648/02

Den 24. juni 2002 blev i sag nr. 56.733:

xxxxx xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde tidligere ægtefælle var omfattet af en pensionsordning i Danica Pension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hun er berettiget til enkepension.

Selskabet har afvist at yde klageren enkepension med henvisning til, at hun ikke opfylder betingelserne herfor.

I separationsbevilling af 3/4 1985 hedder det: "Manden betaler bidrag til hustruens underhold. Bidragets størrelse fastsættes af statsamtet. ... Vilkårene er aftalt også for tiden efter en skilsmisse. Ægtefællerne er enige om, at hustruen bevarer retten til hele den hende ved police i statsanstalten for livsforsikring sikrede enkepension, uanset om manden senere indgår nyt ægteskab."

Klageren blev skilt fra forsikringstageren ved bevilling af 29/9 1993.

I sagen er fremlagt F. Statsamts afgørelse om ægtefællebidrag, og af denne fremgår, at forsikringstagerens bidrag til klageren blev aftrappet over en 2 årig periode, hvorefter det bortfaldt fra den 1/10 1995.

I F. Statsamts forhandlingsprotokol er endvidere anført:

"ad fællesbo:
1. Manden er/~~ikke~~/medlem af ATP.
2. a) Manden har ingen pensionsordning, som falder ind under lov om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse.
Der er ingen pensionsforsikring, der tilsikrer hustruen ret til overlevelsesrente.
b) Manden er som led i sit tjenesteforhold sikret en kollektiv enkepensionsordning.
~~Ægtefællerne~~/Manden/~~Hustruen~~ blev gjort bekendt med, at hustruen
☒ ~~kan~~ bevarer retten til enkepension efter manden ~~i bidragsperioden~~
☐ ikke bevarer retten til enkepension efter manden, da manden ikke efter skilsmissen skal have bidragspligt over for hustruen.
☐ ikke bevarer retten til enkepension i henhold til lov om ATP, da mandens bidragspligt over for hustuen ophører, inden hun fylder 62 år.
skal
Hustruen ~~blev~~ vejledt om, at hun selv må anmelde sin ret til enkepension over for den myndighed eller institution - herunder ATP-, der skal udrede pensionen.
☐ Ægtefællerne har aftalt, at hustruen ikke skal bevare sin ret til enkepension.
jf. notat."

Den 3/5 2001 afgik forsikringstageren ved døden, og den 7/5 2001 anmodede klageren om enkepension. Selskabet har afvist dette med henvisning til, at bidragspligten bortfaldt i 1995.

I klageskrivelsen modtaget i nævnet den 18/9 2001 har klageren forklaret følgende om forhandlingerne i Statsamtet: "Under forhandlingerne, hvor jeg sad 2000 km væk, spurgte jeg advokaten i amtet, om jeg skulle have et minimalt bidrag for at bevare retten til enkepension. Man forsikrede mig, at det ikke var nødvendigt, da det ville fremgå klart af forhandlingsprotokollen, at jeg bevarede denne ret, og man fremsendte mig en udskrift. Justitsministeriets skrivelse af 26. sept. 1989 nævnte ikke retten til enkepension, hvilket bestyrkede mig i troen på, at amtets løsning måtte være den rigtige, da den klart tilkendegiver, at hensigten er at jeg skal have enkepension. Både min mand og jeg var tilfredse med den løsning, da den var enklere, end hvis han skulle betale mig f.eks. 50 kr. om måneden. Min mand døde d. 3. maj, og jeg fulgte instrukserne i forhandlingsprotokollen og henvendte mig til forsikringsselskabet. Jeg havde ikke forestillet mig at jeg kunne få et afslag. Forsikringsselskabet henviser mig til amtet, som jeg naturligvis har kontaktet. Men de synes at være sikre i deres sag, og siger jeg skal klage over forsikringsselskabets afgørelse. Forsikringsselskabet nævnte to datoer i forhandlingsforløbet,

men da det netop fremgår at retten til enkepension bevares ud over bidragsperioden, kan jeg ikke se at datoen for bortfald af bidrag kan have nogen betydning."

I selskabets skrivelse af 12/10 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "I henhold til loven om bevarelse af enkepensionsret i forbindelse med separation og skilsmisse er det en betingelse for, at en fraskilt ægtefælle kan have bevaret retten til en kollektiv enkepension, at

- ægteskabet (incl. separation) har bestået i mindst 5 år,
- hustruen ikke har indgået nyt ægteskab, og
- manden har bidragspligt.

J.Z-Aa. [klageren] opfylder de to førstnævnte kriterier, men da bidragspligten var tidsbegrænset og bortfaldt den 1. oktober 1995, er J.Z-Aa.'s ret til enkepensionen også bortfaldet på dette tidspunkt (Lov om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse, § 2, stk. 2). Da der er tale om en kollektiv enkepension, skal sagen behandles efter ovennævnte lov. Denne lov kan ikke fraviges af hverken de implicerede ægtefæller, statsamtet eller Danica Pension, hvorfor vi ikke kan udbetale enkepensionen til J.Z-Aa. Forhandlingsprotokollen fremstår ikke helt klar og kan have medvirket til at give J.Z-Aa. en forkert opfattelse."

Selskabet har til støtte for, at forsikringsordningen er omfattet af reglerne i Lov om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse anført, at pensionsordningen blev oprettet i 1961 som led i forsikringstagerens ansættelse ved Dagbladet Politiken, og at forsikringstageren selv fortsatte præmiebetalingen på ordningen efter hans fratræden fra Politiken.

Klageren stiller sig undrende over for selskabets afvisning, og finder, at forhandlingsprotokollen er klar, således at hun er berettiget til enkepension, selv om der ikke betales bidrag fra den tidligere ægtefælle.

Nævnet udtaler:
Efter såvel separations- som skilsmissebevillingen var klagerens nu afdøde ægtefælles pligt til at betale bidrag til klagerens underhold ikke tidsbegrænset. Selskabet er derfor ikke berettiget til at afslå dækningen under henvisning til enkepensionslovens § 2, stk. 2.

Statsamtet havde alene kompetence til at træffe afgørelse om bidragets størrelse. Statsamtets afgørelse af 29/9 1993 må derfor forstås således, at det var bidragets størrelse, der blev aftrappet, og herefter nedsat til 0 kr. Der er ikke herved sket ændring af selve bidragspligten.

Det følger i øvrigt af enkepensionslovens § 2, stk. 1, 3. pkt., at hustruens ret til enkepension ikke berøres af, at der ved aftale eller i medfør af ægteskabslovens §§ 52 og 53 sker ændringer af aftale eller afgørelse om bidragspligt eller bidragets størrelse. Efterfølgende ændringer af en tidsubegrænset bidragspligt er derfor uden betydning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren er berettiget til enkepension.

Marianne Højgaard Pedersen