# Ankenævnet for Forsikring

Den 6. juli 2016 blev i sag nr. 89182:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren, der afgik ved døden i november 2015, har via sin arbejdsgiver haft pensionsordning med tilknyttede forsikringer i Nordea Pension. Afdødes hustru klager over, at selskabet ikke vil betale dødsfaldsdækning.

Selskabet har henvist til, at dødsfaldsdækningen ophørte, da forsikringstageren fratrådte sin stilling, og at han var blevet oplyst om muligheden for at videreføre forsikringerne, men ikke kontaktede selskabet herom.

I klagerens brev af 27/1 2016 til selskabets klageansvarlige hedder det bl.a.:

> "Nordea Liv & Pension vil ikke udbetale livsforsikring på … [forsikringstageren], som aldrig er oplyst bortfaldet.
>
> Historien er, at … [forsikringstageren] fratræder sit job pr. den 1.10.2014 og påbegynder - efter egen henvendelse til Nordea Liv og Pension - udbetaling af hans livsvarige pension hos Nordea Liv og Pension.
>
> [Forsikringstageren] afgår desværre ved døden den 26.11.2015 og som hans ægtefælle retter jeg henvendelse til Nordea Liv og Pension, som fortæller, at der ikke er udbetalingssikring på hans pension, hvorfor summen på hans pensionsordning forsvinder. Nordea Liv og Pension vælger dog efter nærmere undersøgelse at udbetale ægtefælle sikringen, da man erkender, at der fejlagtigt aldrig er blevet udsendt et udbetalingsbrev, hvilket er normal procedure og følger det som Finanstilsynet beskriver som - citat:
>
> 'I bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder fremgår imidlertid, at en finansiel virksomhed skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder (§3) og at en finansiel

virksomhed ikke må udelade væsentlige informationer, hvis dette er egnet til mærkbart at forvride kundernes økonomiske adfærd på markedet.'
Til … [forsikringstageren] pension hos Nordea Liv og Pension var også tilknyttet en ikke uvæsentlig livsforsikring. Denne er bortfaldet, uden oplysninger af nogen art og Nordea Liv og Pension argumenterer nu for, at årsagen til at man ikke kan udbetale denne er, "at … [forsikringstageren] selv rettede henvendelse om udbetaling".

Jeg forstår ikke argumentationen. Er det således at hvis man selv retter henvendelse får man ingen rådgivning og oplysning og information om konsekvens af det man påtænker at gøre med sin pension?

Sagsbehandleren argumenterer at … [forsikringstageren] må have set at der ikke er blevet betalt med livsforsikring siden 1.10.2014, men faktum er, at Nordea Liv og Pension aldrig har oplyst hvad denne har kostet. Dette erkender Nordea Liv og Pension."

I klageskema af 8/3 2016til nævnet hedder det bl.a.:

"Min mand – [Forsikringstager] - afgår ved døden den 26. november 2015. Herefter kontakter jeg Nordea Liv - og Pension med henblik på udbetaling af pension - og livsforsikring. Ordningen er en livrente med tilhørende solidarisk dødsfaldsdækning.
Udbetaling fra ordningen er påbegyndt den 1/10-2014, da [Forsikringstager] på denne dato fratræder hans stilling i [Arbejdsgiver]. Han beder selv om udbetaling fra livrenten.
Af policen fremgår, at når udbetaling er påbegyndt er der ingen udbetaling af indestående på kontoen. Livsforsikring bortfalder når jobbet ophører.
Ved min henvendelse anerkender Nordea Liv og Pension, at man i forbindelse med udbetalingen fra livrenten - den 1.10.2014 - har forsømt at sende [Forsikringstager] et udbetalingsbrev således, at han bliver gjort opmærksom på, at
1. Opsparingssikring ophører - når udbetaling fra livrenten påbegyndes
2. Dødsfaldsdækningen ophører - men der er mulighed for at videreføre på private vilkår.

Som konsekvens af denne manglende oplysning til [Forsikringstager] udbetaler Nordea Liv- og Pension opsparingens værdi. Derimod anerkender de ikke udfordringen med at der ikke længere eksisterer en dødsfaldsdækning.
Jeg undres over, at man anerkender fsv. pkt. 1 at man ikke har oplyst [Forsikringstager] om konsekvenser ved at påbegynde udbetaling af ordningen, men ikke anerkender pkt. 2

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
Jeg ønsker at Nordea Liv- og Pension udbetaler dødsfaldsdækningen. "

I selskabets brev af 30/3 2016 til nævnet bl.a. anført:

"[Klager] klager over, at Nordea Liv & Pension ikke har orienteret klagers afdøde mand [Forsikringstager] om, han ved sin fratrædelse fra [Arbejdsgiver] på private vilkår kunne have videreført sin dødsfaldsdækning på ca. 1.350.000 kroner, da han valgte at påbegynde udbetalingen af sin livrente.

Klager ønsker, at dødsfaldsdækningen udbetales.

Nordea Liv & Pension fastholder, at klager ikke har ret til udbetaling af dødsfaldsdækningen, da denne ophørte, da han fratrådte, og han ikke i forbindelse hermed valgte at videreføre dækningen. Nordea Liv & Pension kan derfor ikke imødekomme klagen.

**Baggrund**
Klagers afdødes mand [Forsikringstager] henvendte sig 27. august 2014 til Nordea Liv & Pension. Han ønskede at påbegynde udbetalingen af sin livrente fra den 1. oktober 2014 (bilag 1).

Vi sendte et udbetalingsbrev af 28. august 2014 bilagt svarbrev (bilag 2).

Den 2. september 2014 modtog vi svarbrevet fra [Forsikringstager], hvoraf det fremgik, at denne ønskede udbetaling af sin livrente pr. 1. oktober 2014, da han fratrådte sin stilling i [Arbejdsgiver] med udgangen af september måned 2014 (bilag 3).

[Forsikringstager] afgik ved døden den 26. november 2015.

Ved efterfølgende kontakt med klager besluttede vi at stille klager, som om [Forsikringstager] havde reservesikring på sin livrente - garanteret restværdien af livrente på dødsfaldstidspunktet. Restværdien på ca. 400.000 kroner udbetalte vi til klager jf. brev af 11. december 2015 (bilag 4).

Klager henvendte sig den 27. januar 2016 med en klage til vores klageansvarlig. Klager ønsker udbetaling af dødsfaldsdækningen (bilag 5).

Klagen blev besvaret af vores klageansvarlige ved brev af 11. februar 2016, hvoraf det fremgår, at det er vores vurdering, at klager ikke kan kræve udbetaling af dødsfaldsdækningen, som bortfaldt ved [Forsikringstagers] fratrædelse hos [Arbejdsgiver] (bilag 6).

Nordea Liv & Pension modtog herefter Ankenævnets brev af 11. marts 2016 bilagt klagen af 8. marts 2016.

Seneste pensionsoversigt af 14. september 2012 er vedlagt (bilag 7).

I forbindelse med vores firmapensionsaftale med [Arbejdsgiver] blev ændret, blev [Forsikringstagers] firmapensionsordning ændret systemmæssigt pr. 1. oktober 2012. Der er givet generel information om ændringen til medarbejdere i [Arbejdsgiver] via … intranet (bilag 8).

[Forsikringstager] modtog ikke en pensionsoversigt ved ændringen i 2012. Pensionsoversigten, såfremt denne var blevet sendt ud, ville have indeholdt samme passus som pensionsoversigten fra 2012, da dette er en standardtekst i alle vores pensionsoversigter:

*'De dele af forsikringen, der kan oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor forsikrede fratræder sin stilling, kan efter fratrædelsen videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer'.*

[Forsikringstagers] solidariske dækninger bortfaldt ved hans fratrædelse fra [Arbejdsgivers] og kunne kun fortsætte, hvis de ønskedes videreført på individuelle vilkår.

Der er ikke i perioden 1. oktober 2014 og frem til 26. november 2015 opkrævet eller betalt for dødsfaldsdækningen, da denne ikke er videreført.

**Vurdering**
Nordea Liv & Pension fastholder, at [Forsikringstagers] dødsfaldsdækning på ca. 1.350.000 kroner bortfaldt ved dennes fratrædelse den 30. september 2014.

[Forsikringstager] har haft mulighed for at videreføre ovennævnte dødsfaldsdækning på individuelle vilkår ved sin fratrædelse. [Forsikringstager] var vidende om, at videreførelsesmuligheden kunne foreligge. [Forsikringstager] har ikke henvendt sig for at få beregning på en dødsfaldsdækning på individuelle vilkår og pris.

[Forsikringstager] kan således ikke have haft en berettiget forventning om, at han bibeholdt dødsfaldsdækningen på ca. 1.350.000 kroner, da han aldrig ytrede ønske om at videreføre denne, uagtet at der i pensionsoversigten var gjort opmærksom på, at videreførelsesmuligheden kunne foreligge.

Dette samt at han aldrig modtog opkrævninger for betaling af dækningen gør, at det er Nordea Liv & Pensions vurdering, at klager ikke kan få udbetalt dødsfaldsdækningen, da denne bortfaldt ved [Forsikringstagers] fratrædelse og overgang til pension

Det har ikke betydning for den for Ankenævnet for Forsikring indbragte klage, at vi valgte at i udbetale værdien af livrenten på dødsfaldstidspunktet."

Hertil har klageren i mail af 7/4 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg noterer mig, at Nordea Liv og Pension ikke har udsendt pensionsoversigter efter den 14. september 2012, men alene orienteret om ny ordning via [Arbejdsgivers] intranet den 1. oktober 2012, hvoraf det fremgår, (sidste side i bilag 8) at [Forsikringstager] er dækket med op til 100 pct. af pensionsgivende løn. Af Nordea Liv og Pensions svarskrivelse af den 30. marts 2016 fremgår, at man aldrig udsendte en pensionsoversigt ved ændringen i 2012, hvorfor han aldrig har fået oplyst at '*de dele af forsikringen, der kan oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor forsikrede fratræder sin stilling, kan efter fratrædelse videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer*' (citat - Nordea Liv og Pensions skrivelse af 30. marts 2016).

Jeg noterer mig ligeledes, af [Forsikringstager] i perioden fra 1. oktober 2012 til han anmoder om at påbegynde udbetaling 1. oktober 2014 ikke modtager nogen former for pensionsoversigter der viser omkostningen til livsforsikringen og da Nordea Liv og Pension i forbindelse med udbetalingsstart ikke, som normal procedure bør være, og som Nordea Liv og Pension også anerkender er deres normale procedure, er i god tro om at dødsfaldsdækningen er uændret.

Min opfattelse er fortsat, at Nordea Liv og Pension ikke har levet op til bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder, jf. min mail af 27. januar 2016 (bilag 5)."

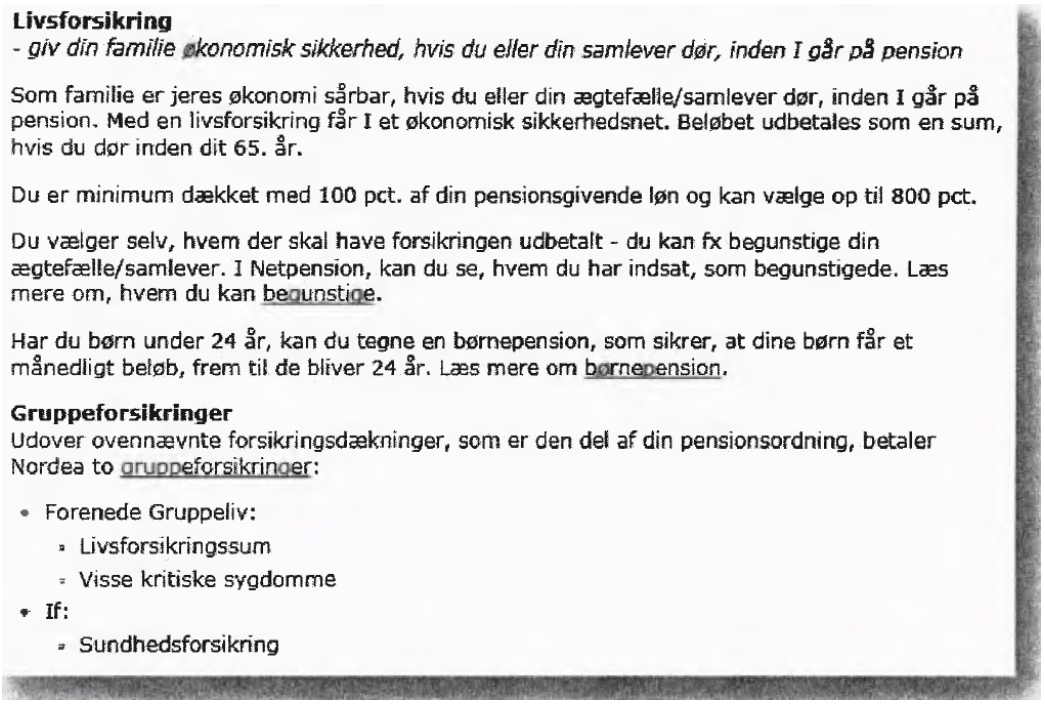
I uddrag fra arbejdsgiverens intranet af 26/9 2012 er det bl.a. anført:

"**Ændret pensionsaftale for medarbejdere**

[Arbejdsgiver] har indgået en ny pensionsaftale med Nordea Liv & Pension, som giver alle medarbejdere med pensionsordning i Nordea Liv & Pension ens vilkår. Aftalen træder i kraft 1. oktober 2012.

Med den nye aftale får alle medarbejdere samme pris på forsikringsdækninger. Set henover hele opsparingsperioden medfører det lavere forsikringspriser for alle. Samtidig imødekommer aftalen den nye lovgivning med 50.000 kroners-grænsen på ratepensioner.
...
**Hvad betyder den nye aftale?**
...
Alle får minimumsdækning ved død, der sikrer en mindsteudbetaling på én gang årslønnen ved død inden pensionstidspunktet ud over den eksisterende gruppelivsforsikring.
...
Fra 1. oktober 2012 samles hele den obligatoriske pensionsindbetaling hos Nordea Liv & Pension for at sikre, at skatteindberetningen hvert år bliver korrekt, og medarbejderne ikke kommer til at betale skat af pensionsindbetalingen. Alt over 50.000 kr. indbetalt til ratepension bliver automatisk placeret på en Livrente+ hos Nordea Liv & Pension.
...
**Se ændringerne i Netpension**
Nuværende pensionsordninger overgår automatisk til de nye vilkår med de nye priser og forsikringsbetingelser 1. oktober 2012. Du kan se ændringerne i din pensionsoversigt i Netpension, som løbende vil blive opdateret frem til årsskiftet. Pensionsoversigterne vil ikke være tilgængelige under ændringerne men åbnes i takt med, at de er opdaterede. Det vides derfor ikke præcist, hvornår den enkelte medarbejders pensionsoversigt vil være klar i Netpension."

I udskrift fra hjemmeside fremlagt af selskabet hedder det bl.a.:



**Livsforsikring**
*- giv din familie økonomisk sikkerhed, hvis du eller din samlever dør, inden I går på pension*

Som familie er jeres økonomi sårbar, hvis du eller din ægtefælle/samlever dør, inden I går på pension. Med en livsforsikring får I et økonomisk sikkerhedsnet. Beløbet udbetales som en sum, hvis du dør inden dit 65. år.

Du er minimum dækket med 100 pct. af din pensionsgivende løn og kan vælge op til 800 pct.

Du vælger selv, hvem der skal have forsikringen udbetalt - du kan fx begunstige din ægtefælle/samlever. I Netpension, kan du se, hvem du har indsat, som begunstigede. Læs mere om, hvem du kan begunstige.

Har du børn under 24 år, kan du tegne en børnepension, som sikrer, at dine børn får et månedligt beløb, frem til de bliver 24 år. Læs mere om børnepension.

**Gruppeforsikringer**
Udover ovennævnte forsikringsdækninger, som er den del af din pensionsordning, betaler Nordea to gruppeforsikringer:

- Forenede Gruppeliv:
  - Livsforsikringssum
  - Visse kritiske sygdomme
- If:
  - Sundhedsforsikring

6. 89182

I fratrædelsesaftale mellem klageren og hans tidligere arbejdsgiver af september 2013 er det bl.a. anført:

"

1. Medarbejderen udtræder af ansættelsesforholdet pr. 30. september 2014. Indtil da bevarer medarbejderen de i ansættelseskontrakten og senere tillæg fastsatte vilkår, herunder løn på kr. 1.357.904 p.a. pensionsbidrag på 14 % fra [Arbejdsgiver] m. v.

2. [Arbejdsgiver] betaler en fratrædelsesgodtgørelse ved fratrædelsen den 30. september 2014 på

   Kr. …

   der fremkommer på følgende måde:

   6 måneders løn ..... kr. …
   Pensionsbidrag 14% ..... kr. …
   20 måneders pensionsbidrag arbejdsgiver- og arbejdstager ..... kr. …

3. Medarbejderen fritstilles pr. 1. oktober 2013. Efter dette tidspunkt har [Arbejdsgiver] ikke krav på medarbejderens arbejdskraft. Hvis medarbejderen får anden beskæftigelse vil [Arbejdsgiver] ikke foretage modregning i lønnen jf bestemmelserne herfor.

...

5. Medarbejderens gruppelivsforsikring (... [arbejdsgiverforening] gruppeliv) ophører på fratrædelsestidspunktet den 30. september 2014.

...

12. Denne aftale er til fuld og endelig afgørelse af samtlige krav, der følger af ansættelseskontrakten, herunder funktionærloven eller andet grundlag. Denne aftale gør således i det hele op med de krav, som medarbejderen måtte have mod [Arbejdsgiver] som følge af ansættelsesforholdet og fratrædelsen."

I selskabets brev af 28/8 2014 til forsikringstageren hedder det bl.a.:

"**Din pensionsordning med aftalenr. ...051 kan udbetales**

Den 1. oktober 2014 kan udbetalingen fra din pensionsordning med løbende udbetalinger begynde. Du skal være opmærksom på, at du skal være fratrådt for at få udbetalingen.

Årlig livsvarig udbetaling med årlig regulering ...

Pensionen udbetales med 1/12 månedligt forud og er skattepligtig.

**Hvis du ønsker udbetaling**
Vi beder dig udfylde og underskrive vedlagte svarbrev og sende det til os.

**Udbetaling til NemKonto**
Vi udbetaler til din NemKonto, medmindre vi hører andet fra dig. Får du udbetalinger fra os i forvejen, vil vi også udbetale disse til din NemKonto. Du er naturligvis velkommen til at oplyse et andet konto nr., hvis ikke du vil anvende din NemKonto til dine udbetalinger fra Nordea Liv & Pension.

Du skal være opmærksom på, at udbetalinger til NemKonto ikke er beskyttet mod krav fra eventuelle kreditorer. Beløbet kan formentlig beskyttes, hvis du indsætter det på en særskilt konto.

**Hvis du ønsker at vente med udbetalingerne**
Du behøver ikke kontakte os, hvis du ikke ønsker udbetalingen nu.

**Hvis der sker ændringer før den 1. oktober 2014**
Du skal være opmærksom på, at de beregnede beløb er prognosetal. Størrelsen af beløbet forudsætter, at eventuelle indbetalinger sker på det tidspunkt, hvor de forfalder, og at der ikke sker ændringer i kontorenten. Beløbet kan også blive påvirket af ændringer i lovgivningen.

**Har du spørgsmål?**
Du er velkommen til at kontakte vores Kundecenter på telefon 70 33 99 99. Du er også velkommen til at kontakte os på nordealivogpension@nordea.dk."

I svarbrev af 2/9 2014 fra forsikringstageren til selskabet er det bl.a. anført:

"**Jeg ønsker udbetalingen fra den 1. oktober 2014**

Årlig livsvarig udbetaling med årlig regulering …. kr.

Jeg vedlægger dokumentation for fratrædelsen"

I den af selskabet fremlagte seneste pensionsoversigt til forsikringstageren af 14/9 2012hedder det bl.a.:

"Udbetaling ved død

| | |
|---|---|
| Opsparingssikring - Ægtefællepension med garanti | Årlig udbetaling i 20 år på …<br>Omregnet til et engangsbeløb udgør udbetalingen … |

Opsparingssikring sikrer, at udbetalingen ved død inden det aftalte tidspunkt for pensionering udgør værdien af opsparingen på den livsvarige alderspension. Opsparingssikring bortfalder på det tidspunkt, hvor udbetaling ved pensionering begynder.
Det kan blive nødvendigt at nedsætte den livsvarige alderspension, hvis præmiereguleringen og bonustilskrivningen ikke er tilstrækkelig til at sikre værdien ved død før pensionerings-tidspunktet.

Opsparingssikringen består af en årlig udbetaling og udbetales ved forsikredes død inden 1.8.2019 på følgende måde:
* En årlig udbetaling til ægtefælle, dog længst i 20 år. Ved ægtefælle forstås en ægtefælle eller registreret partner, der ikke er fraseparereret eller fraskilt. En fraseparereret, fraskilt ægtefælle eller registreret partner kan i henhold til loven have bevaret ret til ægtefællepension.

| | |
|---|---|
| | * Hvis der ikke er en ægtefælle/registreret partner, eller hvis ægtefællen/registret partner dør inden de 20 år er gået, sker udbetaling til begunstigede. |
| ... | |
| Stillingsskift | |
| Fratrædelse | De dele af forsikringen, der kan oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor forsikrede fratræder sin stilling, kan efter fratrædelsen videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer. |
| ... | |
| Betingelser | Almindelige forsikringsbetingelser (nr. 701). |
| Bestemmelser | Fratrædelses- og tilbagekøbsbestemmelser (nr. 195). |
| Bestemmelser | Bonusbestemmelser (nr. 195). |
| Firmaordning | Denne forsikring er oprettet som led i en pensionsordning mellem Dem og en arbejdsgiver." |

**Af Almindelige forsikringsbetingelser (nr. 701) fremgår bl.a.:**"§ **6. Præmiebetaling**

Selskabet opkræver de aftalte betalinger på den adresse i Danmark eller Grønland, som forsikringstageren har oplyst. Efter aftale med forsikringstageren kan opkrævning og/eller præmiebetaling ske på anden måde. Er der ikke oplyst nogen adresse i Danmark eller Grønland, må forsikringstageren selv sørge for betaling til selskabet.

Tilsendt giroindbetalingskort med selskabets adresse påtrykt, eller opkrævning foretaget på anden måde efter af- tale med forsikringstageren, er gyldigt påkrav.

Selskabet har ret til at få godtgjort porto og eventuelle øvrige omkostninger i forbindelse med opkrævning/indbetaling af den aftalte præmie.

**Første præmie**
Betales første præmie ikke senest i måned efter påkrav, ophører selskabets ansvar.
I de første 3 måneder efter, at selskabets ansvar er ophørt, dvs. indtil 4 måneder efter forfaldsdagen, kan ansvaret begynde igen ved betaling af forfaldne præmier. Efter dette tidspunkt forudsætter ansvarets genindtræden yderligere, at der kan afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.

**Senere præmier**
Betales en senere præmie ikke ved påkrav, er forsikringen i kraft i 3 måneder efter forfaldsdagen. Herefter er selskabets ansvar ophørt, se dog § 11. Standsning af præmiebetalingen.
Selskabet kan efter aftale yde længere henstand.

I de første 3 måneder efter, at selskabets ansvar er ophørt, dvs. indtil 6 måneder efter forfaldsdagen, kan ansvaret begynde igen ved betaling af forfaldne præmier. Efter dette tidspunkt forudsætter ansvarets genindtræden yderligere, at der kan afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.

**Genindtræden af selskabets ansvar**
Genindtræden af ansvaret sker på det beregningsgrundlag, der gælder på det tidspunkt, hvor de forfaldne præmier betales. Det kan betyde, at forsikringsdækningens størrelse bliver ændret.

Det er en forudsætning for ansvarets genindtræden, at der ikke er indtrådt en forsikringsbegivenhed på betalingstidspunktet."

Af Fratrædelses- og tilbagekøbsbestemmelser (nr. 195) fremgår det bl.a.:

"Bestemmelserne supplerer § 6 i forsikringsbetingelserne for Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S og gælder for forsikringer, hvor en arbejdsgiver står som betaler af præmien, og hvor der ikke er aftalt særlige tilbagekøbsregler ved fratrædelse.

**Ved fratrædelse**

Forsikringen tilhører den forsikrede, og kan - efter nærmere aftale med selskabet i de fleste tilfælde - videreføres enten gennem en ny arbejdsgiver eller at forsikrede selv.

I tilfælde af privat videreførelse eller ved visse ændringer i forsikringsform, bonusanvendelse, fratrædelses- og tilbagekøbsbestemmelser, vil den bestående forsikring blive omskrevet til præmiefri forsikring. Fremtidig præmiebetaling indgår på selvstændig forsikring."

**Nævnet udtaler:**

Forsikringstageren havde gennem sin tidligere arbejdsgiver en pensionsordning, der blandt andet indeholdt en gruppelivsdækning i Forenede Gruppeliv og fra 2012 endnu en dødsfaldsdækning – der var en del af selve pensionsaftalen – efter, at arbejdsgiveren indgik en aftale med selskabet herom.

Forsikringstageren fratrådte sin stilling i oktober 2014 i henhold til en fratrædelsesaftale med sin arbejdsgiver. Forsikringstageren fik påbegyndt udbetaling af sin pensionsordning pr. 1/10 2014 og afgik ved døden i november 2015. Af fratrædelsesordningen fremgår det, at "Medarbejderens gruppelivsforsikring (FA gruppeliv) ophører på fratrædelsestidspunktet den 30. september 2014." Fratrædelsesaftalen indeholder ingen omtale af, hvorvidt livsforsikringen - der blev indført i 2012 som en del af selve pensionsordningen - tillige ophørte.

Forsikringstagerens hustru rettede henvendelse til selskabet og gjorde krav på udbetaling af den dødsfaldsdækning, der var indført i 2012. Hun har gjort gældende, at selska-

bet er forpligtet til at udbetale dødsfaldsdækningen, som følge af, at de ikke har informeret om ophør af dækningen eller om muligheden for at videreføre denne efter fratrædelse.

Selskabet har afvist dette med henvisning til, at forsikringstagers "solidariske dækninger bortfaldt ved hans fratrædelse fra [Arbejdsgiver] og kunne kun fortsætte, hvis de ønskedes videreført på individuelle vilkår. Der er ikke i perioden 1. oktober 2014 og frem til 26. november 2015 opkrævet eller betalt for dødsfaldsdækningen, da denne ikke er videreført."

Selskabet har oplyst, at forsikringstager ikke modtog "en pensionsoversigt ved ændringen i 2012. Pensionsoversigten, såfremt denne var blevet sendt ud, ville have indeholdt samme passus som pensionsoversigten fra 2012, da dette er en standardtekst i alle vores pensionsoversigter: 'De dele af forsikringen, der kan oprettes på individuelle vilkår på det tidspunkt, hvor forsikrede fratræder sin stilling, kan efter fratrædelsen videreføres på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder på fratrædelsestidspunktet for individuelt oprettede forsikringer'."

Nævnet lægger til grund, at forsikringstageren alene har modtaget orientering om dødsfaldsdækningen, der blev indført i 2012, via arbejdsgiverens intranet, at den seneste pensionsoversigt, han modtog, var af 14/9 2012, og at han ikke har modtaget andre forsikringsbetingelser end de ovenfor refererede.

Af en orientering på en hjemmeside, som selskabet har fremlagt, fremgår det, at livsforsikringen "giver din familie økonomisk sikkerhed, hvis du eller din samlever dør, inden I går på pension". Det fremgår videre af orienteringen, at livsforsikringen "udbetales som en sum, hvis du dør inden dit 65. år". Af samme oversigt fremgår det endvidere, at "ud over ovennævnte forsikringer, som er en del af din pensionsordning" betaler arbejdsgiveren for to gruppelivsforsikringer, der dækker henholdsvis livsforsikringssum, visse kritiske sygdomme samt sundhedsforsikring.

Videre fremgår det af udskrift fra arbejdsgiverens intranet af 26/9 2012, at medarbejderne fik en ny minimumsdækning ved død, "der sikrer en mindsteudbetaling på én gang årslønnen ved død inden pensionstidspunktet ud over den eksisterende gruppelivsforsikring".

Nævnet lægger til grund, at forsikringstageren – ved sin stillingsfratræden og dertil knyttede pensionering – hverken er blevet informeret om, at den livsforsikringsdækning, der var en del af pensionsaftalen, ophørte ved hans pensionering, eller at han havde mulighed for at videreføre den på individuelle vilkår. Selskabet har anerkendt, at dette var en fejl.

Efter en gennemgang af sagen - og henset til, dels at klageren var omfattet af en arbejdsgiveradministreret ordning, og dels til at klageren som beskrevet ovenfor tidligere var blevet informeret om, at livsforsikringsdækningen ophørte ved pensionering - finder nævnet, at klageren, der må antages at have haft kendskab til pensionsprodukter i kraft af sin stilling, burde have vidst, at hans fratrædelse og pensionering ville føre til bortfald af forsikringsdækningerne.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet på erstatningsretligt grundlag skal yde dødsfaldsdækning, som om forsikringstagen havde videreført forsikringsdækningen på individuelle vilkår, idet selskabet ikke oplyste klageren om denne mulighed.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har pådraget sig et rådgiveransvar ved ikke at informere om muligheden for videreførelse efter forsikringstagerens fratrædelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ifølge de forsikringsbetingelser, som nævnet har fået forelagt, ikke påhvilede selskabet en udtrykkelig pligt til at orientere forsikringstageren om hans mulighed for privat videreførelse af livsforsikringsdækningen.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringstageren burde vide, at forsikringsdækningen ophørte ved pensioneringen, og at han derfor selv kunne og burde have kontaktet

selskabet, såfremt han ønskede at videreføre forsikringen. Nævnet bemærker, at klageren ifølge fratrædelsesaftalen modtog en godtgørelse, der blandt andet indeholdt 20 måneders pensionsbidrag (både for arbejdsgiver og arbejdstager), og dette tillige burde give klageren en viden om, at en videreførelse af den livsforsikringsdækning - der var en integreret del af selve pensionsordningen - forudsatte, at han brugte en del af sit pensionsbidrag på selv at videreføre ordningen.

Nævnet finder det ikke godtgjort, at bestemmelserne i god skik bekendtgørelsen, som klageren har henvist til, i en sag som den foreliggende kan føre til, at selskabet ifalder ansvar for ikke at have informeret forsikringstageren om muligheden for at videreføre livsforsikringsdækningen i forbindelse med hans fratrædelse og pensionering.

Nævnet har lagt vægt på, at forsikringstageren, der som nævnt i kraft af sin stilling må antages at have haft et vist kendskab til pensionsprodukter, ved fratrædelsen fik påbegyndt udbetaling af sin pension, og at der ikke foreligger oplysninger vedrørende forsikringstagerens forhold – eksempelvis helbredsmæssige gener – som kan begrunde en særlig rådgivningspligt i forhold til videreførelse af dødsfaldsdækningen.

Nævnet finder heller ikke, at videreførelsesmuligheden fremstår med sådanne fordele, at selskabet som følge heraf har en særlig pligt til at informere klageren tydeligere herom. Det fremgår således af pensionsoversigten fra 2012, at det ved fratrædelse vil være muligt at videreføre forsikringerne på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der ville gælde for individuelt oprettede forsikringer på fratrædelsestidspunktet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand