret, fordi der ikke længere bliver indbetalt til den."

Af brev af 3/2 2015 fra en overlæge vedrørende sikrede fremgår bl.a.:

"[Sikrede] er kendt med type 2 diabetes.
Udviklet i 2012 ændret afføringsmønster og blev på den baggrund udredt for sygdom i bughulen.

Ultralydsundersøgelse af bughulen gav mistanke om kræftspredning til leveren og lymfekirtler, som ved videre udredning viser sig at stamme fra en sjælden kræftform (neuroendokrin karcinom).

[Sikrede] har siden gennemgået diverse kræftbehandlinger via Onkologisk Afdeling på ... hospitalet.

01.10.2013 påbegynder [sikrede] et forløb her i Palliativ Enhed på ... Hospital (afdeling for lindrende behandling).

[Sikrede] gennemgår et lindrende forløb, som går over i et livsafsluttende forløb med lindring af plagsomme symptomer i forbindelse med hendes kræftsygdom. [Sikrede] afslutter livet på hospice omkring årsskiftet 2014/2015.

Fra ægtefælle foreligger der oplysninger om, at [sikrede] tilsyneladende i juli 2014 har overset en henvendelse fra PenSam Liv omkring en pensionsopsparing.

[Sikrede] har tilsyneladende ikke reageret adækvat på denne henvendelse, hvilket har medført, at en relativ stor pensionsformue er blevet inddraget og ikke kan udbetales til boet efter [sikrede].

Som anført kan det bekræftes, at [sikrede] er diagnosticeret med adfærdsdiagnosen ADD.

Desuden har hun gennem de sidste par år været tiltagende plaget og præget af sin kræftsygdom med tiltagende spredning, hvilket i tiltagende omfang, har påvirket hendes kognitive evner (evne til at tænke og agere klart og adækvat).

Som følge af sin sygdom og medicinering, har [sikrede] i perioder været direkte delirøs (en med sindssyge sidestillelig tilstand)."

Af forsikringsbetingelserne fra 1/1 2013 fremgår bl.a.:

"1.4.3. Fortsættelsesforsikring
Hvis arbejdsgiverens bidrag falder eller helt bortfalder (2.3.2.2.), kan kunden bevare forsikringsdækninger ved at betale til en fortsættelsesforsikring.

Kunder, som ønsker at bevare en forsikringsdækning eller fortsætte med at betale til alderspension, skal kontakte PenSam straks, når bidrag falder eller bortfalder (2.3.2.2.) og senest 12 måneder efter, at bidraget faldt eller bortfaldt.

Kunden kan vælge, hvilke moduler kunden vil bevare. Hvis bidraget er bortfaldet, kan kunden vælge kun at bevare sin gruppelivssum, gruppesum ved førtidspension og forsikring ved visse kritiske sygdomme. Fortsættelsesforsikring kan ikke omfatte Hold Fast gruppeforsikring. Kunden skal betale præmie til fortsættelsesforsikring, fra bidraget faldt eller bortfaldt.
...
2.2. Produkter
Bidragets størrelse bestemmer, om kunden er omfattet af

- Midi/Maxi (2.2.1.)
- Mini (2.2.2.) eller
- My (2.2.3.),

...
2.2.1. Midi/Maxi
Midi/Maxi indeholder:

2.2.1.1. Obligatorisk dækning og opsparing
- alderspension (3.5.1.)
- PenSam førtidspension (3.3.1.)
- obligatorisk børnepension (3.4.1.) dog ikke i Pension 90
- forsikring ved visse kritiske sygdomme (3.1.1.)
- gruppesum ved førtidspension (3.2.1.)
- gruppelivssum (3.8.1.)
- begravelseshjælp dog kun i Pension 90 (3.11.)
- Hold Fast gruppeforsikring, dog kun i Pensionsordningen for ledere (3.12.).

...
2.2.2. Mini
Mini indeholder:
- alderspension (3.5.1.)
- forsikring ved visse kritiske sygdomme (3.1.1.)
- gruppesum ved førtidspension (3.2.1.)
- gruppelivssum (3.8.1.)
- begravelseshjælp, dog kun i Pension 90 (3.11.)
- Hold Fast gruppeforsikring, dog kun i Pensionsordningen for ledere (3.12.).

...
2.2.3. My
My indeholder:
- alderspension (3.5.1.).

2.3. Ændring af produktsammensætning efter optagelsen
Kunden kan mod et omkostningsgebyr til- og fravælge dækninger eller opsparing, hvis betingelserne nedenfor er opfyldt. Bidragets størrelse m.v. (2.2.) bestemmer, hvilke valgmuligheder kunden har.
...
2.3.2.2. Bidraget falder
Mindre fald i bidrag begrænser indbetaling til kundens alderspension.
Ved større fald i bidraget falder tilvalgte dækninger bort. Tilvalgt dækning og opsparing bortfalder i denne rækkefølge:

- Ægtefælle-/samleverpension (3.9.)
- Individuel børnepension (3.10.)
- Aldersopsparing (3.7.) (dog ikke kunder, som har valgt at begrænse alderspension (3.5.) mest muligt)
- Tillægsmoduler på PenSam førtidspension (3.3.) og obligatorisk børnepension (3.4.). Obligatorisk børnepension (3.4.) dog ikke i Pension 90.

Meget store fald i bidraget kan medføre, at kunden bliver omfattet af Mini (2.2.2.), hvor også grundmodul på PenSam førtidspension (3.3.) og obligatorisk børnepension (3.4.) bortfalder. Hvis bidraget falder til My (2.2.3.), bortfalder gruppelivssum, gruppesum ved førtidspension og forsikring ved visse kritiske sygdomme samt begravelseshjælp (3.11.) og Hold Fast gruppeforsikring (3.12.), og kunden er kun omfattet af alderspension.

Kunden kan tegne fortsættelsesforsikring (1.4.3.) for at bevare dækning, som bortfalder, fordi arbejdsgiveren betaler mindre bidrag. Kunder, som vil tegne fortsættelsesforsikring (1.4.3.), skal henvende sig til PenSam inden 12 måneder efter, at bidraget faldt.

...

3.8. Gruppelivssum

...

3.8.2. Hvornår udbetales gruppelivssum?

PenSam udbetaler gruppelivssum, hvis kunden dør uden at være fyldt 65 år.

3.8.3. Hvem modtager udbetaling?

PenSam udbetaler gruppelivssum efter fradrag af eventuel boafgift direkte til begunstigede uden om kundens dødsbo.

...

3.8.4. Hvornår udbetales gruppelivssum ikke?

PenSam udbetaler ikke gruppelivssum, hvis

- dødsfaldet sker som følge af fareforøgelse (2.7.)
- kunden dør efter udgangen af den måned, hvor kunden fylder 65 år
- bidrag til Mini (2.2.2.) eller Midi/Maxi (2.2.1.) bortfaldt mere end 12 måneder før dødsfaldet. Kunder, som modtager gruppesum ved førtidspension (3.2.) eller PenSam førtidspension (3.3.), bevarer dog dækningen, indtil de fylder 65 år. Det samme gælder, hvis kunden har ret til alderspension senest 12 måneder, efter at bidraget bortfaldt
- kunden har genkøbt (2.13.) eller overført (2.12.) sin pensionsordning, eller
- gruppeaftalen er ophørt."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at selskabet ikke har modtaget bidrag fra afdøde sikredes arbejdsgiver siden den 31/7 2013, hvor afdøde fratrådte sin stilling. Da sikrede afgik ved døden den 2/1 2015 og dermed mere end 12 måneder efter den sidste bidragsindbetaling, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at udbetale gruppelivssummen, jf. herved forsikringsbetingelsernes punkt 3.8.4.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet har handlet eller har undladt at handle på en sådan måde i forbindelse med ophøret af bidragsindbetalingerne, at dette kan begrunde et erstatningsansvar i forhold til klageren.

Selskabet har i sit brev af 3/7 2015 til nævnet anført, at afdøde sikrede modtog et brev af 30/7 2014 fra selskabet, hvori der er beskrevet følgerne af den manglende betaling af

bidrag, at hun havde mulighed for at bevare sine dækninger, og at hun skulle kontakte selskabet inden den 15/8 2014 for at benytte sig af denne mulighed.

Det er nævnets opfattelse, at brevet af 30/7 2014 fra selskabet på behørig vis orienterer om konsekvenserne af ophør af bidragsindbetalingerne. Nævnet bemærker i denne sammenhæng, at det er sædvanligt, at forsikringsdækninger bortfalder, hvis præmien ikke betales, og at optagelsesmaterialet samt pensionsoverblikkene fra 2013 og 2014 har indeholdt oplysninger om konsekvenserne af ophør af bidragsbetalinger.

Nævnet finder på dette grundlag, at selskabet ikke har tilsidesat sine informationspligter eller i øvrigt har handlet ansvarspådragende, og at der derfor ikke er erstatningsretligt grundlag for at pålægge selskabet at udbetale gruppelivssummen.

At afdøde sikrede måtte have manglet evnen til at forstå virkningen af ikke at fortsætte pensionsindbetalingerne efter udløbet af den bidragsfrie dækningsperiode, der varede i 12 måneder, og at der efter det oplyste var fejl i informationen på sikredes profil på pensionsinfo.dk efter dødsfaldet, finder nævnet ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen