776/07

Den 27. juni 2007 blev i sag nr. 70.522:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren, der er repræsenteret ved nu afdødes efterladte ægtefælle, klager over størrelsen og beregningen af den udbetaling, der har fundet sted i forbindelse med selskabets udbetaling af ægtefællepension.

Selskabet har stedse fastholdt, at størrelsen af det udbetalte beløb er korrekt, ligesom grundlaget for beregning af ægtefællepensionen er i overensstemmelse med, hvad der er anmeldt til Finanstilsynet, ligesom de anvendte principper for kapitalisering er sædvanlige for branchen.

Klageren har i klageskema med supplerende redegørelse til nævnet modtaget den 31/10 2006 bl.a. anført:

> "Ved min mands død den 5. april 2006 indestod der på pensionsdepotet kr. 41.896 pr. 31. december 2005. ...
>
> Ved brev af 25. april 2006 fremsendes brev fra Pædagogernes Pensionskasse udvisende et beløb til udbetaling før statsafgift på kr. 29.666. Det fremgår af brevet, at da ægtefællepensionen ikke overstiger kr. 8.900 om året udbetales den som et engangsbeløb. ...
> ...
> Det er min påstand, at det er depotindeståendet kr. 41.896 pr. 31. december 2005 med tillæg af renter frem til 5. april 2006 og med fradrag af statsafgift der skal udbe-

tales. Forholdet er her, at der i det af den 26. april 2006 fra PBU fremsendte pensionsregulativ nr. 4 ikke er oplyst/beskrevet hvorledes der skal forholdes i den aktuelle situation. Som følge heraf bør det være indeståendet der bør udbetales.
...
I brevet fra PBU af 4. juli 2006 gør PBU selv opmærksom på, at den omtalte situation ikke fremgår af pensionsregulativ nr. 4. Jf. brevets 3. afsnit. Det er her anført, at den omtalte mulighed ikke fremgår direkte af pensionsregulativ nr. 4, men sker efter tilsvarende regler om konvertering af alderspension jf. regulativ nr. 4, § 6 afsnittet om pensioner af ringe størrelse.

Det skal endvidere bemærkes, at den anførte formulering om, at konvertering af alderspension, så vidt jeg kan se, ikke fremgår af det fremsendte pensionsregulativ nr. 4. Det bestrides i øvrigt, at det er aftalt mellem parterne, at udbetalingen skulle ske som et engangsbeløb.

Jeg skal ligeledes gøre opmærksom på, at jeg har anmodet om en redegørelse for de talmæssige størrelser der er indregnet ved kapitaliseringen af engangssummen. Dette spørgsmål er ubesvaret af PBU.
...
Det er således min primære påstand, at beløbet jf. depotregnskabet pr. 31. december 2005 kr. 41.896 skal udbetales, idet der ikke findes hjemmel i pensionsregulativ nr. 4 for at foretage den af PBU foretagne pålæggelse af udbetalingen af ægtefællepensionen som en engangssum med tilhørende kapitalisering.

Sekundært påklages den foretagne beregning udvisende en kapitaliseret værdi på kr. 29.666 før afgift, idet beregningen heraf ikke er udleveret fra PBU."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 20/11 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"B.J. døde den 5. april 2006, og hans ægtefælle K.J. er derfor berettiget til udbetaling af ægtefællepension. Det fremgår af Pensionsregulativ 4, § 3, 1. afsnit, at ægtefællepensionen er på 60 % af alderspensionen. B.J.s forventede årlige alderspension ved hans 65. år var på 3.828,00 kr. Den årlige ægtefællepension udgør 60 % af den forventede årlige alderspension ved det 65. år, dvs. 2.297,00 kr.

Som svar på K.J.s spørgsmål om princippet for beregning af størrelsen på den kapitaliserede ægtefællepension, kan vi oplyse følgende:
Konverteringsværdien af ægtefællepensionen beregnes ud fra ægtefællens faktiske alder pr. 1. maj 2006. K.J. var 61 år og 3 måneder pr. 1. maj 2006, hvilket medfører en konverteringsfaktor på 12,914939 til beregning af værdien på dødsfaldstidspunktet.

Derfor er størrelsen på den kapitaliserede ægtefællepension følgende:
2.297,00 kr. * 12,914939 = 29.665,61 som er rundet op til 29.666,00 kr.

Når PBU i vores brev af 4. juli 2006 henviser til, at vi blev kontaktet vedrørende udbetaling af ægtefællepensionen som et engangsbeløb, så henviser dette til en telefonisk henvendelse fra svogeren til B.J. Dette er kort gengivet i et telefonresume, som PBU har foretaget den 19. april 2006."

På foranledning af nævnets sekretariat har selskabet efterfølgende ved skrivelse 1/6 2007 nærmere redegjort for konverteringsfaktoren. Det fremgår således bl.a.:

"Konverteringssummen er summen, som den efterladte ægtefælle skal have udbetalt. Ved beregning før afgift udgør konverteringssummen 60 % af den afdødes årlige ydelse ganget med en konverteringsfaktor.

Selve konverteringsfaktoren er et mål for, hvor mange kroner den efterladte ægtefælle skal modtage i dag i stedet for at få udbetalt kr. 1 årligt indtil sin død. Ved død forstås antallet af år, der går fra pensionsmedlemmets død til den efterladte ægtefælle statistisk set vil dø. Konverteringsfaktoren er baseret på en rente på 4,25 % og en forventet restlevetid for den efterladte ægtefælle på x antal år fra pensionsmedlemmets død.

Konverteringsfaktoren på 12,91495, der er anvendt i nærværende sag, fremkommer ved at dividere N med D. N er 0,8604767 og D er 0,0666264. D er et afledt udtryk for forrentningen af depotet samt sandsynligheden for at den efterladte ægtefælle dør givet hendes alder i dag, og N udgør summen af D til alle fremtidige tidspunkter.

Det bemærkes, at PBU's grundlag for beregning af ægtefællepensioner er anmeldt til Finanstilsynet, og principperne for kapitalisering af pensioner i øvrigt er sædvanlige for branchen."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**3. Ægtefællepension**

Ægtefællepensionen er på 60 % af alderspensionen.
...
B. Ægtefællepension

Ægtefællepension udbetales fra den 1. i måneden efter medlemmets død med et månedligt beløb til ægtefællen, så længe denne lever.
...
Pensioner af ringe størrelse

Er pensionen under en af bestyrelsen fastsat grænse, udbetales opsparingen som en engangssum. Det samme gælder udbetalingen efter medlemmets død til den enkelte beløbsmodtager.
...

§ 13 Beregningsgrundlag

Pensionernes størrelse beregnes på et kønsopdelt grundlag med forskellige invaliditets- og dødsintensitet m.v. hos mænd og kvinder.

Beregningsgrundlaget er godkendt af bestyrelsen og anmeldt til Finanstilsynet."

Nævnet udtaler:

I henhold til forsikringsbetingelserne har klageren ret til en årlig ægtefællepension på 60 % af den alderspension, som ville have tilkommet klagerens nu afdøde ægtefælle, hvilket i øvrigt ikke ses bestridt af klager. Det forhold at beløbet er konverteret til et engangsbeløb, kan ikke give klageren særlige rettigheder. Da konverteringen efter nævnets opfattelse er forelagt i henhold til almindelige principper herfor, finder nævnet herefter ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson