816/09

Den 30. marts 2009 blev i sag nr. 74.088:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstager, der har haft en arbejdsmarkedspensionsordning i StK:Pension, klager ved afdødes datter over selskabets afvisning af at udbetale alderssum/kapitalpensionsdelen fra afdødes pension.

Selskabet har over for boet v/datteren D.S. afvist udbetaling med henvisning til, at betingelserne for udbetaling heraf ikke er opfyldt, idet afdøde ikke inden dødsfaldet havde anmodet herom.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren afgik ved døden den 12/3 2008.

Ved skrivelse af 11/4 2008 tilskrev selskabet afdødes datter vedrørende udbetaling fra gruppelivsforsikringen. Det blev oplyst, at der til ordningen var tilknyttet en dødsfaldssum på 50.000 kr.. Beløbet ville derfor tilgå datteren som begunstiget med fradrag af boafgift på 15 %.

I skrivelsen anførte selskabet endvidere, at der ikke ville ske yderligere udbetaling fra den resterende del af pensionsordningen, som bestod af børnepension, alderssum og alderspension. Børnepensionen kunne ikke udbetales, da der ikke var børn under 21 år.

For så vidt angik alderssum og alderspension kunne disse kun udbetales til forsikringstageren efter dennes anmodning efter det fyldte 60. år.

Ved skrivelse af 24/4 2008 anførte klageren, at hendes mand før moderens død telefonisk havde fået oplyst af en kvindelig unavngiven medarbejder i selskabet, at "kapitalpensionsdelen/alderssummen på godt 54.000 kr. ville komme til udbetaling ved eventuel død - ligegyldigt hvad". På baggrund af denne oplysning var hun derfor uforstående over for selskabets oplysning om det modsatte i skrivelsen af 11/4 2008. Afslutningsvis kritiserede hun, at der i de seneste års dækningsoversigter ikke fremgik noget om dødsfaldsdækningen. Hun ønskede derfor oplyst, hvorvidt selskabet selv ville have rettet henvendelse om udbetalingen af denne dødsfaldssum, såfremt hun ikke selv havde gjort opmærksom på det.

Ved skrivelse af 9/5 2008 har selskabet fastholdt sin afgørelse og har til klagerens kritikpunkter bl.a. anført:

> "Du henviser til en telefonsamtale, som din mand har haft med os. Vi går ud fra, at det er en samtale den 5. marts 2008. Af vores referat af samtalen fremgår det, at din mand spurgte til mulighed for at ændre din mors alderspension til en 10-årig udbetaling samt udbetaling af alderssummen. Der var tale om en forespørgsel om mulighederne for udbetaling til din mor og ikke oplysning om udbetaling ved dødsfald. Pensionsrådgiveren har noteret, at I ville vende tilbage, når din mor havde taget beslutning om en udbetaling.
>
> Jeg kan i øvrigt oplyse, at hverken du, din mand eller andre kunne anmode om udbetaling på din mors vegne uden samtykke fra hende.
>
> Som vi tidligere har skrevet til dig, har vi hvert år sendt oplysning til din mor om pensionsordningen i form af forsikringsoversigter, hvor hun kunne læse, at der var mulighed for udbetaling. Vi mener derfor, at din mor fuldt ud har været orienteret om pensionsordningens muligheder.
>
> Udbetalingen forfalder den 1. i måneden, hvor vi har modtaget en anmodning fra den forsikrede selv. Den forsikrede skal altså være i live den 1. i den måned. Havde vi modtaget en anmodning om udbetaling fra din mor, mens hun levede, ville udbetalingen derfor være sket til hendes bo, hvis vi ikke havde nået at udbetale pengene til hende selv.
>
> Du spørger til definitionen af § 8 i pensionsregulativet. Da folkepensionen blev nedsat til 65 år, fraveg vi reglerne, så kunder, som ønsker udbetaling, efter de er fyldt 65 år, ikke skal afgive helbredsoplysninger. Folkepensionsalderen er nu sat op igen, men kun for personer som er født efter den 1. januar 1959. Din mor skulle derfor ikke afgive helbredsoplysninger ved udbetaling, da hun var fyldt 65 år.

SAMPENSION får oplysning om dødsfald fra folkeregisteret. Dødsfaldssummen var noteret på din mors police, så du ville have fået brev om udbetalingen uanset, om du selv havde kontaktet os eller ej.

Dødsfaldssummen fremgår normalt af forsikringsoversigten, så der er tale om en enkeltstående fejl for din mors pensionsordning. Jeg er enig i, at det er uheldigt, at forsikringsoversigten ikke var ajourført med oplysning om dødsfaldssummen. Det beklager jeg naturligvis."

Klageren gav udtryk for sin uenighed i selskabets redegørelse af 9/5 2008 som meddelt ved skrivelse af 20/5 2008, idet hun fastholdt, at det under ovennævnte telefonsamtale af selskabets medarbejder var blevet tilkendegivet, at alderssum/kapitalpensionen ville komme til udbetaling, selv om hendes mor skulle dø inden det 67. år.

Selskabet henviste ved skrivelse af 30/5 2008 til sine telefonnotater og fastholdt det tidligere fremførte.

Over for nævnet har klageren i klage af 3/6 2008 nedlagt følgende påstand:

"Jeg ønsker at SamPension skal anerkende deres fejl og indbetale alderssum/kapitalpensionsdelen fra min mors pension!"

Til støtte for påstanden har klageren i supplerende redegørelse bl.a. anført:

"Tirsdag d. 5. marts ringer min mand C.G.J. til SamPension for at:

- **spørge ind til manglende oplysninger på pensionsoversigten over Gruppelivsdækning ved dødsfald**
- **spørge ind til, hvad der ville ske med min mors pensionsdepot, hvis hun døde**
- **spørge ind til mulighederne for at få påbegyndt udbetalingen af pensionen, inden hun fylder 67 år.**

Den kvindelige pensionsrådgiver siger dels:

- **at man ikke må spekulere mod sit pensionsselskab.**
- **at det er korrekt, at der - trods manglende information på pensionsoversigten fra SamPension - er en dødsfaldsdækning på 50.000 kroner på min mors Gruppelivsordning.**
- **at størstedelen - omkring 120.000 kroner af hendes den pensionsdepot vil tilfalde SamPensions øvrige forsikringstagere, hvis hun dør.**
- **at alderssummen/kapitalpensionsdelen på omkring 50.000 kroner vil blive udbetalt til boet, hvis min mor skulle gå hen og dø, inden hun fyldte 67 år.**

Den kvindelige pensionsrådgiver forklarer uddybende, at hvis en person ligger for døden, må man ikke velvidende dette udnytte denne viden i forhold til at få udbetalt pensioner. **Hun opfatter med andre ord min mands henvendelse, som om min mor ligger for døden!**
Min mand forklarer, at min mor ikke er umiddelbart er ved at dø, men at hun er indlagt - og at indlæggelsen har givet os anledning til at tjekke op på hendes papirer/økonomi.
Min mor dør tirsdag d. 12. marts."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 30/6 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"I 1999 kontaktede E.M.S. selskabet og søgte om dækning ved erhvervsevnetab. Vi tilkendte dækning fra gruppelivsforsikringen og sendte brev om udbetaling af invalidesum og præmiefritagelse på dødsfaldssummen den 4. februar 2000.

E.M.S. har efterfølgende modtaget en årlig forsikringsoversigt, hvor hun kunne se sine dækninger ved dødsfald og pensionering på grund af alder (som oplyst manglede dødsfaldssummen fra gruppelivsforsikringen på de seneste forsikringsoversigter).
E.M.S. har ikke selv taget kontakt til selskabet, efter vi tilkendte dækning ved erhvervsevnetab.

Den 5. marts 2008 blev vi kontaktet af C.G.J. Ifølge vores referat af samtalen spurgte han til mulighed for ændring af alderspensionen til en 10-årig udbetaling. Det var der ikke mulighed for. Vi gjorde derefter opmærksom på, at E.M.S. kunne vælge at få udbetalt sin alderssum. Vi oplyste desuden beløbenes størrelse og reglerne for modregning i offentlig ydelse. Det blev aftalt, at familien skulle vende tilbage, når E.M.S. havde truffet nærmere beslutning. Af referatet fremgår intet om, at C.G.J. spurgte til dækning ved dødsfald, eller at han spurgte til manglende oplysning om dødsfaldssum på forsikringsoversigten.

E.M.S. døde den 12. marts 2008.

Den 19. marts 2008 kontaktede C.G.J. os og spurgte, om det er korrekt, at der er en dødsfaldssum på 50.000,- kr., hvilket han fik bekræftet. Det er således først efter dødsfaldet, at vi - ifølge vores telefonreferater - bliver kontaktet omkring dødsfaldsdækning på pensionsordningen.
…
Den 3. april 2008 ringede D.S. og oplyste, at hun var utilfreds med telefonrådgivningen inden E.M.S.' død. Det var D.S.' opfattelse, at vi inden dødsfaldet havde sagt, at alderssummen også blev udbetalt ved dødsfald. D.S. bad om skriftlig bekræftelse på reglerne for udbetaling. Vi sendte et brev og vedlagde pensionsregulativet den 11. april 2008.
…
D.S. henviser i sin klage til indholdet af en telefonsamtale, som ikke kan bekræftes af selskabets referat af samtalen.

Det fremgår af pensionsregulativet, som E.M.S. fik tilsendt ved optagelsen i pensionsordningen, at alderssummen ikke udbetales ved dødsfald. Da E.M.S. ikke har anmodet om udbetaling, inden hun døde, er betingelserne for udbetaling ikke opfyldt.
…
Selskabet gør følgende gældende:

- StK:Pension har løbende orienteret E.M.S. m pensionsordningen og om mulighed for udbetaling af alderssum. Hun har gennem årene kunne se, at hun kunne vælge at få udbetaling, fra hun fyldte 60 år.

- Ifølge vores telefonreferater blev vi først kontaktet om dækning ved dødsfald, efter E.M.S. var død.

- Reglerne for udbetaling af alderssum er ikke opfyldt, da E.M.S. ikke har anmodet om udbetaling, inden hun døde."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**A. Invalidepension.**
Ved erhvervsevnetab før 67 års-fødselsdagen udbetales et månedligt beløb.

Udbetaling sker sidste gang den 1. i måneden før 67 års-fødselsdagen, respektive medarbejderens død, eller når erhvervsevnen ikke mere er nedsat med mindst 2/3.

B. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen.
Ved erhvervsevnetab før 60 års-fødselsdagen udbetales et éngangsbeløb.

Udbetales invalidesummen, nedsættes dødsfaldssummen med det beløb, der er udbetalt.
…
§ 7 Udbetaling ved død
Ved medarbejderens død kan der udbetales:

A. Dødsfaldssum fra gruppelivsforsikringen.
Ved død før udgangen af den måned, hvori medarbejderen fylder 67 år udbetales en dødsfaldssum.
…
§ 8 Udbetaling ved alderspensionering
…
A. Alderssum
Alderssum udbetales som et éngangsbeløb den 1. i måneden efter 67 års-fødselsdagen.

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

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 alderssummen til medarbejderens arvinger."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at pensionsregulativets § 8. A. om alderssum må forstås således, at udbetaling forud for 67 års-fødselsdagen forudsætter en anmodning herom. Selv om forholdet kunne have været beskrevet tydeligere, finder nævnet endvidere, at ved død forud for dette tidspunkt udbetales alderssummen ikke til medarbejderens arvinger.

Afdøde fremsatte ikke en anmodning om udbetaling før sin død. Der er ikke forelagt nævnet sådanne oplysninger, der giver grundlag for at fastslå, at selskabet har handlet ansvarspådragende ved ikke under telefonsamtalen med klagerens repræsentant kort før dødsfaldet at have gjort udtrykkelig opmærksom på, at alderssummen kunne kræves udbetalt, og at retten til alderssummen ville bortfalde ved død, medmindre der blev fremsat begæring om udbetaling inden da.

Nævnet finder herefter ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at udbetale alderssum til klageren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen