623/01

Den 25. juni 2001 blev i sag nr. 54.596:

xxxx xxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx
xxxx xxxxxx xx

mod

PKS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Enken efter nu afdøde forsikringstager, som havde pensionsforsikring i PKS Pension, klager ved sin advokat over størrelsen af den udbetalte dødsfaldssum.

Forsikringstageren (født 15/10 1945) blev optaget som medlem i PKS Pension den 1/3 1993, og der er løbende indbetalt pensionsbidrag fra hans arbejdsgiver. I sagen er fremlagt pensionsbevis, og af dette fremgår bl.a.: "Optagelsesdato: 01.03.1993 ... Du er hermed optaget som medlem i PKS Pensions arbejdsmarkedspensionsordning. Medlemskabet af pensionsordningen er fastlagt i din overenskomst, som forpligter din arbejdsgiver til at indbetale det aftalte pensionsbidrag til PKS Pension. Arbejdsmarkedspensionsordningens ydelser afhænger af størrelsen af dit pensionsbidrag. Det indebærer, at din pensionsordning i dag omfatter følgende ydelser: **Alderspension Invalidesum Bidragsfritagelse Dødsfaldssum**"

Advokaten har forklaret, at selskabet i 1997 fremsendte en folder indeholdende en oversigt over dødsfaldssumudbetalingerne i forhold til bidragsprocenten, som på dette tidspunkt udgjorde mellem 6,3 % og 7,1 %. Af den fremlagte folder fremgår bl.a.: "**Dødsfaldssum** ... Dødsfaldssummens størrelse afhænger af den indbetalte bidragsprocent

og din alder ved dødsfaldet (se skema). ...

Bidragsprocent	**Dødsfaldssum til og med 57 år**	**Aftrapning pr. år 58-66 år**
6,1 – 6,2	175.000	17.500
6,3 – 7,1	200.000	20.000"

Ved skrivelse dateret februar 2000 fremsendte selskabet en ny pensionsoversigt. Af følgeskrivelsen fremgår bl.a.: "Ved sidste overenskomstforhandlinger blev dit pensionsbidrag forhøjet. Det medfører en forbedring af din pensionsordning med virkning fra 1. januar 2000 - den forbedrede ordning fremgår af pensionsoversigten. Der er aftalt en yderligere stigning i bidraget pr. 1. april 2000 til 7,50 pct. Du kan læse mere om forbedringen af pensionsordningen i vedlagte brochure 'Kort og godt om din pension'."

Af pensionsoversigten dateret den 23/1 2000 fremgår bl.a.: "DIN FORSIKRINGS- OG PENSIONSDÆKNING PR. 1. JANUAR 2000 ... DØD ...

Dødsfaldssum	137.500 kr.
På grund af din alder nedskrives summen pr. 16.10.2000	125.000 kr. ...

FORUDSÆTNINGER OG VILKÅR ... Forsikringsdækningerne ved invaliditet, kritisk sygdom og død fastsættes for et år ad gangen af PKS Pension."

Med pensionsoversigten var vedlagt en pjece "Kort og godt om din pension", hvoraf bl.a. fremgår: "**Dødsfaldssum** Som medlem af pensionsordningen sikrer du dine efterladte et engangsbeløb, hvis du dør, inden du er gået på pension, og før du fylder 65 år. Størrelsen af dødsfaldssummen afhænger af, hvor mange procent dit pensionsbidrag er på og din alder på dødsfaldstidspunktet. Dødsfaldssummen aftrappes med 5 procent om året, fra du fylder 46 år. Dækningen ophører, når du går på pension og senest, når du fylder 65 år. ... **STØRRELSEN AF UDBETALINGERNE** Størrelsen af dødsfaldssummen og børnepensionen fastsættes for et år ad gangen. Hvis du har fået udbetalt en invalidesum eller sum ved kritisk sygdom, modregnes den i dødsfaldssummen. Din egen pensionsdækning fremgår af den årlige pensionsoversigt. Desuden kan du få oplysning om dine egne pensionsforhold via vores hjemmeside www.pension.dk."

Forsikringstageren afgik ved døden 54 år gammel den 29/2 2000 og selskabet har udbetalt dødsfaldssummen på 137.500 kr. til enken.

Advokaten finder, at selskabet har vildledt sine medlemmer, og i klageskrivelsen af 22/11 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "I februar 2000 modtog L.H. [afdøde] således informationsbreve ... hvoraf fremgår, at pensionen vil blive forbedret. Af brevet fremgår endvidere, at L.H.'s dødsfaldssum var nedsat til kr. 137.300,00, hvor L.H. tidligere havde regnet med at få udbetalt kr. 200.000,00. Yderligere var der vedlagt en pjece ... hvoraf fremgår, at dødsfaldssummen aftrappes med 5% pr. år fra det fyldte 46. år. Ifølge den hidtidige praksis skulle der først ske aftrapning fra det fyldte 58. år, d.v.s. således en mere ugunstig ordning for medlemmerne. L.H. afgik ved døden den 29. februar 2000 og der blev i denne forbindelse udbetalt dødsfaldssum. Der har i denne forbindelse været ført en del korrespondance, som vedlægges ...

Det gøres gældende,

at de forringede vilkår for pensionsordningen er blevet skjult i informationsbreve og lignende, idet der skrives at pensionerne forbedres.

Det gøres endvidere gældende,

at L.H.'s enke, Lone H., har lidt et tab ved at disse informationer har været holdt skjult, hvilket har bevirket, at medlemmerne ikke har fundet anledning til at skifte pensionsselskab/pensionsordning."

I selskabets skrivelse af 15/12 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "I klagen til ankenævnet gør klagerens advokat gældende, **at** PKS Pension har skjult forringede vilkår for pensionsordningen i informationsbreve og lignende, idet der skrives at pensionerne forbedres, og **at** Lone H. har lidt et tab ved at disse informationer har været holdt skjult, hvilket har bevirket, at medlemmerne ikke har fundet anledning til at skifte pensionsselskab/pensionsordning. Til advokatens påstand om, at PKS Pension skulle have forsøgt at skjule forringelser i informationsmaterialet, skal vi bemærke, at der med iværksættelsen af den udvidede dækning skete væsentlige forbedringer i pensionsdækningen for den overvejende del af medlemmerne både hvad angår ydelser og størrelsen af disse. Det er derfor kun naturligt, at der i det generelle informationsmateriale, f.eks. Pensionsavisen, fokuseres på disse forhold, frem for forhold som kun vedrører få medlemmer i pensionsordningen. Vi skal yderligere gøre opmærksom på, at PKS Pension i januar 2000 i den personligt rettede pensionsoversigt, oplyste L.H. om hans nye dødsfaldsdækning pr. I. januar 2000. Det fremgår yderligere, at summen den 16. oktober 2000 ville blive nedsat til 125.000 kr. Pensionsoversigten indeholder tillige på bagsiden oplys-

ning om, at dødsfaldssummens størrelse dels afhænger af medlemmets bidragsprocent, dels af medlemmets alder på dødsfaldstidspunktet. L.H. havde endelig mulighed for at orientere sig yderligere om dødsfaldssummens størrelse ved at læse side 12 i den samtidig vedlagte brochure "Kort og godt om din pension". Det fremgår her klart, at dødsfaldssummen reduceres med 5 % pr. år regnet fra alder 46 år. Vi må derfor fastholde, at PKS Pension ikke har søgt at skjule oplysninger for pensionsordningens medlemmer, tværtimod er medlemmerne direkte via pensionsoversigterne og den vedlagte brochure informeret om størrelse af deres forsikringsdækning. Til påstanden om at Lone H. har lidt et tab som følge af vore informationer, skal vi bemærke, dels at PKS Pension ikke har forsøgt at skjule informationer, dels at det ikke foreligger sandsynliggjort, at L.H. på det pågældende tidspunkt ville kunne tegne en forsikring i et andet forsikringsselskab, som ville dække nedgangen i forsikringsdækningen. Det bemærkes i denne forbindelse, at det i forbindelse med en ansøgning af 7. december 1999 om midlertidig bidragsfritagelse foreligger oplyst, at L.H. havde været sygemeldt siden 25. maj 1999 og at han havde gennemgået en operation for en ondartet svulst i hjernen. På baggrund heraf må vi afvise, at Lone H. har lidt et tab som følge af det udsendte informationsmateriale om ændringerne af pensionsordningen."

Selskabet har i en senere skrivelse af 23/1 2001 påpeget, at klagerens ordning er en obligatorisk ordning inden for et overenskomstdækket område, og at klageren derfor ikke har haft mulighed for at skifte selskab.

Advokaten fastholder, at selskabet ikke har informeret deres medlemmer korrekt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 5. Udbetaling af forsikringsydelser** ... *Stk. 6.* Pensionskassen kan løbende ændre vilkårene for udbetaling og tilkendelse af de under §§ 13-15 og §§ 17-22 nævnte forsikringsydelser. ... **§ 19. Betingelser for dødsfaldssum** *Stk. 1.* Dødsfaldssummen udbetales ved forsikringstagerens død. Der udbetales ikke dødsfaldssum, hvis forsikringstageren på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab eller er alderspensioneret."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det på tilstrækkelig tydelig måde fremgår, at forsikringsdækningerne ved bl.a. død fastsættes for et år ad gangen af PKS Pension, samt at det med tilstrækkelig tydelighed fremgår af pensionsoversigten, udsendt med orienteringen i februar 2000, at forsikringstagerens dødsfaldssum pr. 1. januar 2000 udgjorde 137.500 kr. Da nævnet ikke finder anledning til at kritisere selskabets sagsbehandling,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard