689/04

Den 19. januar 2004 blev i sag nr. 60.955:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PMF-Pension,
Forsikringsaktieselskab
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Ægtefællen til afdøde forsikringstager, der havde pensionsordning i PMF-Pension, Forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at udbetale alderssum efter hans afdøde ægtefælle.

Selskabet har afvist at udbetale alderssummen under henvisning til, at alderssummen er en livsbetinget forsikring, der bortfalder uden udbetaling, hvis forsikrede dør inden udløbstidspunktet.

Det fremgår af sagen, at klagerens ægtefælle døde som 62 årig den 3/1 2003.

Selskabet har i skrivelse af 23/4 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Afdøde H.E. [forsikringstageren] blev optaget i pensionsordningen hos PMF-Pension på normale vilkår den 01.04.1990.
>
> …
>
> Præmiebetalingen på pensionsordningen ophørte den 31.10.2000. Ved brev af 16.02.2001 anmodede selskabet forsikrede om at tage stilling til hvad der skulle ske med pensionsordningen.

Af den vedlagte brochure fremgår under afsnittet 'Fratrædelse på grund af pensionering', at pensionsordningen udløber når forsikrede fylder 67 år. Der er dog mulighed for at gå på pension mellem det 60. og 67. år. Det fremgår endvidere, at såfremt forsikrede ønsker at begynde udbetaling fra ordningen, bedes hun kontakte selskabet.

Da H.E. ikke indsendte svarblanketten, sendte selskabet den 18.02.2002 en forsikringsoversigt på grund af ændring til præmiefri forsikring.

…

I ankeskrivelsen af 31.03.2003 har J.E. [klageren] klaget over, at PMF-Pension ikke har udbetalt alderssummen efter H.E.s død. Det fremgår af klageskrivelsen, at det er J.E. s påstand, at alderssum (kapitalpension) er en opsparing og derfor skal udbetales til boet. Det fremgår endvidere, at alderssummen har været frie midler længe før H.E. s pludselige bortgang den 03.01.2003, men blev stående i PMF-Pension som en opsparing.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at alderssummen er en livsbetinget ydelse der kan udbetales ved pensionering ved det 67. år, eller før 67 års-fødselsdagen, såfremt der kan afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger til PMF-Pension, jr. Pensionsregulativets § 8 A. Det fremgår derudover af den fremsendte forsikringsoversigt af 18.02.2002, at dækningen ved dødsfald alene udgør børnepension til eventuelle børn under 21 år. Endvidere fremgår det af pensionsregulativet § 7 (som afdøde H.E. fik fremsendt sammen med policen og forsikringsoversigten i 1991), hvilke dækninger der kan (det vil sige under forudsætning af at dækningen er opretholdt på forsikringen) udbetales ved forsikredes død. Som det fremgår heraf er der ikke mulighed for at få udbetalt alderssum ved forsikredes død.

…

Betingelserne for udbetaling af alderssum (kapitalpension) placeret i et pengeinstitut er væsentlig forskellige fra betingelserne for udbetaling i en pensionsordning.

Et pengeinstitut kan alene placere og forrente de midler der indskydes, da de ikke må drive forsikringsvirksomhed. Kontohaveren har således krav på sit indestående

på kontoen plus eventuelle renter. Midlerne i pengeinstituttet tilhører således kontohaver eller dennes dødsbo.

I en pensionsordning tilbydes produkter, hvori der ligget et egentligt forsikringselement. Det vil sige der skal være en økonomisk risiko for enten selskabet eller den forsikrede. Alderssum i pensionsordningen er således livsbetinget.

Betingelserne for dækninger fremgår af pensionsregulativet som blev fremsendt i 1991. Dækningerne ved dødsfald fremgår af forsikringsoversigten fremsendt i juni 1991 samt ved ændring til præmiefri forsikring i februar 2002. Af begge forsikringsoversigter fremgår, at dækningen ved dødsfald er børnepension til eventuelle børn under 21 år. H.E. var orienteret om muligheden for førtidsudbetaling ved det 60. år, såfremt der kunne afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger.

På dette grundlag finder selskabet ikke at J.E. er berettiget til udbetaling af alderssum efter afdøde H.E., hvorfor klagen ikke bør tages til følge."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8 Udbetaling ved alderspensionering**

Normal alderspensionering er fastsat til den 1. i måneden efter medarbejderens 67 års-fødselsdag.

Førtidspensionering kan ske mellem 60 og 67 år. Ved førtidspensionering bortfalder gruppelivsforsikringen.

Forbliver medarbejderen i sin stilling efter 67 års fødselsdagen, udsættes udbetalingen indtil medarbejderen fratræder, dog længst til den 1. i måneden efter 70 årsfødselsdagen.

Ved alderspensionering kan der udbetales:

A. Alderssum.

Alderssum udbetales som et éngangsbeløb den 1. i måneden efter 67 årsfødselsdagen.

Ved udbetaling før 67 års-fødselsdagen nedsættes beløbet. Udbetalingen er i så fald betinget af, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger til PMF-Pension.

Forbliver medarbejderen i sin stilling efter 67 års-fødselsdagen, udsættes udbetalingen indtil medarbejderen fratræder, dog længst til 70 års-fødselsdagen.

Dør medarbejderen i udsættelsesperioden, udbetales alderssummen til medarbejderens ægtefælle, eller hvis sådan ikke findes, til medarbejderens børn. Er der hverken ægtefælle eller børn, udbetales aldersummen til medarbejderens arvinger."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det med tilstrækkelig klarhed fremgår af det fremlagte materiale, at alderssummen er en livsbetinget ydelse, der kun kan udbetales ved pensionering, og at forsikringen bortfalder uden udbetaling, hvis forsikrede dør inden pensionering. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale alderssummen til boet efter afdøde forsikringstager, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand