**Ankenævnet *for* Forsikring**

Den 9. maj 2018 blev i sag nr. 91596:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S

Tuborg Havnevej 14

2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Den nu afdøde forsikringstager havde arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S, hvor han blandt andet var omfattet af en gruppelivsforsikring. Hans efterlevende ægtefælle klager over, at selskabet har afvist at udbetale en dødsfaldssum fra forsikredes gruppelivsforsikring.

Selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen under henvisning til, at gruppelivsforsikringen var bortfaldet på tidspunktet for dødsfaldet, og at selskabet ikke er ansvarlig for, at forsikrede undlod at oprette en fortsættelsesforsikring.

I klageskema af 15/11 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
>
> Ægtefælle dør 30.9.2015 – Sampension udtaler, at der ikke er dødsfaldssumsdækning for afdøde, hvilket jeg ikke mener er korrekt. Får udbetalt bonuskapital kr. 26.217,31. Min ægtefælle har sendt bekræftelse til Sampension på fortsættelsesforsikring, som Sampension modtager den 18.9.2015. I brev af 14.9.2015 fra Sampension til min afdøde ægtefælle fremstår Sampension tydelig som afsender – både i forhold til logo og underskrift af brevet, hvorfor min afdøde ægtefælle sender det underskrevne brev til Sampension og forsættelsesforsikringen. Jeg mener, at Sampension er både forpligtet og ansvarlig for at videresende brevet til ForenedeGruppeliv og ikke forhale tiden ved at returnere brevet til min afdøde mand. I øvrigt vil jeg bemærke, at jeg mener, at min afdøde ægtefælle [forsikringstager] var dækket af Sampension til 1.10.2015 – men dør desværre den 30.9.2015.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Udbetaling af dødsfaldssum kr. 600.000,00 fra Sampension"

Selskabet har i brev af 15/12 2017 til nævnet bl.a. anført:

> "Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager har krav på at få udbetalt en dødsfaldssum fra afdøde [forsikringstagers] pensionsordning, eller om det er berettiget, vi har afvist at udbetale med den begrundelse, <u>at</u> gruppelivsforsikringen var bortfaldet på tidspunktet for dødsfaldet, og <u>at</u> vi ikke er ansvarlig for, at forsikrede undlod at etablere en fortsættelsesforsikring.
>
> **Forsikringsbetingelser**
> Vi vedlægger vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension gældende pr. 1. januar 2015 (**bilag 1**) og henviser til § 30, stk. 7, § 55, stk. 8 - 9, og § 57.
>
> Desuden vedlægges de dagældende Forsikringsbetingelser for Gruppelivsforsikring (**bilag 2**), hvor muligheden for fortsættelsesforsikring omtales i § 13, samt Forsikringsbetingelser for fortsættelsesforsikring (**bilag 3**), hvori særligt henvises til § 4, stk. 3.
>
> **Sagsfremstilling**
> Som led i et statsligt ansættelsesforhold blev forsikrede den 1. september 1997 optaget i en obligatorisk, overenskomstbaseret pensionsordning administreret af Sampension.
>
> Fra den 1. oktober 2010 var forsikrede omfattet af produktet 3 i 1 Livspension, som overordnet set bestod af en gruppelivsforsikring og en pensionsopsparing. Gruppelivsforsikringen indeholdt de obligatoriske forsikringsdækninger, herunder den omtvistede dødsfaldssum, mens pensionsopsparingen hovedsageligt rummede forskellige typer alderspensioner.
>
> *Information til …-årige kunder*
> Ved brev dateret november 2012 (**bilag 4**) fremsendtes til forsikrede en brochure (**bilag 5**), som var målrettet kunder, der nærmede sig … år og dermed det tidligst mulige udbetalingstidspunkt fra pensionsordningen.

Heri blev bl.a. givet orientering om mulighederne ved fratrædelse (side 5, 2. kolonne), om at pensionerne udbetales bagud og ville være til disposition den sidste bankdag i måneden (side 5, 3. kolonne), om at gruppelivsforsikringen bortfaldt straks ved udbetaling fra pensionsordningen, og at der i stedet kunne oprettes en fortsættelsesforsikring (side 8, 3. kolonne).

*Fratrædelse*
Ved udgangen af december 2014 fratrådte forsikrede den pensionsgivende stilling, og indbetaling af pensionsbidrag ophørte.

I digital besked af 23. marts 2015 (**bilag 6**) modtog forsikrede brev af 20. marts 2015 (**bilag 7**), hvori vi orienterede om hans muligheder med pensionsordningen efter indbetalingsophøret.

På brevets første side under overskriften 'Videreføre dækninger fra gruppelivsforsikringen' blev forsikrede opfordret til med det samme at kontakte Forenede Gruppeliv (i det følgende FG) med henblik på at få vejledning. I bilag til brevet blev dette uddybet, ligesom det atter blev understreget, at henvendelsen skulle ske til FG. I bilaget var også medtaget de oplysninger, som FG skulle bruge, hvis forsikrede ønskede at indhente et tilbud på fortsættelsesforsikring.

I brevet informerede vi herudover om, at hvis vi ikke hørte fra forsikrede, ville gruppelivsforsikringen bortfalde senest pr. 1. januar 2016, idet dækningerne dog ville bortfalde straks, hvis han forinden startede udbetaling af sin aldersopsparing.

I den digitale besked (bilag 6) er via link henvist til Sampensions hjemmeside. Vi vedlægger skærmprint af de mest relevante passager fra det pågældende site (**bilag 8**), som på uddybende vis beskriver, hvordan gruppelivsforsikringen behandles såvel ved fratrædelse som ved udbetaling af alderspension, samt om mulighederne for at oprette – og om processen for indhentelse af tilbud på – en fortsættelsesforsikring.

*Anmodning om udbetaling af alderspension*
Den 25. august 2015 blev vi kontaktet telefonisk af forsikrede med spørgsmål om hans alderspensioner. Vi oplyste bl.a., at han havde tre forskellige aldersdækninger; en livsvarig alderspension, en ophørende alderspension og en engangssum. Det blev pointeret, at såvel den livsvarige som den ophørende alderspension var livsbetingede, hvormed de ikke blev udbetalt ved død.

Den 31. august 2015 oplyste klager telefonisk, at forsikrede ønskede udbetaling af aldersdækningerne pr. 1. december 2015. Klager informeredes om, at gruppelivsforsikringen dermed ville bortfalde ved udgangen af november 2014 [2015?]. Det blev i forlængelse heraf aftalt, at vi skulle sende et skema til forsikrede til brug ved indhentelse af tilbud fra FG på en fortsættelsesforsikring. Det blev desuden oplyst, at alderspensionerne udbetales bagud, hvorfor pengene ville være til rådighed den sidste bankdag i december 2015.

Den 2. september 2015 ringede klager med ønske om, at udbetalingen påbegyndtes pr. 1. september 2015 i stedet for som tidligere aftalt pr. 1. december 2015. Klager bekræftede, at de var opmærksomme på, at konsekvensen heraf ville være, at gruppelivsforsikringen straks bortfaldt. Endvidere blev det på ny verificeret, at de ønskede at få tilsendt oplysninger, som kunne anvendes ved kontakt til FG om tilbud på fortsættelsesforsikring.

*Tilbud på fortsættelsesforsikring*
Samme dag, altså den 2. september 2015, sendte vi digital besked (**bilag 9**) med de udbedte oplysninger. Heraf fremgik, at tilbud på fortsættelsesforsikring indhentes hos FG, og kontaktmulighederne – både skriftlige og telefoniske – var udførligt beskrevet. Det fremgik også, at udbetaling af pension skete med virkning fra den 1. september 2015, og at gruppelivsforsikringen bortfaldt pr. samme dato.

Den 14. september 2015 henvendte klager sig telefonisk i anledning af, at deres pc'er ikke var I stand til at åbne dokumenter, hvorfor de ønskede at få tilsendt de ovenfor omtalte oplysninger på papir. Samme dag efterkom vi ønsket i form af brev af 14. september 2015 (**bilag 10**).

Fredag den 18. september 2015 modtog vi bilag 10 retur fra forsikrede, hvorpå han havde noteret, at han ønskede tilbud på fortsættelsesforsikring (**bilag 11**). Førstkommende hverdag, nemlig mandag den 21. september 2015, sendte vi brevet tilbage til forsikrede med bemærkning om, at han selv skulle kontakte FG (**bilag 12**).

Den 24. september 2015 indgik forsikredes anmodning om tilbud på fortsættelsesforsikring hos FG, og samme dag afsendte FG tilbuddet (**bilag 13**).

*Udbetaling af alderspension*
Ved digital besked af 29. september 2015 (**bilag 14**) modtog forsikrede meddelelse om, at vi nu påbegyndte udbetaling af hans pensioner.

Af beskedens vedhæftede dokumenter ses, at det drejede sig om værdien af alderssummen opgjort pr. 1. september 2015 (**bilag 15**) og om to forskellige månedlige alderspensioner, der blev udbetalt for perioden 1. september 2015 – 30. september 2015 (**bilag 16** og **17**).

Endelig var der i beskeden vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt (**bilag 18**), som viste, hvordan forsikrede var dækket pr. 1. september 2015 efter overgang til alderspensionist. I boksen 'Ved dødsfald udbetales' fremgår ingen dækninger udover Bonuskapital.

*Forsikredes dødsfald*
Den 30. september 2015 afgik forsikrede ved døden. I henhold til telefoniske oplysninger fra klager den 1. oktober 201 5, den 15. oktober 2015 og den 30. marts 2016 var der tale om et meget pludseligt og uventet dødsfald.

I perioden frem til november 2017 er vi ad flere omgange i dialog med henholdsvis klager, klagers [barn] samt repræsentanter for forsikredes fagforening. Temaerne for disse henvendelser er i al væsentlighed de samme, som ankenævnet aktuelt er anmodet om at tage stilling til.

**Stillingtagen til klagen**
Klagers påstand består i et krav om udbetaling af en dødsfaldssum svarende til den sum, som var en del af forsikredes gruppelivsordning.

Sampensions påstand er, at klagers krav afvises.

Vi gør for det første gældende, at gruppelivsforsikringen og den heri indeholdte dødsfaldssum bortfaldt den 1. september 2015, da forsikrede påbegyndte udbetaling af sine alderspensioner.

Dækningen fra gruppelivsordningen var således ophørt den 30. september 2015, hvor forsikrede afgik ved døden. Til støtte herfor anføres:

- Jævnfør vilkårenes § 30, stk. 7, bortfalder gruppelivsforsikringen ved udbetaling af en eller flere alderspensioner. Tilsvarende fremgår af § 55, stk. 9.

- Forsikrede var særdeles velinformeret om dette vilkår. Vi henviser i det hele til sagsfremstillingen, men henleder særligt nævnets opmærksomhed på, at vi ved samtlige konkrete henvendelser om påbegyndelse af udbetaling af alderspension eksplicit orienterede om det dermed forbundne bortfald af gruppelivsforsikringen.

- Det bestemmes i vilkårenes § 27, stk. 2, 1. led, at udbetalinger fra 3 i 1 Livspension sker bagud.

- Det må eller burde have stået klart for forsikrede, at pensionerne var bagudbetalte, og han kan således ikke berettiget have været i den formening, at alderspensionerne blev udbetalt med virkning fra den 1. oktober 2015. Forsikrede og klager anmodede i øvrigt konkret om en fremrykning af alderspensioneringen til den 1. september 2015.

Det gøres for det andet gældende, at Sampension ikke er ansvarlig for, at forsikrede undlod at oprette en fortsættelsesforsikring. Til støtte herfor anføres:

- Der foreligger ingen fejl eller undladelser fra Sampensions side, som kan føre til et ansvarsgrundlag for den manglende etablering af fortsættelsesforsikring.

- Tværtimod har vi ved enhver relevant lejlighed klart og tydeligt informeret om muligheden for oprettelse af fortsættelsesforsikring, og at kontakten derom skulle ske til FG.

- Sampension kan på ingen måde kritiseres for at være skyld i forsinkelser.

  Fx opfordrede vi allerede i fratrædelsesmaterialet fra marts 2015 forsikrede til med det samme at kontakte FG, således at han kunne blive vejledt om fortsættelsesforsikringen.

  Da klager fremrykkede tidspunktet for alderspensioneringen, leverede vi samme dag de aftalte oplysninger i en digital besked. Ved klagers efterfølgende anmodning om i stedet at få dem tilsendt i fysisk form blev ønsket igen ekspederet den selvsamme dag. Og da forsikrede fejlagtigt indsendte skemaet til os, reagerede vi den førstkommende hverdag.

  Den samme hurtighed blev udvist af FG, der afsendte tilbuddet samme dag, som de modtog forsikredes skrivelse.

- Henset til sagens samlede forløb anser vi det ikke for sandsynliggjort, at forsikrede ønskede at etablere fortsættelsesforsikringen.

  Dette anbringende bestyrkes af tilbuddets præmieprognose (bilag 13), hvorefter de årlige præmier for de tilbudte dækninger skønnedes at ville have udgjort 27.400 kr. i 2015 stigende til 53.344 kr. i 2023. Præmieniveauet indikerer, at tilbuddet fortrinsvis ville forekomme

attraktivt for kunder med væsentlige helbredsmæssige problemer, hvilket står i modsætning til oplysningerne om forsikredes pludselige og uventede død.

- Hvis fortsættelsesforsikringen havde været af betydning for ham, burde han i givet fald have medvirket til at fremskynde processen og derved reducere perioden uden dækning.

  Han kunne på forskellig vis have accelereret tilbudsfasen ved fx at tage telefonisk kontakt til FG eller ved hurtigere at bede os om en fysisk kopi af oplysningsskemaet. Hvad angår acceptforløbet, må det lægges til grund, at han modtog materialet fra FG den 25. september 2015, og at han dermed inden sin død havde 5-6 dage til at underskrive og returnere tilbuddet.

  Der bestod altså flere handlemuligheder, som i hvert fald ville have sikret, at der ved hans død forelå en afsendt accept på tilbuddet fra FG.

- Såfremt det var en afgørende forudsætning for forsikrede, at perioden uden dækning fra en dødsfaldssum blev helt elimineret, burde han have afværget denne konsekvens ved at udsætte udbetalingen af alderspensionerne, indtil fortsættelsesforsikringen var etableret.

  Senest ved telefonsamtale den 2. september 2015 må det have stået klart, at fremrykningen af udbetalingen under alle omstændigheder ville medføre en periode uden dækning.

  Blot for fuldstændighedens skyld bemærkes i den sammenhæng, at det efter vores vurdering ikke er relevant at inddrage karensbestemmelsen i Forsikringsbetingelser for fortsættelsesforsikring (bilag 3) § 4, stk. 4, som et moment i bedømmelsen af nærværende tvist."

Klageren har i mail af 27/2 2018 til nævnet fastholdt det tidligere anførte.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

I digital besked af 23/3 2015 modtog forsikrede brev af 20/3 2015. Af brevet fremgår bl.a.:

> "Fra den 1. januar 2015 bliver der ikke længere betalt til din pensionsordning i Sampension. Det kan der være flere årsager til, men uanset årsag er det meget vigtigt, at du nu beslutter, hvad der skal ske med din ordning.
> …
> **Videreføre dækninger fra gruppelivsforsikringen**
> Du kan som hovedregel vælge at videreføre en eller flere af summerne i din gruppeliv. Vær dog opmærksom på, at der kan være forskel i forsikringsdækninger, betingelser for udbetaling og pris. Kontakt Forenede Gruppeliv med det samme og få vejledning. Vi vedlægger et bilag, hvor vi oplyser, hvad du skal gøre.
> …
> **Du ønsker udbetaling fra din aldersopsparing**
> Hvis du har nået pensionsalderen og ønsker udbetaling, skal du logge ind på sampension.dk med NemID. Her skal du udfylde en blanket om udbetaling.

> Vær opmærksom på, at eventuelle dækninger ved død, supplerende førtidspension og visse kritiske sygdomme bortfalder, når du starter udbetaling af din aldersopsparing. Det samme gør en eventuel begunstigelse.
> …
> **Fortsættelsesforsikring**
>
> Du kan få tilbud på fortsættelsesforsikring af summerne fra din gruppelivsforsikring hos Forenede Gruppeliv. Ønsker du det, skal du ringe til dem med det samme på telefon … og give dem oplysningerne i dette brev. Du kan også sende en kopi af brevet til Forenede Gruppeliv, [adresse]."

Af digital besked af 2/9 2015 fra selskabet til forsikrede fremgår bl.a.:

> "Du kan få tilbud på fortsættelsesforsikring af summerne fra din gruppelivsforsikring hos Forenede Gruppeliv. Ønsker du det, skal du med det samme sende en kopi af dette brev til Forenede Gruppeliv, [adresse] Du kan også vælge at ringe til dem på telefon … og give dem oplysningerne herunder.
> …
> Vi begynder udbetaling af pension: 1. september 2015 (gruppeliv bortfalder pr. samme dato)
>
> Dødsfaldssum: 600.000 kr. udløb: 70 år
>
> Sum ved Kritisk sygdom: 100.000 kr. udløb: 70 år
>
> Vi kan oplyse, at du som hovedregel kan oprette en fortsættelsesforsikring, inden seks måneder efter din gruppeliv bortfalder. Du kan læse mere om betingelserne for fortsættelsesforsikring på vores hjemmeside sampension.dk/ff"

Ved brev af 14/9 2015 sendte selskabet et print af digital besked af 2/9 2015 til forsikrede.

Forsikrede returnerede herefter brev af 14/9 2015 til selskabet, hvorpå han havde noteret, at han ønskede tilbud på fortsættelsesforsikring. Brevet blev modtaget af selskabet den 18/9 2015.

Ved brev af 21/9 2015 sendte selskabet forsikredes brev med note omkring fortsættelsesforsikring retur til forsikrede og oplyste forsikrede om, at han selv skulle kontakte Forenede Gruppeliv.

8. 91596

Af brev af 24/9 2015 fra Forenede Gruppeliv til forsikrede fremgår bl.a.:

"**Fortsættelsesforsikring**

Når du udtræder af din gruppelivsforsikring, kan du fortsætte dine forsikringsdækninger med en fortsættelsesforsikring. Du behøver ikke at give helbredsoplysninger.

Vi har fået oplyst fra Sampension, at du fratrådte din stilling den 1. januar 2015, og at udbetaling af din alderspension er startet den 1. september 2015.

Gruppelivsforsikringen bortfalder den dag, hvor udbetaling af alderspension starter. Du har mulighed for at fortsætte gruppelivsdækningerne med en fortsættelsesforsikring. Du skal ikke give helbredsoplysninger.

Efter ophør af gruppelivsforsikringen, skal du inden 6 måneder efter ophør af gruppelivsforsikringen, udfylde og sende vedlagte ansøgningsskema til FG med henblik på oprettelse af fortsættelsesforsikring.
…
Du kan se, hvilke forsikringsdækninger du har mulighed for at oprette samt præmien for de højeste forsikringssummer, i vedhæftede skema. Fortsættelsesforsikringen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret.
…
Vær opmærksom på, at du ikke er forsikret, fra du udtrådte af gruppelivsforsikringen, og til fortsættelsesforsikringen træder i kraft.

Da fortsættelsesforsikringen ikke oprettes i umiddelbar forlængelse af ophør af gruppelivsforsikringen, træder fortsættelsesforsikringen først i kraft 3 måneder efter FG har modtaget og accepteret din ansøgning, dog senest 6 måneder efter udtrædelse af gruppelivsforsikringen."

Ved digital besked af 29/9 2015 meddelte selskabet til forsikrede, at selskabet nu havde "startet udbetalingen" af hans pension. Af brev af 29/9 2015 vedhæftet den digitale besked fremgår bl.a.:

"**Udbetaling fra din pensionsordning**

Som aftalt udbetaler vi værdien af en del af din pensionsordning fra Sampension pr. 1. september 201 5.

**Udbetaling:**

| | |
|---|---|
| Værdi af alderssum (kapitalpension med fradragsret) | 146.062,80 kr. |
| - 37,30 % statsafgift | 54.458,00 kr. |
| Til udbetaling | 91.604,80 kr. |

Beløbet bliver overført til din NemKonto."

Brev af 25/9 2015 var ligeledes vedlagt, hvoraf det bl.a. fremgår:

"**Pensionsmeddelelse for september 2015**

**Police 223474-01**

| | | |
|---|---|---|
| 30-09-2015 | Alderspension | 4.095,20 kr. |
| 30-09-2015 | Alderspension | 2.521,55 kr. |
| 30-09-2015 | Bonuskapital | 1 50,45 kr. |
| | Indkomstskat 38% af 6.767,20 kr. | -2.569,00 kr. |
| **Til disposition den 30. september 2015** | | **4.198,20 kr.** |

Beløbet overføres til Nem Konto."

Af vedlagte pensions- og forsikringsoversigt fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning er ændret på grund af førtidspensionering. Pensions- og forsikringsoversigten viser, hvordan du er dækket i din pensionsordning i Sampension. Oversigten er et øjebliksbillede pr. 1. september 2015.

…

| **Ved dødsfald udbetales** | Skattekode* | |
|---|---|---|
| Bonuskapital, engangsbeløb | 1 | 43.780,06 kr. |

Hvis du dør inden den 01.12.2039, bliver restbeløbet udbetalt."

Af forsikringsbetingelserne for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension fremgår bl.a.:

"**§ 27. Udbetalingstidspunkt**

Stk. 1. Medarbejderen eller de begunstigede bliver berettiget til udbetalingen den første dag i måneden efter forsikringsbegivenheden.

Stk. 2. Udbetalinger fra 3 i 1 Livspension sker bagud fra den sidste dag i måneden.

Udbetalinger fra 3 i 1 Pension sker forud fra den første dag i måneden.

…

**Afsnit F Alderspension**

**§ 30. Generelle regler**

…

Stk. 7. Ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppelivsforsikringen og dækninger efter afsnit G fra udbetalingstidspunktet.

Det gælder dog ikke, hvis medarbejderen før udbetalingen har fået tilkendt udbetaling/præmiefritagelse efter afsnit G. I så fald bevares udbetaling/præmiefritagelse efter afsnit G på de pensioner, der ikke er omfattet af alderspensioneringen.

...

**Afsnit L** **Fratrædelse**

...

**§ 55.** **Henstand**

...

Stk. 8. Der er også ret til henstand på gruppelivsdækninger, jf. dog stk. 9 og stk. 10.

Stk. 9. Udover de i stk. 6 og stk. 7 anførte vilkår, bortfalder ret til henstand på gruppelivsdækninger ved:

- Ændring til fripolice eller fortsættelse af pensionsordningen i henstandsperioden
- Udbetaling af alderspension efterfratrædelse, bortset fra Delpension, jf. § 31.

...

**§ 57.** Fortsættelse af dækninger i gruppelivsforsikringen

Stk. 1 Der kan være mulighed for at fortsætte en eller flere afdækningerne i gruppelivsforsikringen uden afgivelse af helbredsoplysninger indenfor en aftalt frist, jf. sampension.dk. Dækningerne kan maksimalt være af samme størrelse som de tilsvarende dækninger i gruppelivsforsikringen.

Stk. 2 De fortsatte dækninger vil have andre vilkår, der kan være forskellige fra den oprindelige gruppelivsaftale. Prisen for de fortsatte dækninger vil være individuelt prissat, hvilket kan medføre en højere præmie."

Af forsikringsbetingelserne for Gruppelivsforsikring fremgår bl.a.:

"**§ 13. Fortsættelsesforsikring**
Et gruppemedlem er i indtil 6 måneder efter udtrædelse af en gruppelivsaftale berettiget til at oprette fortsættelsesforsikring i FG efter bestemmelserne i **'Forsikringsbetingelser for fortsættelsesforsikring'**, uden afgivelse af helbredsoplysninger."

Af forsikringsbetingelserne for fortsættelsesforsikring fremgår bl.a.:

"**§ 4. Ikrafttræden**

...

Stk. 3. Forsikringsdækningen begynder, når FG uden forbehold har antaget fortsættelsesforsikringen, medmindre senere ikrafttrædelsesdato er aftalt.

Stk. 4. Oprettes fortsættelsesforsikringen ikke med dækning i umiddelbar forlængelse af gruppelivsforsikringens ophør, træder fortsættelsesforsikringen først i kraft med dækning og præmiebetaling 3 måneder efter, at FG har antaget forsikringen."

# Ankenævnet *for* Forsikring

11. 91596

**Nævnet udtaler:**

Det fremgår af sagen, at forsikrede som led i sit ansættelsesforhold har været omfattet af en pensionsordning, der bestod af en gruppelivsforsikring og en pensionsopsparing. Gruppelivsforsikringen bestod blandt andet af en dødsfaldssum.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen fra forsikredes gruppelivsforsikring.

Selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen med henvisning til, at gruppelivsforsikringen bortfaldt den 1/9 2015, da forsikrede påbegyndte udbetalingen af sine alderspensioner, og at dækningen fra gruppelivsordningen således var ophørt den 30/9 2015, hvor forsikrede afgik ved døden. Selskabet har endvidere afvist dækning med henvisning til, at selskabet ikke er ansvarlig for, at forsikrede ikke nåede at etablere en fortsættelsesforsikring i Forenede Gruppeliv.

Af brev af 20/3 2015 fra selskabet til forsikrede fremgår det blandt andet under overskriften "videreføre dækninger fra gruppelivsforsikringen", at "du kan som hovedregel vælge at videreføre en eller flere af summerne i din gruppeliv. … Kontakt Forenede Gruppeliv med det samme og få vejledning. Vi vedlægger et bilag, hvor vi oplyser, hvad du skal gøre". Det er i bilaget uddybet, hvorledes tilbud på fortsættelsesforsikring kan indhentes hos Forenede Gruppeliv. Af brevet fremgår det endvidere under overskriften "du ønsker udbetaling fra din aldersopsparing", at "vær opmærksom på, at eventuelle dækninger ved død, supplerende førtidspension og visse kritiske sygdomme bortfalder, når du starter udbetaling af din aldersopsparing".

Af digital besked af 2/9 2015 fremgår det blandt andet, at "du kan få tilbud på fortsættelsesforsikring af summerne fra din gruppelivsforsikring hos Forenede Gruppeliv. Ønsker du det, skal du med det samme sende en kopi af dette brev til Forenede Gruppeliv [adresse]. Du kan også vælge at ringe til dem på telefon …". Af brevet fremgår det endvidere, at "vi begynder udbetaling af pension: 1. september 2015 (gruppeliv bortfalder pr. samme dato", samt at "vi kan oplyse, at du som hovedregel kan oprette en fortsættelsesforsikring, inden seks måneder efter din grup-

peliv bortfalder. Du kan læse mere om betingelserne for fortsættelsesforsikring på vores hjemmeside …"

Den digitale besked af 2/9 2015 blev ved brev af 14/9 2015 genfremsendt til forsikrede, hvorefter forsikrede sendte en kopi af brevet til selskabet, hvorpå han havde noteret, at han ønskede tilbud på en fortsættelsesforsikring. Brevet blev modtaget af selskabet den 18/9 2015. Ved brev af 21/9 2015 sendte selskabet brevet retur til forsikrede og oplyste ham om, at han selv skulle kontakte Forenede Gruppeliv.

Ved brev af 24/9 2015 sendte Forenede Gruppeliv tilbud på fortsættelsesforsikring til forsikrede. Af tilbuddet fremgår det blandt andet, at "vi har fået oplyst fra Sampension, at du fratrådte din stilling den 1. januar 2015, og at udbetaling af din alderspension er startet den 1. september 2015. Gruppelivsforsikringen bortfalder den dag, hvor udbetaling af alderspension starter. Du har mulighed for at fortsætte gruppelivsdækningerne med en fortsættelsesforsikring".

Ved digital besked af 29/9 2015 meddelte selskabet til forsikrede, at selskabet nu havde startet udbetalingen af hans pension. Af vedlagte pensionsmeddelelse for september 2015 fremgår det blandt andet, at pensionsbeløbet vil være til disposition den 30/9 2015, og at beløbet overføres til NemKonto.

Af forsikringsbetingelserne for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension fremgår det af § 30, stk. 7, at "ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppelivsforsikringen og dækninger efter afsnit G fra udbetalingstidspunktet". Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 27, stk. 2, 1. led, at "udbetalinger fra 3 i 1 Livspension sker bagud fra den sidste dag i måneden".

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at afvise at udbetale dødsfaldssummen fra forsikredes gruppelivsforsikring.

13. 91596

Nævnet finder, at gruppelivsforsikringen – i henhold til § 30, stk. 7, i forsikringsbetingelserne for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension – bortfalder ved udbetaling af en eller flere alderspensioner fra udbetalingstidspunktet.

Det fremgår af pensionsmeddelelsen for september 2015, at forsikredes pensionsbeløb vil være til disposition den 30/9 2015. Nævnet finder herefter, at gruppelivsforsikringen var bortfaldet på tidspunktet for forsikredes dødsfald samme dag, og kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen.

Nævnet finder, at forsikrede var tilstrækkeligt informeret omkring sine muligheder for at tegne en fortsættelsesforsikring i Forenede Gruppeliv. Det er efter nævnets opfattelse ikke godtgjort, at det indklagede selskab har begået sagsbehandlingsfejl, eller at der er andre forhold, der kan begrunde erstatningsansvar over for klageren for den manglende etablering af en fortsættelsesforsikring.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels