870/11

Den 14. juni 2011 blev i sag nr. 78.684:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xx

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Ægtefællen til afdøde forsikrede, der havde pensionsordning i PenSam Liv, forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at udbetale alderssum efter hans afdøde ægtefælle.

Selskabet har afvist at udbetale alderssummen med henvisning til, at alderssum ved død før det 67. år er en livsbetinget ydelse for forsikringstageren selv, hvorfor hun selv skulle have bedt om udbetaling inden sin død.

Det fremgår af sagen, at klagerens ægtefælle døde som 64-årig den 15/4 2010.

Klageren har ved klageskema af 5/7 2010 til nævnet redegjort for sin klage således:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Min afdøde hustrus pension blev udbetalt i 2006 på grund af hun havde fået akut leukæmi i 2005, og hun havde fået at vide hun ikke blev gammel. Så når hun nu var over 60 år kunne hun få pensionen udbetalt. Så jeg ringede og bad om udbetalingen, og det var i orden, men fik at vide der skulle stå de sidste 5.000 kr. tilbage. Vi har aldrig fået at vide at de ikke blev udbetalt efter hendes død, så det har de åbenbart regnet godt ud, når hun nu var dødssyg.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At få de 5.000 kr. udbetalt."

Klageren har i supplerende redegørelse anført:

"Det drejer om min desværre, nu afdøde hustru, som havde en pension i Sampension, som senere er overgået til Pensam. Min kone fik i 2006, da hun var fyldt 60 år, udbetalt lidt over 19000 kr. af sin pension, fordi som der blev sagt, at der skulle stå 5000 kr. tilbage.
Nu har jeg så efter at min kone er død, ville have resten udbetalt, men der bliver der sagt, at det kan jeg ikke, for det beløb er nu indgået i en fælles pulje, det forstår jeg ikke noget af, eftersom det er nogle penge, at min kone har indbetalt til sin pension. Jeg har talt med nogen forskellig hos Pensam, og de syntes også det lyder mærkeligt, at det ikke var hele det opsparede beløb, der blev udbetalt dengang.

Så bliver der henvist til en § 8 livsvarig alderspension, men det har vi ikke sagt ja til, for hvad er restbeløbet på 5000 kr. fordelt måske over mange år, det ville blive så små beløb, som totalt ville drukne i administration, så det sagde vi jo ikke ja til, så det passer ikke, at vi har godkendt det, men de kommer med så mange historier, dem man taler med så det er snart svært at gennemskue."

Selskabet har i brev af 23/7 2010 over for nævnet fastholdt sit afslag på udbetaling af alderssummen og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det fremgår af Pensionsregulativ pr. 01.01.2010 - For medarbejdere optaget i PMF , Pension før 1. januar 2002 § 8 A. (side …), at medarbejderen kan anmode om udbetaling af alderssum fra medarbejderen fylder 60 år. Hvis medarbejderen ikke har anmodet om udbetaling af alderssum, og medarbejderen dør efter at være fyldt 67 år, udbetales alderssummen ved død, hvorimod der ikke sker udbetaling af alderssum ved død, hvis medarbejderen ikke inden sin død har anmodet om udbetaling, og medarbejderen dør før det fyldte 67. år.

Ved død før det 67. år er alderssum en livsbetinget ydelse for medarbejderen selv.

[Forsikrede] har ikke anmodet om udbetaling af alderssum før sin død, og hun var ved sin død 64 år. Der kan derfor efter de betingelser, som er gældende for [forsikredes] pensionsordning, ikke ske udbetaling af alderssum efter [forsikredes] død.

[Forsikrede]Hansen har løbende modtaget oversigter over pensionsordningens dækninger, ligesom hun har modtaget de for pensionsordningen gældende regler. Vi vedlægger som eksempel kopi af oversigter af 28.07.2004, 19.01.2005 og 26.01.2006.

I oversigten er tillige nævnt, at udbetaling af alderssum mellem den 60. og 67. år fra pensionsordningen var betinget af, at [forsikrede] var i live på udbetalingstidspunktet.

I følgebrevet til oversigten blev [forsikrede] opfordret til at kontakte SAMPENSION, når [forsikrede] ønskede udbetaling fra pensionsordningen.

Det fremgår af notat i [forsikrede] sag, at [forsikredes] ægtefælle [klager] den 05.01.2006 kontaktede SAMPENSION vedrørende udbetaling fra pensionsordningen. [Klager] oplyste til SAMPENSION, at [forsikrede] indbetalte til en anden kapitalpension, og at han ville undersøge muligheden for at stoppe indbetalingen til denne. [Klager] ville selv vende tilbage efterfølgende. [Klager] blev orienteret om, at det var muligt at lade alderssummen i PMF Pension, som er en kapitalpension, henstå og alene få udbetaling af den livsvarige alderspension fra PMF Pension.

Den 10.01.2006 kontaktede [klager] på vegne af [forsikrede] SAMPENSION telefonisk og anmodede om udbetaling af den livsvarige alderspension ved konvertering til et engangsbeløb. Det var på grund af størrelsen af den løbende alderspension muligt at konvertere pensionen til udbetaling som engangsbeløb. Det fremgår af notat i sagen, at [klager] oplyste, at der fortsat skulle indbetales på [forsikredes] anden kapitalpension, hvorfor alderssummen i PMF Pension ikke ønskedes udbetalt. [Klager] blev ved telefonsamtalen orienteret om, at alderssummen ville bortfalde uden udbetaling ved [forsikredes] død før det fyldte 67. år.

Den 31.01.2006 blev den livsvarige alderspension udbetalt som et engangsbeløb. Der blev samtidig fremsendt en oversigt, som viste, at pensionsordningen nu alene indeholdt alderssummen på 5.350 kr. ved udbetaling i alder 61 år (kopi vedlagt). Af denne oversigt fremgår ligeledes, at betingelserne for udbetaling kan læses i pensionsregulativet og forsikringsbetingelserne.

Den 01.04.2006 overtog PenSam administrationen af PMF Pension fra SAMPENSION.

[Forsikrede] afgik ved døden den 15.04.2010. Den 17.04.2010 kontaktede [klager] telefonisk PenSam for at anmelde [forsikredes] dødsfald og anmode om udbetaling af alderssummen. [Klager] Hansen blev orienteret om, at alderssummen er livsbetinget ved død før det fyldte 67. år og derfor ikke ville komme til udbetaling i forbindelse med [forsikredes] dødsfald.

Den 21.05.2010 modtog PenSam et brev fra [klager], hvori han stillede sig undrende overfor ikke at kunne få udbetalt alderssummen.

Vi besvarede [klagers] brev den 14.06.2010, hvor vi fastholdt afslag på udbetaling af alderssummen med henvisning til pensionsregulativets § 8 A, hvoraf det fremgår, at alderssummen bortfalder, såfremt dødsfald sker før det fyldte 67 år. Pensionsregulativet blev vedlagt. I brevet blev der også henvist til den tidligere orientering i januar måned 2006, hvor [klager] blev gjort opmærksom på, at alderssummen ville bortfalde ved [forsikredes] død før det fyldte 67. år, og hvoraf det ligeledes fremgik, at det var oplyst, at [forsikrede] ikke ønskede udbetaling af alderssummen fra PMF Pension, fordi hun ønskede at bevare den skattemæssige fradragsret i en anden pensionsordning.

Vores vurdering

Da [forsikrede] ikke har anmodet om at få udbetalt alderssummen inden sin død, kan der ikke ske udbetaling af denne, da det følger af betingelserne § 8 A, at medarbejderen selv kan anmode om udbetaling fra medarbejderen fylder 60 år, hvis medarbejderen har fratrådt sin stilling. Udbetaling før det fyldte 67. år er livsbetinget og kan kun ske til medarbejderen selv - eller hendes bo, hvis hun har anmodet om udbetaling inden sin død. Det fremgår videre, at udbetaling ved død er betinget af, at medarbejderen dør efter det fyldte 67. år. [Forsikrede] var ved sin død 64 år.

[Forsikrede] har løbende modtaget oversigter, hvoraf betingelserne udbetaling af alderssum mellem den 60. og 67. år fremgår, hvilket ligeledes fremgår af betingelserne for pensionsordningen.

Det følger af interne notater, at [forsikredes] mand på vegne af [forsikrede] er blevet vejledt omkring udbetaling af alderspension og alderssum ved telefonisk henvendelse i januar 2006, og at det tillige er oplyst, at der ikke kan ske udbetaling af alderssum ved død før det fyldte 67. år. Det var [forsikredes] eget valg, at udbetalingen af alderssummen ikke skete på tidspunktet, hvor alderspensionen blev konverteret til et engangsbeløb.

Det er derfor vores vurdering, at [forsikrede] og hendes mand har modtaget den korrekte vejledning ved sin henvendelse til SAMPENSION. Endvidere fremgår det tydeligt af såvel betingelserne som af de fremsendte oversigter, hvornår der kan ske udbetaling af alderssummen ved død. Disse betingelser er ikke er opfyldt ved [forsikredes] død som 64-årig. Da [forsikrede] ikke har bedt om udbetaling inden sin død, kan der i henhold til betingelserne ske udbetaling på nuværende tidspunkt, fordi ret til udbetaling ved død først indtræder ved død efter det fyldte 67. år.

Ankenævnspraksis
Det anerkendes i ankenævnets praksis, at det med tilstrækkelig klarhed fremgår af PMF Pensions betingelser, at alderssummen er en livsbetinget ydelse, hvorfor ret til udbetaling af alderssum bortfalder ved død før det fyldte 67. år. Vi kan herom henvise til nævnets kendelse 60.955."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 8 Udbetaling ved alderspensionering**

A. Alderssum

Medarbejderen kan anmode om udbetaling af alderssum som er et engangsbeløb, fra medarbejderen fylder 60 år, hvis medarbejderen er fratrådt sin stilling. Udbetaling skal senest ske 15 år efter, at medlemmet når efterlønsalderen.

Dør medarbejderen efter at være fyldt 67 år, og før 15 år efter, at medlemmet når efterlønsalderen uden at alderssummen er udbetalt, 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 har gennemgået sagen og finder, at det med tilstrækkelig klarhed fremgår af pensionsregulativets § 8A, at udbetaling af alderssummen før det 67. år er en livsbetinget ydelse, og at forsikringen bortfalder uden udbetaling, hvis forsikrede dør inden det fyldte 67. år og ikke inden sin død har anmodet om udbetaling. Summen kan således kun udbetales i tilfælde af forsikredes død efter det fyldte 67. år. Da forsikrede er død som 64-årig, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale alderssummen til afdødes ægtefælle.

Nævnet har ikke fået forelagt notater om, hvad der er blevet oplyst under telefonsamtalen den 10/1 2006. Hvis klageren herunder har oplyst, at hans ægtefælle var alvorligt syg, er det muligt, at selskabet burde have rådgivet om udbetaling af alderssum straks.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand