812/09

Den 21. januar 2009 blev i sag nr. 74.615:

xxxx xxxxx xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx x

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter nu afdøde forsikrede, der havde arbejdsmarkedspensionsordning i Pension-Danmark, klager over størrelsen af det beløb, som selskabet har udbetalt i forbindelse med forsikredes død.

Af klageskemaet, der er dateret 2/9 2008, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Min mand dør af kræft d. 06.06.02 og forsikringsfirmaet først penge overført fra Industriens Pension til B&A Pension udbetaler kun kr. 547,53?

2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet? …
At få udbetalt hele summen ved død."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 19/9 2008 til nævnet anført:

"**Sagsfremstilling:**
Indbetalinger af pensionsbidrag for O.D. ophørte den 24. november 2001 [24.november 2000]. I denne forbindelse sendte PensionDanmark brev af 1. marts 2001 jf. bilag .. hvor det samtidig oplystes, at O.D. havde mulighed for at bevare sin forsikringsdækning og pensionsopsparing ved at selv indbetale bidrag til PensionDanmark.

Ved brev af 25. oktober 2001, jf. bilag .., oplyste PensionDanmark overfor O.D., at forsikringsdækningen ville bortfalde den 1. december 2001. Samtidig oplyste PensionDanmark endnu en gang, at O.D. kunne bevare sin forsikringsdækning og pensionsopsparing ved at indbetale bidrag til PensionDanmark for egen regning.

O.D. benyttede sig ikke af denne mulighed, hvorfor han overgik til hvilende medlemsstatus pr. 1. december 2001.

Ved dødsfaldet den 6. juni 2002 var L.D. som efterlevende ægtefælle derfor alene berettiget til at modtage udbetaling af rate- og kapitalpensionernes værdi, jf. forsikringsbetingelsernes § 19, stk. 1.
…
PensionDanmark foretog i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne udbetaling af kapital- og ratepensionernes værdi den 12. juli 2002.

PensionDanmark modtog klage af 13. marts 2008 fra klageren og besvarede denne ved brev af 28. marts 2008, hvori PensionDanmark fastholdt afslaget på udbetaling af dødsfaldssum, jf. bilag ..

PensionDanmarks udtalelse:
For så vidt angår klagerens bemærkning om overførsel fra Industriens Pension, kan det oplyses, at det modtagne overførselsbeløb på 38.000 kr. fra Industriens Pension hidrørte fra en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Derfor blev beløbet indsat på O.D.s livsvarige alderspension i PensionDanmark, som også er en pensionsordning med løbende udbetalinger i pensionsbeskatningslovens forstand.

Det skyldes, at det i pensionsbeskatningsloven § 41 udtømmende er fastsat hvilke overførsler, der kan ske skatte- og afgiftsfrit. Efter denne bestemmelse er det alene muligt at behandle overførslen som beskrevet ovenfor, jf. pensionsbeskatningsloven § 41, stk. 1, nr. 1.

Efter forsikringsbetingelserne i 2002 kunne den livsvarige alderspension i PensionDanmark tidligst blive udbetalt fra medlemmets 60. år, jf. § 13, stk. 1, og da det er en livsbetinget ydelse, kan den kun udbetales i medlemmets levende live. Retten til ydelsen bortfaldt derfor ved O.D.s død, og der var ikke tilknyttet en garanteret udbetalingsperiode, jf. § 13, stk. 2, til den livsvarige alderspension.

O.D. var overgået til hvilende medlem på dødstidspunktet i juni 2002, og af denne grund var der i 2002 heller ikke ret til udbetaling af dødsfaldssum i henhold til dagældende forsikringsbetingelser § 19, stk. 1.

PensionDanmark fastholder derfor afslaget på udbetaling af yderligere beløb fra PensionDanmark end det allerede udbetalte beløb i 2002.

Det kan for god ordens skyld oplyses, at PensionDanmark pr. 1. januar 2007 har ændret forsikringsbetingelserne, således at hele opsparingen kommer til udbetaling ved død uanset overgang til hvilende medlemskab, jf. de nugældende forsikringsbetingelser § 21, stk. 2."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**B. Forsikringsydelser ved alderspensionering**

§ 13. Løbende livsvarig alderspension

Stk. 1. Alderspensionen er en løbende livsvarig ydelse. Den kan tidligst udbetales ved alder 60 år. Det er en forudsætning for udbetaling, at forsikringstageren ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet..

Stk. 2. Forsikringstageren kan til alderspensionen knytte en garanteret udbetalingsperiode, som maksimalt kan udgøre 10 år. Hvis forsikringstageren dør før alderspensionen

er udbetalt i det antal år, som den garanterede udbetalingsperiode udgør, udbetales alderspensionen i stedet til forsikringstagerens begunstigede, jf. § 6, i den resterende periode. Valget skal træffes senest på pensioneringstidspunktet og medfører en reduktion af den løbende livsvarige alderspension.

…

§ 19. Betingelser for dødsfaldssum

Stk. 1 Dødsfaldssummen udbetales ved forsikringstagerens død. Der udbetales ikke dødsfaldssum, hvis forsikringstageren på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab eller er alderspensioneret."

Nævnet udtaler:

Med den af selskabet anførte begrundelse finder nævnet ikke grundlag for at kritisere størrelsen af det til boet udbetalte beløb i anledning af forsikredes død.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson