

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. januar 2021 blev i sag nr. 95526:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikrede havde pensionsordning. Klageren, som er forsikredes efterlevende ægtefælle, har i klageskemaet af 7/7 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min mand ... døde [i marts] 2020.

Da jeg i april ikke havde modtaget opgørelse på hans aftale hos PensionDanmark skrev jeg til dem for status. Først der tager de fat i hans aftale og får den opgjort.

At de ikke får den opgjort pr. dødsdato .../3-20 gør at vi mister de 16 % som corona forringer aftalen med ved udgangen af marts. Procentsats oplyst af Pension Danmark pr. telefon.

I april stiger aftalen med 5% men da de opgør aftalen pr. 28/4 opnår vi i første omgang heller ikke denne stigning som først tilskrives efter 28/4. Dog vælger Pension Danmark efterfølgende at give os de 5%.

Men jeg klager til dem over at den nedgang der har været på aftalen efter [forsikredes] død i marts går ud over vores udbetaling. På dødsdag var der ikke denne nedgang pr. corona. Men de afviser og oplyser at de først tager fat i aftalen da jeg rykker for status.

Jeg rykkede kun da jeg kunne se at de andre aftaler [forsikrede] havde, i andre selskaber helt automatisk blev opgjort og jeg der havde fået udbetaling på de fleste andre.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg som arving får udbetalt det aftalen er nedskrevet med efter [forsikredes] død dvs. de 15 % som corona koster ikke går ud over os."

I brev af 24/7 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet fastholder, at udbetalingen til klager er opgjort og udbetalt i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser ved medlemmets død.

...

Sagsfremstilling

Klagers ægtefælle, som var medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, afgik ved døden den ... marts 2020.

Efter modtagelse af opdateringen om dødsfaldet fra CPR-registreret fremsendte selskabet den 24. marts 2020 brev til klager med en anmeldelsesblanket, jf. bilag 2.

Den 16. april 2020 modtog selskabet den udfyldte anmeldelsesblanket, jf. bilag 3.

Den 29. april 2020 udbetalte selskabet engangsbeløbet på 633.666,13 kr., jf. bilag 4.

Efter udbetalingen var der løbende korrespondance, herunder klagebehandling, mellem selskabet og klager på grund af udbetalingens størrelse, jf. bilag 5.

Korrespondancen og klagebehandlingen resulterede i, at selskabet besluttede kulancemæssigt at udbetale et ekstra beløb på 33.603,89 kr. til klager svarende til forrentningen af medlemmets pensionsopsparing for april måned 2020, jf. bilag 6.

Selskabet betragtede herefter sagen for afsluttet.

Begrundelse

Som navngiven begunstiget til udbetalingen ved dødsfald havde medlemmet indsat sin samlever, ..., som var klagers navn, før medlem og klager efterfølgende indgik ægteskab.

Klager var som navngiven begunstiget berettiget til udbetalingen ved dødsfald, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 5.

Vi bad klager om at indsende dokumentation for retten til udbetaling som ægtefælle (vielsesattest) og ikke som samlever (bopælsattester), jf. forsikringsbetingelserne § 24, stk. 4.

Medlemmet var som bidragsfrit dækket omfattet af forsikringen ved dødsfald, som bestod af et mindstebeløb ved død på 500.000 kr.

Medlemmets pensionsopsparing på opgørelsestidspunktet var imidlertid større end mindstebeløbet ved død, fordi den blev opgjort til 633.666,13 kr.

Klager var derfor berettiget til udbetaling af det større beløb fra pensionsopsparingen, jf. forsikringsbetingelserne § 20, stk. 10-11.

Medlemmets pensionsopsparing bestod af en ugaranteret livsvarig pension og en ugaranteret rat-pension, jf. forsikringsbetingelserne § 10, stk. 2.

Pensionsopsparingen er et markedsrenteprodukt, hvortil der er knyttet investeringsaktiver, hvilket betød, at medlemmets pensionsopsparing blev forrentet svarende til det markedsræssige afkast af investeringsaktiverne.

Værdien af pensionsopsparingen kunne derfor først opgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne tilknyttet pensionerne blev endeligt opgjort, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 7 og § 12, stk. 4.

Opgørelsen af pensionsopsparingens værdi skete efter selskabets modtagelse af den nødvendige dokumentation for, at klager var udbetalingsberettiget, hvorefter den opgjorte værdi blev udbetalt til klager.

Selskabet udbetalte efterfølgende yderligere et beløb kulancemæssigt til klager svarende til den positive forrentning for april 2020, selvom beløbet først ville være blevet tilskrevet medlemmets pensionsopsparing pr. 1. maj 2020, dvs. efter opgørelsestidspunktet.

Selskabet fastholder derfor, at klager ikke er berettiget til yderligere udbetaling."

Klageren har i mail af 31/8 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Som skrevet i klagen går den fortsat på hvorfor [forsikredes] pension ikke er opgjort pr. dødsdag. I dette tilfælde har det nemlig stor effekt på det udbetalte beløb."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Klageren har i mail af 8/5 2020 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg har skrevet og spurgt hvorfor I kun udbetaler 633.666,13 kr. På pensionsinfo står der 54.000, 435.000 og 387.000. I har sendt en specifikation der viser 790.000 minus afgift."

I brev af 18/5 2020 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Efterregulering

Kære [klageren]

Som oplyst i telefonen i fredags har du i f.m. udbetalingen af din mands pensionsordning ikke fået tilskrevet rente for april, da denne i h.t. forsikringsbetingelserne først tilskrives den 1. maj, og vi har opgjort kontoen den 28. april 2020.

Dette har vi valgt at efterregulere, hvorfor vi en af de nærmeste dage overfører 33.603,89 kr. til din nemkonto.

Vi betragter hermed sagen for afsluttet."

Selskabet har i mail af 26/5 2020 til klageren bl.a. anført:

"Vi opgører altid kontoen den 1. i måneden, hvor vi har modtaget alle relevante oplysninger. Vi modtager anmeldelsen fra dig den 16. april 2020 og har derfor ikke kunnet gøre [forsikredes] pension op på før."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 2. Information til medlemmerne og begunstigede

...

Stk. 3. Når selskabet fra CPR-registret modtager besked om et medlems død samt oplysninger om medlemmets ægtefælle, sender selskabet straks besked til ægtefællens eller en navngiven begunstigedes e-Boks om dennes ret til udbetaling på grund af medlemmets død.

...

§ 11. Løbende livsvarig pension

...

Stk. 7. Om pensionen udbetales som månedlig livsvarig pension eller som engangsbeløb, kan først afgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne, der er tilknyttet pensionen, bliver endeligt opgjort. Pensionen udbetales ikke på baggrund af de foreløbige beregninger, som medlemmet måtte modtage, inden den endelige opgørelse kan finde sted.

§ 12. Ratepension

...

Stk. 4. Om ratepensionen udbetales som en månedlig pension, eller som et engangsbeløb, kan først afgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne, der er tilknyttet ratepensionen, bliver endeligt opgjort. Ratepensionen udbetales ikke på baggrund af de foreløbige beregninger, som medlemmet måtte modtage, inden den endelige opgørelse kan finde sted.

...

§ 14. Rentetilskrivning af opsparingen

Stk. 1. Opsparingen til alderspensionering tilknyttes investeringsaktiver, der er sammensat efter PensionDanmarks valg. Sammensætningen af investeringsaktiver for det enkelte medlem kan gøres afhængig af medlemmernes alder.

PensionDanmark ejer investeringsaktiverne.

...

Opsparingen tilskrives en rente, der svarer til det markedsmæssige afkast af investeringsaktiverne med fradrag af de skatter og omkostninger, der knytter sig hertil. Renten kan således være både positiv og negativ.

...

§ 20. Forsikringen ved dødsfald

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved dødsfald sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved dødsfald kan bestå af et mindstebeløb. Reglerne for mindstebeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Mindestbeløbet er ugaranteret. Det betyder, at mindstebeløbet kan udgå, at størrelsen på mindstebeløbet kan ændres, og at de øvrige vilkår om udbetaling og tilkendelse, herunder reglerne for aldersbetinget aftrapning og udløbsalder, kan ændres efter bestyrelsens beslutning. ...

Stk. 4. Medlemmet kan – inden for de rammer PensionDanmark har fastlagt – bestemme hvem, der skal have udbetalingen ved dødsfald. Inden for disse rammer kan medlemmet bestemme hvem, der primært skal have udbetalingen, herunder om der skal være en eller flere modtagere, men medlemmet kan ikke vælge subsidiære modtagere.

Medlemmet skal meddele dette skriftligt til PensionDanmark på papir eller elektronisk ved brug af NemID. Hvis medlemmet senere ønsker at ændre på, hvem der skal have udbetalingen, skal ændringerne også meddeles skriftligt til PensionDanmark på papir eller elektronisk ved brug af NemID.

Stk. 5. Hvis medlemmet har bestemt hvem, der skal have udbetalingen ved medlemmets død, bliver det samlede beløb fra PensionDanmark udbetalt til den eller de personer. Hvis den samlede udbetaling ved dødsfald indeholder beløb efter loven, kan det dog i loven være bestemt, hvem PensionDanmark skal udbetale dette beløb til.

...

Stk. 10. Hvis medlemmet dør før alderspensionering, jf. § 10a, stk. 2, udbetales det mindstebeløb, der er gældende på dødsfaldstidspunktet, jf. dog stk. 11 og 13.

Stk. 11. Hvis medlemmets samlede pensionsopsparing efter fradrag af afgift til staten er større end mindstebeløbet ved medlemmets død før alderspensionering, jf. § 10, stk. 2, udbetales den samlede pensionsopsparing efter fradrag af afgift til staten og evt. boafgift, jf. § 24, stk. 6, i stedet for mindstebeløbet.

...

§ 24. Udbetaling af forsikringsydelser og pensionsbeløb

...

Stk. 4. Inden udbetaling af forsikringsydelser eller pensionsbeløb kan finde sted, oplyser PensionDanmark hvilken dokumentation, der er nødvendig, for at udbetaling kan ske. Modtageren skal for egen regning fremskaffe denne dokumentation.

Stk. 5. Hvis den nødvendige dokumentation ikke fremskaffes, afgør PensionDanmark, hvordan udbetalingen og størrelsen på udbetalingen kan fastsættes.

Nævnet udtaler:

Forsikrede var ved sin død i marts 2020 omfattet af en arbejdsmarkedspension, der ved dødsfald giver ret til udbetaling af pensionsopsparingsens værdi – dog mindst 500.000 kr. – til den begunstigede i pensionsordningen.

Klageren, der er den begunstige i pensionsordningen, klager over, at selskabet ikke har opgjort pensionsordningens værdi pr. den dato, hvor forsikrede afgik ved døden, men først pr. 28/4 2020. Hun har oplyst, at ordningens værdi blev forringet med ca. 15 % i marts 2020 på grund af kursfald og uro på investeringsmarkederne som følge af Covid 19-krisen. Hun har anført, at selskabet må have fået umiddelbar besked om dødsfaldet, og at forsikredes aftaler i andre selskaber i øvrigt helt automatisk blev opgjort med det samme.

Selskabet har oplyst, at forsikredes ordning var et markedsrenteprodukt, og derfor kunne værdien af pensionsopsparingen først opgøres på det tidspunkt, hvor de investeringsaktiver, der var tilknyttet pensionen, blev endeligt opgjort. Selskabet har anført, at det efter modtagelse af meddelelsen om forsikredes død fra CPR-registreret var nødvendigt først at indhente dokumentation fra klageren for hendes ret til udbetaling. Selskabet sendte således den 24/3 2020 en anmeldelsesblanket til klageren. Den 16/4 2020 modtog selskabet blanketten fra klageren, og den 29/4 2020 foretog selskabet udbetaling.

Selskabet har oplyst, at pensionsordningen blev opgjort den 28/4 2020 på grundlag af investeringsaktivernes værdi pr. den 1. i måneden (1/4 2020), men at selskabet efterfølgende kulancessigt har udbetalt hende et ekstra beløb på 33.603,89 kr., svarende til forrentningen af forsikredes pensionsopsparing i april 2020.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke i forsikringsbetingelserne er bestemmelser, der forpligter selskabet til at opgøre pensionsordningens værdi pr. dødsdatoen. Nævnet finder heller ikke grundlag for at statuere, at en sådan forpligtigelse for selskabet følger af retsregler i øvrigt.

Nævnet bemærker, at der er kendetegnende for et markedsrenteprodukt, at forsikrede har påtaget sig investeringsrisikoen frem til det tidspunkt, hvor pensionsopsparingens investeringsaktiver opgøres/realiseres. Forsikrede må derfor som udgangspunkt tåle at have investeringsri-

Ankenævnet for Forsikring

7.

95526

sikoen – men også muligheden for et positivt afkast – under pensionsselskabets sagsbehandling inden for rimelig tid.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets sagsbehandlingstid ikke kan betegnes som urimelig, og at selskabet kulancemæssigt har kompenseret klageren for afkast svarende til april 2020.

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.



Svend Bjerg Hansen