

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. juni 2023 blev i sag nr. 99534:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 16/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg gik på efterløn den 22-12-2021 og selskabet har sendt til mig brev angående min indbetaling er stoppet den 22/12 og de spurgte mig om jeg vil hæve de penge der står hos dem. Det var omkring 100.000 kontanter.

Jeg ringede til dem og spurgte dem om hvad der sker med mine forsikringer hos dem og jeg snakkede med en mand og spurgte ham om min forsikring ved død fordi det er 721.000 kr. om jeg mister de penge eller min efterladte mister den.

Han sagde du mister forsikring ved sygdom og tabt arbejdsevne det er den vi snakker om. Jeg spurgte ham 3 gange hvad med min forsikring ved død og han blev sur på mig og sagde vi snakker om ved sygdom. Så forstod jeg at min forsikring ved død er stadig gældende.

Og tilfældig jeg prøvede at åbne min side og kigge på min forsikring det kunne jeg ikke. Jeg ringede til dem de sagde at de har lukket min side fordi alle mine forsikringer er faldet. Og så sagde hun at hvis jeg skulle bevare den så skulle jeg betale selv for den. Jeg sagde til hende hvorfor din kollega har ikke sagt det til mig da jeg spurgte ham om den. Hun sagde at det er for sent og jeg kan klage til ankenævnet. Jeg læste også at man kunne bevare den og selskabet kan trække penge hver måned af min sum. Som jeg forstod det.

Jeg vil I kan hjælpe mig med denne sag og få ret til at bevare min forsikringer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At bevare min forsikring hos dem især ved død."

I brev af 4/4 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"[Klageren] har klaget til ankenævnet over, at hans forsikringsdækninger er bortfaldet.

Ankenævnet har bedt Sampension kommentere klagen, og selskabet gør i den forbindelse gældende, at klagers forsikringsdækninger er bortfaldet, fordi han har startet udbetaling af alderspension.

Pensionerne er efter klagers eget ønske kapitaliseret og udbetalt som et engangsbeløb, hvorefter policen er ophævet.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Vilkårene for pensionsordningen vedlægges som bilag 1, og selskabet henviser til §§ 28, 30 og 56.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionsordningen den 1. juli 2018 i forbindelse med hans ansættelse ved ...

Ordningen indeholdt dækninger ved død i form af en dødsfaldssum, børnepension og børnesum, samt en sum ved børns død før det 18. år fra gruppelevsforsikringen. Endelig indeholdt ordningen ratepension med sikring ved død og alderspension med sikring ved død.

Indbetalingerne til pensionsordningen ophørte den 22. december 2021, hvorefter klager gik på efterløn.

Selskabet sendte klager en fratrædelsesbesked den 27. januar 2022, (bilag 2). Her fremgik det, at klager ville være dækket af sine forsikringer frem til 1. januar 2023, og at prisen for dækningerne i denne periode ville blive trukket af pensionsordningens værdi.

Beskeden var vedhæftet en pensions- og forsikringsoversigt, (bilag 3), hvor det på side 7 er beskrevet, at dækningerne fra gruppeforsikringen bortfalder den 23. januar 2023. Det fremgår også, at gruppeforsikringen som regel bortfalder, når man starter udbetaling af alderspension.

Herudover fremgik, at klagers pensionsordning ville blive ændret til en fripolice fra den 1. januar 2023, og at de øvrige forsikringer som regel vil blive nedsat eller bortfalde samtidig. Det samme er tilfældet, hvis der startes udbetaling af alderspension.

Den 31. januar 2022 anmodede klager om udbetaling og kapitalisering af sin rate- og alderspension, (bilag 4). Klager fik oplyst, at gruppelevsdækningerne ville bortfalde i forbindelse med udbetalingen, og han takkede nej kontaktoplysninger til Forenede Gruppeliv, hvor han havde mulighed for at tegne fortsættelsesforsikring.

Den 7. februar 2022 udbetalte selskabet klagers pensioner som et engangsbeløb. I forbindelse med udbetalingen fik klager oplyst, at dækningen fra gruppelevsforsikringen var bortfaldet, og at pensionsordningen nu var ophævet, (bilag 5). Det blev også oplyst, at klager kun ville have adgang til sin digitale postkasse på den personlige del af selskabets hjemmeside i 12 måneder.

Den 23. februar 2023 kontaktede klager selskabet på ny, fordi han ikke længere kunne tilgå den digitale postkasse. Klager fik oplyst, at eftersom han havde fået udbetalt hele sin pensionsordning med virkning fra januar 2022, havde han ikke længere nogen dækninger i selskabet, (bilag 6). Årsagen var, at hans forsikringsdækninger bortfaldt samtidig med udbetaling af alderspensionen, og dækningerne ville under alle omstændigheder være bortfaldet den 1. januar 2023.

Herefter modtog selskabet den c en klage over rådgivningen i forbindelse med forsikringsdækningernes bortfald, (bilag 7). Vi besvarede klagen den 3. marts 2023, (fremlagt af klager), og fastholdt, at dækningerne var bortfaldet, og at klager havde modtaget rådgivning om dette.

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager ønsker reetablering af samtlige forsikringsdækninger, særligt ved dødsfald, mod at selskabet trækker penge månedligt af klagers sum. Det fremgår ikke, hvilken sum klager henviser til.

Heroverfor gør selskabet gældende, at klagers forsikringsdækninger er bortfaldet i forbindelse med hans alderspensionering, og at hans police er ophævet, eftersom han har fået udbetalt sine aldersdækninger som et engangsbeløb.

- Det fremgår af vilkårenes § 30, stk. 7, at ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppeforsikringerne og dækninger efter afsnit G (der vedrører invalidedækninger) fra den 1. i måneden, hvor udbetalingen af alderspension har virkning fra.
- Klager har fået udbetalt alderspension med virkning fra den 1. januar 2022, hvorfor hans gruppeforsikringsdækninger er bortfaldet samme dato.
- Selskabet har flere gange oplyst klager om, at hans forsikringsdækninger ville blive nedsat eller bortfalde - enten samtidig med hans alderspensionering eller senest den 1. januar 2023, hvor henstandsperioden udløb, jf. vilkårenes § 56, stk. 1 og 6.
- Det fremgår af vilkårenes § 28, at Sampension kan tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb.
- I forbindelse med klagers anmodning om udbetaling af pensionsordningens aldersdækninger ønskede han, at dækningerne skulle kapitaliseres. Derfor er dækningerne udbetalt som et engangsbeløb, hvorefter pensionsordningen er ophævet.
- Klager er i forbindelse med sin anmodning om udbetaling af alderspension blevet oplyst om, at han havde mulighed for at opretholde sine forsikringsdækninger.
- Det er ikke selskabets ansvar, at klager har fravalgt dette, og selskabet bemærker, at klager ikke kan have nogen reel forventning om både at kunne få udbetalt hele sin pensionsordnings værdi og samtidig opretholde forsikringsdækninger uden at foretage indbetalinger.
- Det er ikke klart for selskabet, hvilken sum klager mener, at selskabet kan trække præmie fra, hvis forsikringsdækningerne skulle blive genetableret. Pensionsordningen er ophævet, og kan derfor ikke finansiere nogen dækninger.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Klageren har i mail af 25/4 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Men problemet er at de ikke oplyste mig alle de regler. Og jeg spurgte ham der snakkede med mig den gang om forsikring ved død 3 gange og han sagde at i snakker om ved tabt arbejdsevne 3

gange og han blev sur fordi jeg vil være sikker på at ikke noget der berører min forskning ved død og han sagde vi snakker kun om tabt arbejdsevne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev fra selskabet til klageren – som foreligger udateret – fremgår bl.a.:

"Der er ikke indbetalt til din pensionsordning siden den 22. december 2021. Vi kender ikke årsagen til, at betalingerne er stoppet. Derfor skal du med afsæt i din situation - se nedenfor - læse, hvad du skal være opmærksom på og eventuelt gøre.

Du er dækket af forsikringerne frem til den 1. januar 2023. Der kan være forsikringer, der bortfalder tidligere på grund af alder. På den vedlagte Pensions- og forsikringsoversigt kan du se, hvilke forsikringer du har og ved hvilken alder de bortfalder.

Du er fratrådt på grund af sygdom

Det er vigtigt, at du med det samme tager kontakt til os, hvis du er syg. Så kan vi rådgive dig om mulighederne for at få udbetaling fra pensionsordningen og fristerne for at fortsætte dine forsikringer. [Læs mere](#)

Du er ledig eller på orlov uden løn

Inden dine forsikringer bortfalder, skal du tage stilling til, hvad der skal ske med din pensionsordning - fx om du vil beholde forsikringerne eller fortsætte indbetalingerne selv.

[Læs mere](#)

Du har fået nyt job

Hvis du har fået nyt job med en ny pensionsordning, kan du være forsikret mere end et sted. Du kan i så fald nedsætte flere af forsikringerne hos os. Du kan også have mulighed for at overføre værdien af din ordning til den nye ordning.

[Læs mere](#)

Du er på vej på pension

Du har nået en alder, hvor du har mulighed for at få udbetaling fra ordningen. Du kan kontakte os og få rådgivning om mulighederne i forbindelse med udbetaling *eller* selv sætte gang i udbetalingen. [Læs mere](#)

Omkostninger og priser for at du kan beholde dine forsikringer trækkes i din ordnings værdi og ændrer sig ikke, fordi du er fratrådt."

Af pensions- og forsikringsoversigt af 31/1 2022 fremgår bl.a.:

"Din pensions- og forsikringsoversigt

Pensions- og forsikringsoversigten er et øjeblicsbillede pr. 31. januar 2022. Oversigten viser de forsikringer, du er omfattet af i din pensionsordning pr. 1. december 2021. Du kan også se en prognose for din alderspension. Prognosen viser desuden, hvordan vi forventer, at din alderspension udvikler sig i udbetalingsperioden.

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

99534

Ved tilkendelse af offentlig førtidspension mv. pr. 01.12.2021		Skattekode*
Sum ved førtidspension som gruppeforsikring	5	200.000 kr.
- Heraf kan der udbetales:		
Efter uafbrudt ressourceforløb/ressourceforløbsydelse i minimum 6 måneder		100.000 kr.
Månedlig supplerende førtidspension som gruppeforsikring	1	2.900 kr.
Udbetales længst til du fylder 67 år		

...

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

...

Ved visse kritiske sygdomme pr. 01.12.2021		Skattekode*
Sum som gruppeforsikring	5	100.000 kr.
Sum som gruppeforsikring hvis dit barn under 18 år får en kritisk sygdom	5	100.000 kr.

...

I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.

...

Ved dødsfald pr. 01.12.2021		Skattekode*
Dødsfaldssum som gruppeforsikring	5	500.000 kr.
Månedlig børnepension som gruppeforsikring til hvert barn under 21 år	1	1.000 kr.
Børnesum som gruppeforsikring til hvert barn under 24 år	5	54.000 kr.
Dødsfaldssum som gruppeforsikring hvis dit barn under 18 år dør	5	100.000 kr.
Ratepension med sikring ved død**, månedligt beløb i 10 år	2	511 kr.
- eller et engangsbeløb	2	55.634 kr.
Alderspension med opsparingssikring**, månedligt beløb i 10 år	1	979 kr.
- eller et engangsbeløb	1	106.544 kr.
I boksen 'Ophør af dine forsikringer' kan du læse om, hvornår dine forsikringer ophører.		

...

Forudsætninger for din pensionsordning

Her kan du læse om de forudsætninger, vi bruger, når vi beregner, hvordan du er dækket.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99534

Ophør af dine forsikringer
Gruppeforsikringer Dine gruppeforsikringer bortfalder senest, når du fylder 67 år ('din udløbsalder'). Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt, bortfalder nedenstående forsikringer pr. 01.01.2023, medmindre forsikringerne udløber tidligere, jf. ovenstående afsnit: • Dødsfaldssum (gruppeforsikring) • Sum ved førtidspension (gruppeforsikring) • Supplerende førtidspension (gruppeforsikring) • Børnepension (gruppeforsikring) • Børnesum (gruppeforsikring) • Dødsfaldssum (gruppeforsikring) hvis dit barn dør • Sum ved visse kritiske sygdomme (gruppeforsikring) • Sum ved visse kritiske sygdomme for børn (gruppeforsikring) Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil gruppeforsikringer som regel bortfalde. Øvrige forsikringer Øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, bortfalder senest, når du fylder 67 år. Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt pr. 22.12.2021, bliver din pensionsordning ændret til en præmiefri forsikring (fripolice) pr. 01.01.2023. Samtidig vil dine øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde. Vi trækker et beløb i ordningens værdi for at bevare forsikringerne efter indbetalingen er ophørt. Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil dine øvrige forsikringer, herunder præmiefritagelse, som regel blive nedsat eller bortfalde.

Af selskabets bilag "FØP-anmeldelse" af 31/1 2022 fremgår bl.a.:

FØP-ANMELDELSE		CPR-nr.	[REDACTED]		Police:	[REDACTED] 71-00	
Forsikrede:		[REDACTED]		KP	☒	StK	☐
				GRA	☐	ISP	☐
Telefon arbejde:		Telefon privat:		E-mail:			
Fratrædelsesdato (hvis præmiebærende)				Fratrædt pga. sygdom: JA ☐ NEJ ☐			
ØNSKER UDBETALING AF							
☐ 125	☐ 130	pr.	Oplyst kr.				
☐ 175		pr.	Oplyst kr.	mdl.			
☐ 175 kapitaliseret		pr.	Oplyst kr.				
☐ 180		pr.	Oplyst kr.	mdl.			
☒ 180 kapitaliseret		pr. 1/1-2022	Oplyst kr.				
☐ 211	☐ Suppl AS	pr.	Oplyst kr.	mdl.			
☐ 211 kapitaliseret	☐ Suppl AS	pr.	Oplyst kr.				
☐ 213/203	☐ Suppl AS	pr.	Oplyst kr.	mdl.	Garanti	☐ Ja	☐ Nej
☒ 213/203 kapitaliseret	☐ Suppl AS	pr. 1/1-2022	Oplyst kr.				
☐ 216		pr.	Oplyst kr.	mdl.			
☐ 216 kapitaliseret		pr.	Oplyst kr.				
VED FØP: NEDSÆTTES RISIKODÆKNING 810 - 610 - 615 - 115 - 165							
Oplyst til kunden: ☐ Ja ☐ Nej							
HVIS BP 945							
Børn under 21/24: ☐ Nej ☐ Ja, antal: Send brevet 'kunden har børn' i PC320 KRC Aktuelle > Udløb							
...							
GRUPPELIV OG FORTSÆTTELSESFORSIKRING							
Jeg har oplyst om bortfald af gruppeliv				☒ Ja	☐ Nej		
Kunden ønsker FG oplysninger:				☐ Ja	☒ Nej	Jeg har sendt bekræft FG brev: ☐ Ja ☒ Nej	
Jeg har oplyst om overgangsordning (ISP)				☐ Ja	☐ Nej		

Selskabet har i en udateret besked til klageren bl.a. anført:

"Vi vedhæfter oplysninger om din udbetaling.

Du skal være opmærksom på at du stadig har adgang til din postkasse på sampension.dk. Det har du i 12 måneder fra den dato ordningen er udbetalt. Du har derfor tid til at printe eller gemme dokumenterne fra postkassen."

I brev af 4/2 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Udbetaling fra din pensionsordning

Som aftalt udbetaler vi værdien af din pensionsordning pr. 1. januar 2022.

Udbetaling:

Værdi af løbende pensioner	165.119,26 kr.
- 40 % statsafgift	<u>66.040,00 kr.</u>
Til udbetaling	<u>99.079,26 kr.</u>

Beløbet bliver overført til din NemKonto.

Dækningen fra gruppeforsikringen er bortfaldet.

Din pensionsordning er nu ophævet."

Af selskabets telefonnotat af 23/2 2023 efter samtale med klageren fremgår bl.a.:

"Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

Kunden kan ikke forstå, at han ikke kan komme ind på hjemmesiden. Oplyst til kunden, at han fik hele sin ordning udbetalt i januar 2022 og der derfor ikke er mere i Sampension.

Kunden har meget svært ved at forstå, at han ikke har penge herinde, da han sidder med nogle gamle papirer, hvor der både står, at han har forsikringsdækninger og prognoser for, hvor meget han kan få udbetalt som 67-årig.

Oplyst til kunden, at prognoser beregnes på baggrund af, at pengene bliver stående og at der bliver indbetalt samme beløb hver måned indtil 67 år, som der var indbetalt hidtil.

Kunden var sikker på, at han burde have forsikringsdækninger - oplyst at de bortfaldt ved udbetaling og at de alligevel havde været faldet bort her i januar 2023, hvis han ikke havde videreført."

Klageren har i en klageformular af 25/2 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg vil klage hermed om angående min forsikring. jeg gik på efterløn for mere end et år nu og fik brev af Sampension hvis jeg vil have mine penge på en gang eller hver måned, men jeg ringede og snakkede med en mand hos Sampension og spurgte ham om hvis jeg hæve de penge har jeg ikke forsikringer mere ved død til min efterladte. Han sagde vi snakker om ved sygdom og tabt arbejde jeg gentog mit spørgsmål 3 gange til ham hvad med min forsikring ved død. Han blev

sur og sagde vi snakker om din forsikring angående tabt arbejdsevne ikke ved død. Derfor jeg sagde ok jeg hæve denne penge så længe den ikke rør min forsikring ved død.

Men jeg opdagede der jeg ringe til Sampension fordi jeg kan ikke logge på min side hos dem og de sagde til mig at de har lukket min side og jeg har ikke mere forsikringer. Jeg vidste ikke at hvis jeg hæve den penge har jeg ikke mere forsikringer og ham jeg snakkede med har ikke fortalt mig at jeg kommer til at miste alle mine forsikringer.

Jeg synes at det er ikke retfærdig at miste 721.000 kroner mine efterladte skulle få dem og 90.000 kroner når jeg er 67 år og få kun 70.000 kroner i stedet for som jeg fik for et år siden. Jeg ved ikke hvordan kan man rette fejlen der blev lavet eller jeres kollega havde guidet mig forkert."

I selskabets brev af 3/3 2023 til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har læst din klage og gennemgået forløbet fra indbetalingen til din pensionsordning stoppede og til nu, hvor du kontakter os igen.

Selvom vi har forståelse for dit ønske om at bevare dine forsikringsdækninger, kan vi desværre ikke tilbyde dig dette. Årsagen er, at vilkårene for din pensionsordning ikke giver dig denne mulighed. Vi kan supplerende oplyse, at vi ikke af referater eller anden dokumentation i sagen kan se, at du skulle have haft dialog med vores rådgivere vedrørende de enkelte gruppedækninger på din ordning. Du er derimod ved flere lejligheder blevet gjort opmærksom på, at dine samlede gruppedækninger – herunder dødsfaldsdækningen – bortfalder 12 måneder efter betalingen til ordningen er ophørt og straks, hvis der sker udbetaling af alderspension.

- På vores hjemmeside kan du læse om bortfald af gruppedækninger, når man går på pension. Dette var en del af information du modtog i forbindelse med, at indbetalingen til ordningen stoppede.
- Da du bestilte udbetaling af din pension, talte du med en pensionsrådgiver, og det fremgår af telefonreferatet, at du blev orienteret om, at gruppedækningerne bortfaldt ved udbetaling af alderspension.
- Vi vedlægger den pensions- og forsikringsoversigt du modtog, da vi orienterede din og dine muligheder i forbindelse med, at indbetalingen stoppede. På side 7 kan du læse, at gruppedækningerne ophører 1. januar 2023 og tidligere, hvis du starter udbetaling.
- I forbindelse med udbetalingen af din pension oplyste vi vores besked af den 4. februar 2022, at dine gruppedækninger nu var bortfaldet. Beskeden er vedlagt.

Med henvisning til ovenstående, er det vores vurdering, at du var/er blevet informeret om sammenhængen mellem bortfald af gruppedækninger og ophør af indbetaling til din pensionsordning og ved start af udbetaling."

Pensionsvilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension gældende fra 1/4 2021 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 28. Kapitalisering

Stk. 1. Sampension kan i nogle tilfælde tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb.

Der kan dog ikke ske kapitalisering, hvis Sampension er vidende om, at medarbejderen, dennes ægtefælle eller samlever har søgt om kontanthjælp eller en lignende ydelse fra det offentlige, der er betinget af formueforhold.

Stk. 2. Sampension kan altid kapitalisere og udbetale pensioner af ringe størrelse med frigørende virkning.

...

Afsnit F Alderspension

§ 30. Generelle regler

...

Stk. 7. Ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppeforsikringerne og dækninger efter afsnit G fra den 1. i måneden, hvor udbetalingen af alderspension har virkning fra.

...

Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved offentlig førtidspension mv.

...

Afsnit L Fratrædelse

...

§ 56. Henstand

Stk. 1. Sampension yder henstand med betaling af præmie til pensionsordningen, herunder præmie på gruppeforsikringer, hvis medarbejderen ophører med at betale præmie i forbindelse med, at medarbejderen fratræder sin stilling uden at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G.

Henstandsperioden er normalt 12 måneder efter fratrædelsen, men der kan være aftalt en anden henstandsperiode i de individuelle vilkår. Hvis der er ydet henstand, udbetaling eller præmiefritagelse efter afsnit G i en kortere periode end den aftalte henstandsperiode, har medarbejderen ret til henstand i resten af perioden efter denne bestemmelse.

Individuelle vilkår

Sampension yder henstand i op til 12 måneder.

Er pensionsordningen videreført privat, yder Sampension tre måneders henstand på Frivillig pension ved præmieophør.

Stk. 2. Henstandsperioden løber fra tidspunktet, hvor præmien er betalt til.

Stk. 3. Dækninger, herunder gruppeforsikringer, på tidspunktet for præmieophør, jf. pensions- og forsikringsoversigten, bliver opretholdt og fastlåst i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor dækningerne i øvrigt ville bortfalde. Udgangspunkt er den præmie, der blev indbetalt på tidspunktet for præmieophør. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

Stk. 4. På alderspensioner er det dog kun retten til præmiefritagelse efter afsnit G, som medarbejderen opretholder. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

Stk. 5. Henstand bliver længst ydet til det normale udløb, jf. § 14, stk. 5. Det forlænger ikke perioden med henstand, at medarbejderen udsætter udbetalingen af alderspension.

Stk. 6. Henstand bortfalder ved:

- Ændring til præmiefri forsikring
- Fortsættelse af pensionsordningen, jf. § 57
- Udbetaling af alderspension efter fratrædelse, bortset fra Delpension, jf. § 31
- Omvalg på pensionsordningen."

Nævnet udtaler:

Klagerens arbejdsmarkedspensionsordning blev oprettet den 1/7 2018, og klageren blev omfattet af gruppeforsikringer i Forenede Gruppeliv, som herunder dækker ved død, førtidspension og kritisk sygdom. Gruppeforsikringerne ville længst løbe, til klageren fyldte 67 år.

I december 2021 gik klageren på efterløn, og indbetalingerne til pensionsordningen ophørte. Selskabet sendte en fratrædelsesbesked og oplyste, at klageren var indbetalingsfrit dækket af sine forsikringer frem til 1/1 2023, idet præmien for forsikringerne bliver trukket fra opsparingen. Den 4/2 2022 udbetalte selskabet efter aftale med klageren pensionsordningens værdi til klageren, og klagerens forsikringer ophørte. Den 23/2 2023 henvendte klageren sig til selskabet angående sine forsikringsdækninger.

Klageren ønsker at bevare sine forsikringer, især forsikringen ved død. Han har anført, at han telefonisk spurgte selskabet, hvad der ville ske med forsikringsdækningerne, før han indgik aftale om at få pensionsordningen udbetalt. Han spurgte udtrykkeligt flere gange til dødsfaldsdækningen, som han ønskede at bibeholde. Klageren har anført, at selskabet oplyste, at udbetalingen alene ville have betydning for forsikringerne ved tabt arbejdsevne og sygdom.

Selskabet har anført, at det følger af pensionsvilkårene, at gruppeforsikringerne bortfalder, når der sker udbetaling af alderspension. Der kan tegnes fortsættelsesforsikringer hos Forenede Gruppeliv, men klageren har takket nej til at få kontaktoplysninger til Forende Gruppeliv i forbindelse med udbetalingen. Selskabet har anført, at selskabet har informeret ophøret af forsikringerne i pensionsoversigten, på hjemmesiden og i udbetalingsbrevet af 4/2 2022. Det fremgår

Ankenævnet for Forsikring

11.

99534

af selskabets bilag af 31/1 2022, at selskabet også telefonisk oplyste om bortfald af gruppelivs-forsikringerne.

Af § 30, stk. 7, i pensionsvilkårene fremgår det, at "Ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppeforsikringerne og dækninger efter afsnit G fra den 1. i måneden, hvor udbetalingen af alderspension har virkning fra."

Af pensions- og forsikringsoversigt af 31/1 2022 fremgår det, at "Dine gruppeforsikringer bortfalder senest, når du fylder 67 år ('din udløbsalder'). Da indbetalingen til din pensionsordning er ophørt, bortfalder nedenstående forsikringer pr. 01.01.2023, medmindre forsikringerne udløber tidligere, jf. ovenstående afsnit ... Når du starter udbetaling af alderspension fra pensionsordningen, vil gruppeforsikringer som regel bortfalde."

Af selskabets bilag "FØP-anmeldelse" af 31/1 2022 fremgår: "Gruppeliv og fortsættelsesforsikring. Jeg har oplyst om bortfald af gruppeliv: JA. Kunden ønsker FG oplysninger: NEJ."

Af selskabets brev af 4/2 2022 fremgår det, at "Som aftalt udbetaler vi værdien af din pensionsordning pr. 1. januar 2022. ... Beløbet bliver overført til din NemKonto. Dækningen fra gruppeforsikringen er bortfaldet. Din pensionsordning er nu ophævet."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har håndteret klagerens pensionsordning i overensstemmelse med vilkårene for pensionsordningen, idet det fremgår af § 30, stk. 7, i pensionsvilkårene, at gruppeforsikringerne bortfalder ved udbetaling af en alderspension. Klageren fik den 4/2 2022 udbetalt pensionsordningens værdi, og i den forbindelse er gruppeforsikringerne bortfaldet.

Nævnet bemærker, at klageren har bevisbyrden for, at selskabet har ydet mangelfuld vejledning, som kan føre til, at selskabet ifalder erstatningsansvar over for klageren.

Ankenævnet for Forsikring

12.

99534

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet klageren mangelfuld vejledning om ophøret af gruppeforsikringer eller om mulighederne for at tegne fortsættelsesforsikring hos Forenede Gruppeliv. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at retablere klagerens forsikringsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af selskabets bilag 4 "FØP-anmeldelse" af 31/1 2022, at klageren er blevet oplyst om, at gruppeforsikringerne ville bortfalde, og at klageren ikke ønskede oplysninger om Forenede Gruppeliv.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af selskabets udbetalingsbrev af 4/2 2022, at dækningen fra gruppeforsikringen er bortfaldet, og at pensionsordningen er ophævet. Klageren har ikke kontaktet selskabet i umiddelbar forlængelse af, at han modtog dette brev, for at gøre indsigelse mod, at gruppeforsikringen bortfaldt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings