718/05

Den 3. marts 2005 blev i sag nr. 64.150:

xxx xxxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikredes ægtefælle, der er omfattet af en ægtefællepension i Nordea Pension, klager over, at selskabet er ophørt med at udbetale pensionsydelser direkte til klageren, samt at selskabet har krævet 3 pensionsydelser tilbagebetalt.

Selskabet har henvist til, at udbetalingen til klageren er sket ved en fejl, og at det af policen fremgår, at dækningen under policen ikke skal udbetales direkte til klageren.

Det fremgår af sagen, at klagerens ægtefælle fik oprettet en forsikring pr. 1/1 1976 i det daværende Pensions- og Livrenteinstituttet af 1919 A/S (PLI). Forsikringen var et led i en pensionsordning og blev oprettet igennem Sparekassesektorens Pensionskasse, i dag Finanssektorens Pensionskasse (FSP). PLI er i dag en del af Nordea Liv & Pension. Til den omhandlede forsikring er bl.a. tilknyttet en ægtefællepension, der udbetales fra den forsikredes død, og så længe den efterladte ægtefælle er i live. Den forsikrede afgik ved døden den 20/10 2003. Selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 3/11 2003, at han ville modtage en livsvarig årlig pension på 36.213,01 kr., som ville blive udbetalt månedligt. Fra FSP modtog klageren oplysning om, at han i 10 år ville modtage 149.768 kr. i helårlig ægtefællepension. Selskabet meddelte i skrivelse af 19/1 2004 til klageren, at der ikke længere ville ske direkte udbetaling af den livsvarige årlige pension

til klageren, men at al fremtidig udbetaling ville ske igennem FSP. Klageren har efterfølgende af FSP fået oplyst, at den livsvarige årlige pension allerede er inkluderet i den ægtefællepension, som han modtager fra FSP. I skrivelsen af 19/1 2004 krævede selskabet pensionsydelserne for de forgangne 3 måneder tilbagebetalt, i alt 5.168,67 kr.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til de pensionsudbetalinger, som selskabet omtalte i dets skrivelse af 3/11 2003 til klageren. Subsidiært påstår klageren selskabet tilpligtet at udbetale en erstatning, der svarer til størrelsen af de lovede ubetalinger.

Klageren har til støtte for sit krav i klageskrivelse af 31/5 2004 til nævnet anført, at selskabet selv har oplyst ham om, hvad han har krav på, samt at han ikke har haft kendskab til, hvilke pensionsordninger hans ægtefælle har været omfattet af. Som følge af det skete mener klageren, at selskabet er forpligtet til at genoptage pensionsudbetalingerne.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 5/7 2004 til nævnet bl.a. anført følgende:

> "På grund af ekspeditionsfejl var vi ikke opmærksomme på de særlige vilkår om beløbenes udbetaling. Vi skrev derfor til klageren den 3.11.2003, at beløbene vil blive udbetalt til ham …
>
> Den 12. januar 2004 bliver vi af FSP gjort opmærksomme på, at betaling skal ske til FSP, og derfor skrev vi den 19. januar 2004 til klageren og meddelte, at udbetalingen skal ske igennem FSP. Vi bad samtidig om at få den udbetalte pension tilbagebetalt …
>
> Klageren anfører i sin klage, at ægtefællepensionen fra FSP kun løber i 10 år. Til det kan vi anføre, at pensionen fra os er livsvarig, hvilket får den betydning, at klageren efter udløbet af ordningen med FSP fortsat vil få udbetalt et beløb fra pensionsordningen hos os.

Konklusion:

Policens udbetalingsvilkår er klare og entydige. Vi er forpligtede til at udbetale pensionen til FSP, og klageren har ikke ved vort brev af 3.11.2003 erhvervet nogen ret til at få det samme beløb udbetalt fra såvel FSP som os.

Vi erkender, at korrektionen af vore ekspeditionsfejl kan have medført skuffede forventninger hos klageren, men dels har vi reageret så hurtigt som muligt, og kort tid efter at udbetalingsperioden startede, og dels er sådanne skuffede forventninger ikke erstatningsberettigende.

Vi fastholder derfor vor afvisning.

Til brug for klagesagens behandling for Ankenævnet frafalder vi vort krav om tilbagebetaling af de fejlagtigt udbetalte pensionsbeløb, i alt kr. 5.168,67."

Af forsikringspolicen fremgår bl.a.:

"Forsikringen er fra 1.7.1980 led i en pensionsordning mellem SPAREKASSESEKTORENS PENSIONSKASSE og den forsikrede og tjener som delvis dækning af pensionskassens forpligtelser over for den forsikrede, dennes ægtefælle og børn. Bliver en pension virksom, medens forsikrede er medlem af pensionskassen, udbetales pensionen gennem pensionskassen. Den bonus, der tilskrives forsikringen, anvendes til opskrivning af pensionsydelserne, og de pensioner, der hidrører fra den tilskrevne bonus, er undergivet de samme regler som pensionerne ifølge policen. Den bonus, der måtte komme til udbetaling i form af pensionisttillæg til en virksom pension, udbetales sammen med pensionen til pensionskassen."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i januar 2004 - straks efter at selskabet opdagede fejlen - meddelelse om selskabets fejlagtige pensionsudbetalinger. Som følge af selskabets hurtige reaktion finder nævnet, at klageren ikke har krav på at blive stillet som anført i skrivelsen af 3/11 2003.

Idet nævnet har bemærket sig, at selskabet nu har frafaldet sit krav om tilbagebetaling af de allerede udbetalte pensionsydelser,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør