Den 22. november 2017 blev i sag nr. 91023:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i PensionDanmark. Han klager over, at selskabet har afvist at indsætte hans ægtefælle som begunstiget til ægtefællepension.

Selskabet har henvist til, at klagerens ægtefælle ikke vil være berettiget til udbetaling af ægtefællepension ved klagerens død, fordi ægteskabet er indgået efter, at klageren blev pensioneret.

I klageskema af 23/6 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Da jeg i 1990 blev ansat i … blev jeg omfattet af Arbejderbevægelsens Pensionskasse (APK), der rummede både en livslang alderspension til mig samt en livslang enkepension og et engangbeløb til en særligt begunstigede ved min død.
>
> I 2008 blev jeg ramt af en blodprop i hjernen og skilt fra min daværende kone, der var registreret som særligt begunstiget.
> Efter et meget ubehageligt rehabiliteringforløb ift.[jobcenter], valgte jeg i august 2015 at gå på efterløn.
>
> Her forlangte Udbetaling Danmark, at jeg startede min pensionsudbetaling – selv om jeg gerne ville vente til jeg blev 67 år – da jeg her ville få 49.338 kr. mere udbetalt årligt set ift. 'Din pensionsoversigt for 2013'.
> Udbetaling Danmarks lakoniske besked var, at selv om jeg sagde nej til at aktiviere min pension, så ville de fraregne mit månedlige alderspension på 8.817 kr. i min efterløn – altså 105.804 kr. årligt.
> Så ud over at 'tilbagetrækningsreformen betød at jeg måtte udsætte min efterløn i et par år kom det her altså oveni.

Den 24.2.2017 blev jeg gift med den dejligste kvinde og ville gerne sikre [klagerens ægtefælle] som særligt begunstiget. Men PensionDanmark, sagde at det kunne jeg ikke når min pension var påbegyndt udbetalt i 2015.

Det vil sige at min pensionsaftale var kraftigt forringet uden at jeg selv havde gjort noget forkert.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Ved PensionDanmark, vil jeg have [klagerens ægtefælle] anerkendt som særligt begunstiget.

Ved udbetaling Danmark vil jeg have udbetalt de penge de hver måned har modregnet i min efterløn – omkring 200.000 kr. Ligeledes mener jeg at Staten har forringet mine muligheder for at gå på efterløn med 2 år og det også burde udløse en erstatning."

Selskabet har i brev af 18/7 2017 til nævnet bl.a. anført:

"PensionDanmark har modtaget Ankenævnets brev af 23. juni 2017 vedlagt [klagerens] klage over afslag på indsættelse af ægtefællen som begunstiget til ægtefælle-pensionen.

Forsikringsbetingelser for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab for tidligere medlemmer af Arbejderbevægelsens Pensionskasse pr. 1. januar 2017 vedlægges som bilag 1.

…

Sagsfremstilling
[Klageren] er omfattet af pensionsordningen i den tidligere Arbejderbevægelsens Pensionskasse (APK), som senere blev fusioneret ind i PKS Pension, nu PensionDanmark. Medlemsoptagelsen ophørte den 1. september 2002.

Klagers pensionsordning omfatter traditionelle pensionskasseydelser, bl.a. en livsvarig alderspension, ægtefællepension, børnepension mv.

På optagelsestidspunktet bestod klagers forsikringsdækning ved dødsfald af en ægtefællepension, en børnepension og en ugiftesum. Ugiftesummen bliver kun udbetalt, hvis der ved klagers død ikke skal udbetales ægtefællepension.

Den 17. juli 2015 sendte vi på klagers anmodning brev om mulighederne ved udbetaling af den livsvarige alderspension med virkning fra 1. september 2015, og klager accepterede udbetalingsmodel nr. 1 ved mail af 19. juli 2015, og selskabet kvitterede ved brev af 18. august 2015, jf. bilag 2.

Efter det af klager oplyste var anmodningen begrundet i, at Udbetaling Danmark havde forlangt dette i forbindelse med klagers overgang til efterløn. Selskabet bemærker for god ordens skyld, at selskabet ikke kan kommentere på disse anbringender, da det må være et mellemværende mellem klager og Udbetaling Danmark.

Da udbetalingen af den livsvarige alderspension begyndte med virkning fra 1. september 2015, bortfaldt ugiftesummen, og klagers forsikringsdækning ved dødsfald bestod herefter af ægtefællepension og børnepension.

Den 23. januar 2017 modtager selskabet en mail fra klager, der ønsker at indsætte [klagerens ægtefælle] som særligt begunstigede på hans APK pensionsordning.

Da klager ikke oplyser hvem, [klagerens ægtefælle] er, sender selskabet den 24. januar 2017 en mail med oplysning om, at klagers dødsfaldsdækning omfatter ægtefællepension og børnepension, og at [klagerens ægtefælle] kun kan indsættes som begunstiget, hvis hun opfylder betingelserne for at være berettiget til en af disse pensionsydelser ved klagers død.

Den 26. februar 2017 modtager selskabet [klagerens] vielsesattest af 24. februar 2017 med anmodning om, at [klagerens ægtefælle], bliver indsat som særligt begunstigede.

I brev af 1. marts 2017 oplyser vi klager, at vi ikke kan imødekomme hans ønske, da ægteskabet er indgået efter, at klager blev alderspensioneret.

I mail af 19. juni 2017 klager medlemmet over, at selskabet ikke kan indsætte ægtefællen som begunstiget.

I mail af 20. juni 2017 fastholder selskabet, at [klagerens ægtefælle] ikke kan indsættes som begunstiget, da hun ikke vil være berettiget til ægtefællepension ved klagers død, fordi ægteskabet er indgået efter klagers pensionering.

Mailkorrespondancen fra 23. januar 2017 - 20. juni 2017 samt brevet af 1. marts 2017 vedlægges som bilag 3.

Begrundelse
Klagers nuværende dødsfaldsdækning består af ægtefællepension og børnepension.

Den tidligere ugiftesum bortfaldt, da klager påbegyndte udbetalingen af den livsvarige alderspension, jf. forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2017 for PensionDanmark Pensionsforsikringsselskab for tidligere medlemmer af Arbejderbevægelsens Pensionskasse § 13, stk. 1.

Reglerne for begunstigede til ægtefællepension fremgår af forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2017 for PensionDanmark Pensionsforsikringsselskab for tidligere medlemmer af Arbejderbevægelsens Pensionskasse § 11.

Af § 11, stk. 1 fremgår, at ægtefællepension tilkommer ægtefællen efter medlemmer, som ved dødsfaldet var tjenestegørende eller pensioneret, med de indskrænkninger, der følger af stk. 2-7.

Af § 11, stk. 2 fremgår, at hvis ægteskabet er indgået efter medlemmets 65. år eller på medlemmets dødsleje, eller efter at medlemmet er pensioneret, er der ikke ret til udbetaling af ægtefællepension.

Klager blev alderspensioneret den 1. september 2015, hvor udbetalingen af den livsvarige alderspension blev påbegyndt. Klager indgik ægteskab med [klagerens ægtefælle] den 24. februar 2017.

[Klagerens ægtefælle] vil af ovennævnte grunde ikke være berettiget til udbetaling af ægtefællepension, heller ikke selvom vi imødekom klagers ønske og formelt indsatte [klagerens ægtefælle] som begunstiget, da vi i det tilfælde blot ville give klager og [klagerens

ægtefælle] en uberettiget forventning om, at [klagerens ægtefælle] ville modtage ægtefællepension ved klagers død.

Derfor har vi afvist at indsætte [klagerens ægtefælle] som begunstiget.

Vi fastholder, at vi ikke kan indsætte [klagerens ægtefælle], som begunstiget, fordi

- Klager påbegyndte udbetalingen af den livsvarige alderspension den 1. september 2017, og da
- Ugiftesummen dermed bortfaldt, hvorfor forsikringsdækningen ved klagers død nu omfatter ægtefællepension og børnepension, og da
- Klager indgik ægteskab med [klagerens ægtefælle] den 24. februar 2017, og da
- Klagers ægtefælle efter aftalegrundlaget derfor ikke er berettiget til udbetaling af ægtefællepension ved klagers død, og da
- det også ville gælde, selvom [klagerens ægtefælle] blev indsat som begunstiget på klagers pensionsordning.

Der henvises til forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2017 for PensionDanmark Pensionsforsikringsselskab for tidligere medlemmer af Arbejderbevægelsens Pensionskasse § 11, stk. 1 og 2 og § 13, stk. 1."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 11. Ægtefællepension**

Stk. 1. Ægtefællepension tilkommer ægtefællen efter medlemmer, som ved dødsfaldet enten var tjenestegørende eller pensioneret, med de indskrænkninger, som følger af stk. 2-7.

Stk. 2. Hvis ægteskabet er indgået efter medlemmets 65. år eller på medlemmets dødsleje, eller efter at medlemmet er pensioneret, er der ikke ret til udbetaling af ægtefællepension.

Stk. 3. Retten til ægtefællepension berøres ikke af, at separation mellem ægtefællerne har fundet sted. Fraskilte ægtefæller har ret til ægtefællepension efter reglerne i lovgivningen om bevarelse af retten til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.

…

§ 13. Ugiftesum

Stk. 1. I tilfælde af et medlems død, før der er udbetalt alders-, førtids- eller invalidepension, hvor der ikke udløses ægtefællepension, udbetales en ugiftesum til medlemmets 'nærmeste pårørende, jf. forsikringsaftalelovens § 105a, som i nævnte rækkefølge er medlemmets:

> ægtefælle eller registreret partner,
> samlever, hvis samlivet har varet mindst to år, eller medlem har fællesbarn med samleveren,
> medlemmets børn,
> eller medlemmets arvinger ifølge testamente eller lov

Ugiftesummen udgør 4 gange det beløb, den årlige ægtefællepension ville have udgjort."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren påbegyndte udbetaling af livsvarig alderspension den 1/9 2015. Klageren blev gift den 24/2 2017 med sin nuværende ægtefælle.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at indsætte ægtefællen som begunstiget til ægtefællepension.

Selskabet har henvist til, at ægtefællen ikke vil være berettiget til udbetaling af ægtefællepension ved klagerens død, fordi ægteskabet er indgået efter, at klageren blev pensioneret.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 1, at "ægtefællepension tilkommer ægtefællen efter medlemmer, som ved dødsfaldet enten var tjenestegørende eller pensioneret, med de indskrænkninger, som følger af stk. 2-7".

Af § 11, stk. 2, fremgår det, at "hvis ægteskabet er indgået efter medlemmets 65. år eller på medlemmets dødsleje, eller efter at medlemmet er pensioneret, er der ikke ret til udbetaling af ægtefællepension".

Nævnet bemærker indledningsvist, at nævnet ikke har kompetence til at afgøre sager vedrørende Udbetaling Danmark og kan på baggrund heraf alene tage stilling til, hvorvidt selskabet har været berettiget til at afvise at indsætte klagerens ægtefælle som begunstiget til ægtefællepension.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at indsætte klagerens ægtefælle som begunstiget til ægtefællepension.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at ægtefællen ikke vil være berettiget til udbetaling af ægtefællepension ved klagerens død, da ægteskabet er indgået efter, at klageren blev pensioneret, jf. forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt