

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. december 2025 blev i sag nr. 104216:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikringstager havde pensionsordning. Forsikringstagerens samlever klager over selskabets afvisning af, at hun er berettiget til ægtefælle-/samleverpension. I klageskema af 28/8 2025 har klageren bl.a. anført:

"Da min mand døde [i 2025] efter vi havde boet sammen siden ... med en kortere pause i ... og indenfor denne periode havde været gift ... gange ... og til [forsikringstagerens] død, var der i min bevidsthed ikke tvivl om, at jeg var at betragte som [forsikringstagerens] ægtefælle/samlever og derfor også ville være berettiget til ægtefælle/samlever pension efter ham.

Det kom derfor som et chok, da jeg modtog et brev fra AP Pension i hvilket de stillede tvivl om dette og siden nægtede at udbetale pensionen.

[Forsikringstageren] havde ingen børn, hvorfor jeg står som enearving efter ham og for at lette skifteretsproceduren, valgte vi da [forsikringstageren] i 2023 fik konstateret [sygdom] at gifte os, da jeg så var enearving, hvorfor vi ikke anså det for nødvendigt også at oprette et testamente.

Ifølge policen, er jeg her påført som samlever og begunstiget og da jeg desuden var ægtefælle, der sikrede mig at være enearving, som ved et testamente, regnede jeg derfor med, at dette var gældende og ikke at nogle juridiske spidsfindigheder ville kunne gøre, at jeg ikke var berettiget til at få udbetalt [forsikringstagernes] pension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at anfægte, at man ikke da [forsikringstageren] fra AP Pension ved policens ikrafttrædelse d. 01.10.2018 er blevet gjort opmærksom på, at der var problemer omkring udbetaling af pensionen ved død til den i police påførte begunstigede, og at de krav for at blive tilkendt pensionen som ægtefælle/samlever ikke var vedhæftet policen. Jeg mener ikke at en senere henvisning

til udbetalingsregler, som man skal ind og finde på en hjemmeside i dette tilfælde er tilstrækkeligt.

[Forsikringstageren] har troligt indbetalt til denne pension igennem et langt liv i den hensigt at sikre sig selv og mig en god og tryk pensionstid og reglernes er netop tiltænkt at sikre at pensionen går til en livslang partner uanset om det er dokumenteret gennem et ægteskab eller et testamente.

Jeg mener, derfor at AP Pension, bør genoverveje om udbetalingen af [forsikringstagerens] pension til undertegnede bør finde sted."

Selskabet har den 7/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten

Sagen drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til AP Pensions kundes (nu afdøde [forsikringstagers]) ægtefællepension.

AP Pensions indstilling til ankenævnsagen

AP Pension fastholder, at klager ikke opfylder forsikringsbetingelserne og er derfor ikke berettiget til afdødes ægtefællepension, uanset om klager vurderes efter forsikringsbetingelsernes regler som efterlevende ægtefælle, tidligere fraskilte ægtefælle, eller samlevende.

Aftalegrundlaget

Af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1 (bilag A) fremgår, at ægtefællepensionen udbetales til en ægtefælle, hvis følgende betingelser er opfyldt:

'a) ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år,

b) ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom,

c) og ægtefællerne ikke er separerede eller skilt.'

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3, at en fraskilt ægtefælle kan have bevaret retten til ægtefællepension iht. lov om bevarelse af enkepensionsret, hvis skilsmissen er meddelt senest den 31. december 2006.

I lov om bevarelse af enkepensionsret § 2, stk. 1 fremgår, at når ægteskabet, efter at have bestået i mindst 5 år, ophæves ved skilsmisse, og der tillægges den fraskilte hustru underholdsbidrag, bliver der ved bevillingen eller dommen også taget stilling til, hvorvidt hun skal bevare sin ret til enkepension.

Af forsikringsbetingelserne § 4, stk. 6 fremgår, at ægtefællepensionen udbetales til en samlever, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i stk. 1-5 og i bestemmelsen defineres en samlever således: 'En samlever defineres som en person:

a) med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og

b) som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommen en ægtefælle, og

c) som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig'.

Videre fremgår det af betingelserne: *'En samlever er dog kun berettiget til ægtefællepension, hvis punkt a) er opfyldt før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i punkt b) nævnte testamente, og den i punkt c) nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år'.*

Betingelserne under definitionen af samlever er kumulative, og det er således ikke tilstrækkeligt at én eller flere af de ovennævnte betingelser er opfyldte.

Sagsfremstilling

I forbindelse med klagers ægtefælles død, fremsendte AP Pension brev af 2. juli 2025 (fremlagt af klager som bilag 1) til klager, som efterlevende ægtefælle. Af brevet fremgår bl.a., at AP Pension ville undersøge, hvorvidt klager var berettiget til at modtage samleverpension, hvis hun opfyldte betingelserne herfor. Samtidig fremgår det af brevet, at klager ikke opfylder betingelserne for at modtage kollektiv ægtefællepension, da klager og afdøde først blev gift efter afdødes fyldte 67. år, jf. forsikringsbetingelserne § 4, stk. 1, litra a.

Af mail fra klagers [familiemedlem] af 2. juli 2025 (bilag 2) fremgår, at klager og afdøde første gang blev gift De flyttede sammen igen i ... hvor de har boet sammen lige siden og blev gift igen i 2023.

På baggrund af de indsendte oplysninger fra klager samt telefonsamtale med klagers repræsentant blev det oplyst til klager den 17. juli 2025 (klagers bilag 2), at hun ikke opfyldte betingelserne for ægtefællepension, hverken som nuværende ægtefælle og samlever.

På baggrund af afvisningen, fremsendte klager det af klager fremlagte bilag 3 klage af 23. juli 2025 til Klageansvarlig.

Afvisningen blev af AP Pension fastholdt ved klagesvar af 31. juli 2025 (klagers bilag 4).

Bemærkninger

Klager gør gældende, at hun og afdøde har boet sammen siden ... frem til ... De blev gift i ... og skilt i ..., hvorefter de flyttede sammen igen i ... og havde boet sammen siden. De blev gift igen i ... og frem til afdødes død. Klager var derfor i den tro, at hun kunne betragtes som afdødes ægtefælle/samlever.

Da klager og afdøde ikke har børn sammen eller med andre, var klager enearving til afdøde, hvorfor de ikke anså det for nødvendigt at oprette testamente. Dertil gør klager gældende, at hun ifølge policen er indsat som samlever og begunstiget.

AP Pension har undersøgt, hvorvidt klager opfylder betingelserne for udbetaling i 3 situationer,

- Som efterlevende ægtefælle,
- Som samlever, eller
- Som fraskilt ægtefælle.

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

104216

Klager opfylder ikke betingelserne i nogle af de ovenstående situationer og vi gennemgår baggrunden herfor nedenfor ift. de enkelte situationer.

Efterlevende ægtefælle

For at være berettiget til ægtefællepension som efterlevende ægtefælle (situation 1) kræves bl.a. at ægteskabet skal være indgået før forsikredes fyldte 67. år, jf. § 4, stk. 1, litra a. Det fremgår af sagens oplysninger, at afdøde fyldte 67 år i [foråret 2023], samt at klager og afdøde blev gift i ... 2023, og således efter, at afdøde var fyldt 67 år AP Pension gør derfor gældende, at klager ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt ægtefællepensionen som ægtefælle til afdøde.

Samlever

For at være berettiget til ægtefællepension som samlever (situation 2) kræves, at der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i stk. 1-5 og i bestemmelsen § 4, stk. 6, defineres en samlever således: *'En samlever defineres som en person: a) med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og b) som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommen en ægtefælle, og c) som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig'.*

Videre fremgår det af betingelserne: *'En samlever er dog kun berettiget til ægtefællepension, hvis punkt a) er opfyldt før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i punkt b) nævnte testamente, og den i punkt c) nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år'.*

Betingelserne under definitionen af samlever er kumulative, før der er ret til ægtefællepensionen, og det er således ikke tilstrækkeligt at én eller flere af de ovennævnte betingelser er opfyldte. Klager og afdøde blev gift i ... 2023 og dermed efter, at han var fyldt 67 år, hvorfor punkt a) i ovenstående bestemmelse ikke er opfyldt. Derudover har afdøde ikke oprettet testamente til fordel for klager, jf. ovenstående punkt b). AP Pension gør derfor gældende, at betingelserne under ovenstående punkt a) til c) ikke alle er opfyldte, hvorfor klager heller ikke er berettiget til ægtefællepensionen efter afdøde som hans samlever.

Fraskilt ægtefælle

Af sagen fremgår, at klager og afdøde tidligere har været ... AP Pension har derfor i forbindelse med sagsbehandling af sagen også undersøgt, om klager kunne være berettiget til ægtefællepensionen, som fraskilt ægtefælle til afdøde, jf. betingelsernes § 4, stk. 3 samt lov om bevarelse af enkepensionsret (situation 3).

Det følger af § 2, stk. 1 i lov om bevarelse af enkepensionsret at, når ægteskabet, efter at have bestået i mindst 5 år, ophæves ved skilsmisse, og der tillægges den fraskilte hustru underholdsbidrag, bliver der ved bevillingen eller dommen også taget stilling til, hvorvidt hun skal bevare sin ret til enkepension.

Da AP Pension ikke har modtaget dokumentation for en sådan dom i forbindelse med klagers og afdødes skilsmisse i ... gør AP Pension gældende, at klager heller ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt ægtefællepensionen efter afdøde som hans fraskilte ægtefælle.

Det gøres også gældende, at det ikke har betydning for retten til ægtefællepension, at klager er indsat som begunstiget på policen. Begunstigelsen vedrører alene, hvem der skal have udbetalt

afdødes alderspension ved hans død, mens det er forsikringsbetingelserne, der bestemmer, hvem der har krav på udbetaling af ægtefællepensionen.

Under afsnittet om udbetaling på policen står desuden, at forsikringsydelse udbetales til de berettigede i overensstemmelse med AP Pensions regler for udbetaling, herunder de gældende forsikringsbetingelser. Ukendskab til reglerne om udbetaling, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnspraksis

Det fremgår af tidligere afgørelser fra ankenævnet, at ankenævnet lægger vægt på forsikringsbetingelserne, herunder at udbetalingsbetingelserne skal være opfyldt.

- 79.176 → Ankenævnet fandt, at retten til ægtefællepension bl.a. var betinget af, at ægteskabet havde haft en varighed på mindst 3 måneder, hvilket ikke var tilfældet i sagen.
- 88.510 → Ankenævnet fandt, at retten til ægtefællepension som samlever bl.a. var betinget af et bopælskrav, jf. forsikringsbetingelserne. Da afdøde og dennes samlever ikke opfyldte bopælskravet, kunne samlever ikke opnå udbetaling af afdødes ægtefælle/samleverpension.

Sammenfattende bemærkninger

AP Pension skal sammenfattende gøre gældende, at klager ikke er berettiget til ægtefællepension, da klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling efter reglerne som efterlevende ægtefælle, samlever eller fraskilt ægtefælle.

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at klager ikke er berettiget til ægtefællepension."

Klageren har i brev af 7/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke bestride de juridiske vurderinger fra AP i forhold til det fremsendte indlæg og fastholder den oprindelige klage i forhold til hvad man kan forvente som god skik og fornuft i forhold til livspensionens og den mening der har ligget bag reglerne.

Jeg accepterer at klagen kan forelægges nævnet som den foreligger."

Selskabet har i brev af 13/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har ved mail den 14. oktober 2025 (bilag B) henvendt sig til AP Pensions afdeling for Udbetaling, idet klager har fremfundet et samlevertestamente af 12. september 2013 (bilag C). Klager gør i mailen gældende, at mailen skal videresendes til juridisk afdeling til fornyet vurdering om klager opfylder betingelserne for udbetaling af ægtefællepension. AP Pension har svaret klager ved mail af 4. november 2025 (bilag D). I den forbindelse skal AP Pension fremkomme med dette indlæg. Klager burde rettelig have henvendt sig til ankenævnet med de nye oplysninger og ikke AP Pensions udbetalingsafdeling, da klager har valgt at indbringe sagen for ankenævnet.

Bemærkninger til de nye oplysninger

Testamentet af 12. september 2013 blev oprettet da afdøde og klager var samlevende. Ifølge arvelovens § 87, stk. 1 og § 89 bortfalder et samlevertestamente ved indgåelse af ægteskab. Parterne kan dog i et udvidet samlevertestamente bestemme, at nogle af testamentets bestemmelser skal gælde også efter ægteskab. Da dette ikke fremgår af testamentet, er testamentet bortfaldet da klager og afdøde indgik ægteskab [i 2023]. For at opfylde reglerne for ægtefællepension som

Ankenævnet for Forsikring

7.

104216

samlevende, skulle testamentet således være oprettet efter indgåelse af ægteskab. Da dette ikke er sket, opfylder klager fortsat ikke betingelserne for ægtefællepension efter reglerne for samlever.

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at klager ikke er berettiget til ægtefællepension."

Klageren har i brev af 13/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan hermed bekræfte at et testamente blev fundet under oprydningen om indsendt til AP for at forstå om dette påvirker den tidligere beslutning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af testamente af 12/9 2013:

"§ 1.

Når den ene af os afdør ved døden, skal den længstlevende arve førstafdødes bo."

Det fremgår bl.a. af forsikringstagerens police af 1/10 2018:

"2. Ægtefællepension.

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død til den pensionsberettigede ægtefælle, så længe denne er i live på forfaldsdagen.

...

Udbetaling:

Forsikringsydelse udbetales til de berettigede i overensstemmelse med AP Pensions regler for udbetaling.

...

Særlige påtegninger:

...

Forsikringstageren har den 09.06.2005 indsat følgende som begunstiget til udbetalingen ved død:

Forsikredes samlever: [klageren]

subsidiært forsikredes 'Nærmeste pårørende'."

Det fremgår bl.a. af policetillæg:

"Efter ændring pr. 01.10.2018 udbetales følgende grundydelse:

...

Endvidere giver forsikringen ret til følgende grundydelse:

2. Ægtefællepension årligt

kr. 83.715,96"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"AFSNIT 3 REGLER FOR UDBETALING

...

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104216

§ 4 Udbetaling af kollektiv ægtefællepension/samleverpension

Stk. 1. Ægtefællepension udbetales til en pensionsberettiget ægtefælle eller en registreret partner. De samme rettigheder, der er tillagt ægtefæller, gælder for registrerede partnere. Berettiget til ægtefællepension efter forsikrede er den ægtefælle, forsikrede efterlader sig på dødstidspunktet, når

- a) ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år,
- b) ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom,
- c) og ægtefællerne ikke er separerede eller skilt.

Stk. 2. Hvis separationen eller skilsmissen er meddelt fra og med den 1. januar 2007, kan en fraskilt eller frasepareret ægtefælle have bevaret retten til ægtefællepension i henhold til lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.

Stk. 3. Hvis separationen eller skilsmissen er meddelt senest den 31. december 2006, kan en fraskilt hustru have bevaret retten til ægtefællepension i henhold til lov om bevarelse af ret til enkepension ved separation og skilsmisse.

Stk. 4. Hvis pensionsordningen er oprettet senest den 31. december 2006, er retten til ægtefællepension altid bevaret i separationsperioden.

Stk. 5. Ægtefællens og den fraseparerede eller fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension bortfalder ikke ved indgåelse af nyt ægteskab efter forsikredes død.

Stk. 6. Ægtefællepensionen udbetales til en samlever, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i stk. 1-5. En samlever defineres som en person:

- a) med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og
- b) som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og
- c) som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

En samlever er dog kun berettiget til ægtefællepension, hvis punkt a) er opfyldt før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i punkt b) nævnte testamente, og den i punkt c) nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år.

Kun én samlever kan være berettiget til ægtefællepensionen. Hvis flere personer opfylder betingelserne, er den pensionsberettigede den af personerne, der senest er blevet oprettet testamente til fordel for."

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikringstager efterlod sig en ægtefælle (klageren). Den 2/7 2025 meddelte selskabet, at klageren ikke opfyldte betingelserne for udbetaling af den kollektive ægtefællepension, og at selskabet ville undersøge, om klageren kunne modtage den kollektive samleverpension. Den 17/7 2025 meddelte selskabet, at klageren ikke opfyldte betingelserne. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at betale ægtefælle-/samleverpensionen til hende.

Klageren har anført, at forsikringstageren ved policens ikrafttrædelse ikke "er blevet gjort opmærksom på, at der var problemer omkring udbetaling af pensionen ved død til den i police påførte begunstigede, og at de krav for at blive tilkendt pensionen som ægtefælle/samlever ikke var vedhæftet policen. Jeg mener ikke at en senere henvisning til udbetalingsregler, som man skal ind og finde på en hjemmeside i dette tilfælde er tilstrækkeligt". Klageren har oplyst, at hun og forsikringstageren var gift, boede sammen i en lang årrække og igen blev gift i 2023. Klageren har oplyst, at forsikringstageren ikke har børn, og "for at lette skifteretsproceduren, valgte vi da [forsikringstageren] i ... 2023 fik konstateret [sygdom] at gifte os, da jeg så var ene-arving, hvorfor vi ikke anså det for nødvendigt også at oprette et testamente". Klageren har anført, at "jeg kan ikke bestride de juridiske vurderinger fra AP i forhold til det fremsendte indlæg og fastholder den oprindelige klage i forhold til hvad man kan forvente som god skik og fornuft i forhold til livspensionens og den mening der har ligget bag reglerne".

Selskabet har anført, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelserne, uanset om klageren vurderes efter regler som efterlevende ægtefælle, tidligere fraskilte ægtefælle eller samlevende. Klageren opfylder ikke forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1, litra a, da ægteskabet ikke blev indgået inden forsikringstageren fyldte 67 år. Selskabet har anført, at kriterierne i forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 6, om samlevende er kumulative, og at "klager og afdøde blev gift i ... 2023 og dermed efter, at han var fyldt 67 år, hvorfor punkt a) i ovenstående bestemmelse ikke er opfyldt. Derudover har afdøde ikke oprettet testamente til fordel for klager, jf. ovenstående punkt b)". Selskabet har anført, at testamentet af 12/9 2013 blev oprettet, mens forsikringstageren og klageren var samlevende, og at efter "arvelovens § 87, stk. 1 og § 89 bortfalder et samlevertestamente ved indgåelse af ægteskab", som fandt sted i 2023. Selskabet har oplyst, at dog kan det "i et udvidet samlevertestamente bestemme, at nogle af testamentets bestemmelser skal gælde også efter ægteskab". Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til ægtefællepensionen efter forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3 samt lov om bevarelse af enkepensionsret, da klageren ikke har fremlagt dokumentation for, at der ved bevillingen eller dommen i forbindelse med skilsmissen blev taget stilling til, om hun bevarede retten til enkepension. Selskabet har anført, at det ikke har betydning for retten til ægtefælle-/samleverpension, at

Ankenævnet for Forsikring

11.

104216

klageren er indsat som begunstiget på policen, idet begunstigelsen vedrører udbetalingen af alderspensionen ved forsikringstagerens død. Selskabet har anført, at det under afsnittet om udbetaling på policen står, at forsikringsydelse udbetales til de berettigede i overensstemmelse med selskabets regler for udbetaling, og at ukendskab til reglerne ikke kan føre til andet resultat.

Det fremgår af testamente af 12/9 2013, at "når den ene af os afdør, skal den længstlevende arve førstafdødes bo".

Det fremgår af forsikringstagerens police, at "ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død til den pensionsberettigede ægtefælle, så længe denne er i live på forfaldsdagen. ... Udbetaling: Forsikringsydelse udbetales til de berettigede i overensstemmelse med AP Pensions regler for udbetaling. ... Særlige påtegninger: ... Forsikringstageren har den 09.06.2005 indsat følgende som begunstiget til udbetaling ved død: Forsikredes samlever: [klageren]".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 1, at "ægtefællepension udbetales til en pensionsberettiget ægtefælle eller en registreret partner. De samme rettigheder, der er tillagt ægtefæller, gælder for registrerede partnere. Berettiget til ægtefællepension efter forsikrede er den ægtefælle, forsikrede efterlader sig på dødstidspunktet, når a) ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år, b) ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom, c) og ægtefællerne ikke er separerede eller skilt".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3, at "hvis separationen eller skilsmissen er meddelt senest den 31. december 2006, kan en fraskilt hustru have bevaret retten til ægtefællepension i henhold til lov om bevarelse af ret til enkepension ved separation og skilsmisse".

Det fremgår af § 2, stk. 1 i lov om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse, at "når ægteskabet efter at have bestået i mindst 5 år opløses ved skilsmisse og der

efter skilsmissen skal påhvile manden pligt til at yde bidrag til hustruens underhold, bevarer hun sin ret til enkepension. Ægtefællerne kan dog aftale, at hustruen ikke skal bevare sin pensionsret, hvilket da skal fremgå af dommen eller bevillingen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 6, at "ægtefællepensionen udbetales til en samlever, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i stk. 1-5. En samlever defineres som en person: a) med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og b) som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og c) som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig. En samlever er dog kun berettiget til ægtefællepension, hvis punkt a) er opfyldt før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i punkt b) nævnte testamente, og den i punkt c) nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabets information til forsikringstageren om reglerne om udbetaling af ægtefælle-/samleverpension har været behæftet med sådanne fejl og mangler, at selskabet af den grund ifalder et erstatningsansvar.

Nævnet finder imidlertid, at selskabet skal anerkende, at klageren er berettiget til at få udbetalt ægtefællepension som forsikringstagerens samlever i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren i september 2013 ved forsikringstagerens oprettelse af testamente med begunstigelse af klageren opfyldte de kumulative betingelser i forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 6, for ret til ægtefællepension som forsikringstagerens samlever. Nævnet finder, at denne ret ikke kan anses for bortfaldet som følge af, at klageren og forsikringstageren

Ankenævnet for Forsikring

13.

104216

ved indgåelsen af ægteskab i oktober 2023 civilretligt knyttede sig endnu tættere. Nævnet har ved denne fortolkning henset til formålet med begunstigelsesreglerne.

Den omstændighed, at forsikringstagerens testamente af 12/9 2013 kan anses for bortfaldet ved indgåelsen af ægteskabet i oktober 2023, jf. arvelovens § 89, kan i den foreliggende sammenhæng ikke føre til en anden bedømmelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

AP Pension skal anerkende, at klageren er berettiget til ægtefællepension som forsikringstagerens samlever, jf. forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 6.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings