

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. juni 2024 blev i sag nr. 101259:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikrede havde pensionsordning. I klageskema af 28/2 2024 har klageren, som er boet efter nu afdøde forsikrede bl.a. anført:

"I forbindelse med at [afdøde forsikringstager] er død pludselig blev vi kontaktet af PFA, som ville udbetale [afdødes] pensionsopsparing. Det kunne de dog ikke imødekomme, da [afdøde] ikke efterlod sig en ægtefælle eller børn under 21 år, og [afdøde] åbenbart var en del af en kollektiv pension, hvor PFA beholder pengene.

Vi mener ikke at [afdøde] har været gjort bekendt med dette - og dette har PFA også anerkendt - og at man som forsikring skal informere om hvem der ellers kan drage fordel af sine penge.

Jeg kan læse her at man kun kan klage over sine egne forsikringer, men det kan [afdøde] jo ikke, da [afdøde] er død.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi vil gerne have udbetalt de penge [afdøde] lagde i til [afdødes] egen pension. De må gerne opkræve et gebyr for os, selvom det ikke er særlig anstændigt, at de ikke oplyser folk om deres pensionsvilkår. Men vi vil bare gerne have det udbetalt, så [afdødes] egne penge ikke går til PFA. Vi ønsker ingen association med PFA."

Selskabet har den 18/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er [barn] af ... (herefter afdøde), som afgik ved døden [i 2023].

Afdøde havde police ... i PFA. Policen var en kollektiv police, som var oprettet via ... Pension. Forsikringsdækningerne ved død var henholdsvis en ægtefælle-/samleverpension og børnepension til børn under 21 år. Pensionsbevis fra den 7. juli 2021 er fremlagt som Bilag 1.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Klager hævder, at PFA skal udbetale afdødes pensionsdepot til Klager og [søskende] i forbindelse med dødsfaldet.

Klager påstår derudover, at afdøde ikke var bekendt med, hvilke ydelser, der kom til udbetaling fra policen ved dennes død.

Sagsfremstilling

PFA sendte i forbindelse med dødsfaldet i december 2023 et brev til boet efter afdøde.

Det fremgik af brevet, at der kunne ske udbetaling til en berettiget ægtefælle eller samlever, samt afdødes børn, adoptivbørn eller stedbørn under 21 år. PFA bad alle eventuelle modtagere om at legitimere sig, og Klager og [søskende] legitimerede sig.

Klager spurgte herefter, om PFA manglede yderligere oplysninger. Hertil svarede PFA, at afdødes police desværre udelukkende indeholdt udbetaling til en berettiget ægtefælle/samlever og børn under 21 år, og at der derfor ikke ville ske udbetaling. (Klager og [søskende] var fyldt 21 år).

Klager og [søskende] mener, at afdødes pensionsdepot skal udbetales til dem, som afdødes 'nærmeste pårørende'. Policen indeholder imidlertid ikke forsikringsdækninger eller depoter, der skal udbetales til afdødes 'nærmeste pårørende'.

PFA har gentagende gange sendt fysiske pensionsbeviser til afdødes adresser i ... og senere ... (Der er en formodning for, at hvis man har fået mindst 2 breve, så er minimum det ene brev kommet frem). Afdøde har derudover haft adgang til at se sin police og sine forsikringsdækninger på Mit PFA.

PFA kan derfor ikke være ansvarlig for, at afdøde, ifølge Klager, ikke var bekendt med, hvilke ydelser, der kom til udbetaling ved død.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Afdødes police ... var en kollektiv police, hvor forsikringsdækningerne ved død var henholdsvis en ægtefælle-/samleverpension og børnepension til børn under 21 år.

Da afdødes børn var fyldt 21 år, kommer der ikke noget til udbetaling til dem i forbindelse med dødsfaldet.

Da PFA løbende har tilsendt pensionsbeviser til afdøde, kan PFA ikke være ansvarlig for, at afdøde, ifølge Klager, ikke var bekendt med, hvilke ydelser, der kom til udbetaling ved dennes død.

Ankenævnet for Forsikring

3.

101259

Konklusion

Da afdøde ikke efterlod sig børn under 21 år, kommer der ikke noget til udbetaling fra police ... i forbindelse med dødsfaldet.

Der er heller ikke udbetaling til afdødes 'nærmeste pårørende' fra policen."

Klageren har i meddelelse af 3/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi godtager ikke PFAs svar på følgende baggrund:

PFA skriver følgende på side 2 af deres svar: 'Da PFA løbende har tilsendt pensionsbeviser til afdøde, kan PFA ikke være ansvarlig for, at afdøde, ifølge Klager, ikke var bekendt med, hvilke ydelser, der kom til udbetaling ved dennes død.'

De har dog aldrig kunne bekræfte at der i disse fremsendte breve fremgår at pengene IKKE ville blive udbetalt til nærmeste arvinger. Vi mener at dette skulle have fremgået tydeligt, så [afdøde] kunne træffe et informeret valg om han ville lade sine penge stå et sted, hvor de bliver til velgørenhed hvis [afdøde] døde før pensionsalderen.

Dette mener vi er i strid mod § 5 i Bekendtgørelse om information om gebyrer og andre omkostninger for forsikringsselskaber, som vi mener denne pensionsforsikring kan gå ind under, hvor det tydeligt fremgår at selskabet skal informere om hvem der yder fordel ved en rabat, f.eks. ved en kollektiv forsikring skulle det havde været tydeliggjort, at andre medlemmer og PFA ville yde fordel af [afdøde] andel, hvis [afdøde] døde før pensionsalderen.

Jeg har de seneste par måneder været i kontakt med flere offentlige instanser, private forsikringer og midt imellem, og jeg har ikke tidligere oplevet en organisation så ubehjælpelig, ugenomsigtig, ubehagelig og uprofessionel i deres processer og kommunikation som PFA og jeg håber, at de stærkt ville overveje deres metoder fremadrettet.

Det drejer sig så vidt jeg har forstået ikke om det store beløb [afdøde] havde stående, men det er meget ubehageligt at vores familie er associeret med en organisation, som bruger uanstændige metoder og vi vil derfor forsat meget gerne have beløbet udbetalt og vores navne slettet i PFAs database."

Selskabet har i meddelelse af 10/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PFA har ikke yderligere og mener, at sagen kan forelægges for Ankenævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af pensionsbevis af 7/7 2021 fremgår bl.a.:

"Pension

Din pension består i øjeblikket af:

Kapitalpension

Udbetalingsstart 2025

Ankenævnet for Forsikring

4.

101259

Udbetalingsalder år

...

Kapitalpensionen udbetales som en engangsudbetaling, såfremt du er i live den ... 2025.

Livsvarig livspension

Udbetalingsstart 2025

Udbetalingsalder år

...

Den livsvarige livspension udbetales månedligt forud, såfremt du er i live den ... 2025, og så længe du lever.

Løbende udbetaling til børn, årlig tarifudbetaling 783 kr.

Udbetales til hvert af dine børn under 21 år, der er berettiget til den kollektive udbetaling. Pengene udbetales ved din pensionering, hvis der ikke allerede er sket en udbetaling ved nedsat erhvervsevne og udbetales, så længe barnet er i live, dog længst indtil barnet fylder 21 år.

Du kan vælge at starte en udbetaling tidligere eller vente til senere, hvis skattelovgivningen giver mulighed for det.

...

Investering

PFA Gennemsnitsrente

I PFA Gennemsnitsrente er der en minimumsudbetaling, som gælder under de forudsætninger, der fremgår af pensionsbeviset. Det kaldes tarifudbetaling. Din opsparing bliver forrentet med depotrente, som PFA fastsætter og kan ændre løbende uden varsel.

Generelt om forsikring

...

PFA Liv

PFA Liv sikrer dine efterladte ved din død.

Livsvarig udbetaling til ægtefælle eller samlever, årlig tarifudbetaling 4.599 kr.

Udbetales ved din død til den ægtefælle eller samlever, som er berettiget til den kollektive ægtefælle-/samleverpension. Udbetalingen sker månedligt forud.

Der skal betales skat af pengene.

Løbende udbetaling til børn, årlig tarifudbetaling 783 kr.

Udbetales ved din død inden pensionering til hvert af dine børn under 21 år, som er berettiget til den kollektive børnepension. Pengene udbetales månedligt forud, så længe barnet er i live, dog længst indtil barnet fylder 21 år.

Der skal betales skat af pengene."

Ankenævnet for Forsikring

5.

101259

Nævnet udtaler:

Klageren – som er dødsboet efter nu afdøde forsikrede, der døde i 2023 – ønsker at få udbetalt afdødes pensionsdepot. Selskabet har afvist at udbetale depotet med henvisning til, dels at policen udelukkende indeholdt udbetaling til en berettiget ægtefælle/samlever og børn under 21 år, dels at klageren og søskende er over 21 år.

Klageren har anført, at hun ikke mener, at afdøde blev gjort opmærksom på, at der alene kunne ske udbetaling ved død til ægtefælle/samlever eller børn under 21 år. Klageren har anført, at det ikke fremgår af pensionsbeviserne, "at pengene IKKE ville blive udbetalt til nærmeste arvinger. Vi mener at dette skulle have fremgået tydeligt, så [afdøde] kunne træffe et informeret valg om [afdøde] ville lade sine penge stå et sted, hvor de bliver til velgørenhed hvis [afdøde] døde før pensionsalderen. Dette mener vi er i strid mod § 5 i Bekendtgørelse om information om gebyrer og andre omkostninger for forsikringsselskaber, som vi mener denne pensionsforsikring kan gå ind under, hvor det tydeligt fremgår at selskabet skal informere om hvem der yder fordel ved en rabat, f.eks. ved en kollektiv forsikring skulle det havde været tydeliggjort, at andre medlemmer og PFA ville yde fordel af [afdøde] andel, hvis [afdøde] døde før pensionsalderen".

Selskabet har anført, at selskabet har fremsendt pensionsbeviser til afdødes adresse, og at afdøde havde adgang til at se police og forsikringsdækninger på Mit PFA. Selskabet kan derfor ikke være ansvarlig, hvis afdøde ikke var bekendt med, hvilke ydelser, der kom til udbetaling ved død.

Det fremgår af pensionsbeviset: "**Livsvarig udbetaling til ægtefælle eller samlever, årlig tariffudbetaling** ... Udbetales ved din død til den ægtefælle eller samlever, som er berettiget til den kollektive ægtefælle-/samleverpension.

Det fremgår af pensionsbeviset: "**Løbende udbetaling til børn, årlig tariffudbetaling** ... Udbetales til hvert af dine børn under 21 år, der er berettiget til den kollektive udbetaling. Pengene

Ankenævnet for Forsikring

6.

101259

udbetales ved din pensionering, hvis der ikke allerede er sket en udbetaling ved nedsat erhvervsevne og udbetales, så længe barnet er i live, dog længst indtil barnet fylder 21 år".

Nævnet finder, at klageren alene har ret til udbetaling i tilfælde af forsikredes død, hvis en sådan ret fremgår af aftalegrundlaget. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at klageren i aftalegrundlaget har ret til udbetaling i den foreliggende situation.

Nævnet har ikke grundlag for at statuere, at selskabet i pensionsbeviset udtrykkeligt skulle have oplyst, at pensionsdepotet ved død ikke tilfalder arvingerne. Nævnet bemærker, at det er almindeligt forekommende ved kollektive pensionsordninger, at der kun i begrænset omfang er ret til udbetaling af depotet ved forsikres død.

Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at udbetaling ved død ifølge pensionsbeviset alene sker til en ægtefælle/samlever eller til børn under 21 år, og at klageren ikke opfylder disse betingelser.

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.



Jens Kruse Mikkelsen

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

101259

formand