

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. maj 2021 blev i sag nr. 96268:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 28/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har i 1998 tegnet en livrentepension hos PFA Pension med tilkøbt garanti på hhv. 10 år og 5 år. Min ægtefælle og vores børn er omfattet af garantierne.

Min klage vedrører alene forståelsen af den tilkøbte garanti på 5 år, der træder i kraft, når både jeg og min ægtefælle er døde.

Jeg har i en længere korrespondance med PFA Pension og siden 3. juni 2020 anført, at jeg i 1998 og de efterfølgende 22 år har forstået garantien således at vores børn ville modtage min pension i 5 år efter at både jeg og min ægtefælle er døde, som det er anført i min livrentepolice og PFA's brochure om livrentepension.

I forbindelse med at jeg fra 1. april 2020 er begyndt at få pensionen udbetalt ændrer PFA Pension standpunkt og meddeler mig at garantien på 5 år er begrænset og alene løber i 5 år fra 2020 til 2025.

Det fremgår ikke af policen for min livrentepension eller PFA's brochure om livrentepension at garantiperioden begynder fra opstart af første udbetaling af min pension som hævdet af PFA.

Jeg er ikke i de forløbne 22 år blevet præsenteret for den begrænsede garanti efter PFA's fortolkning af policens bestemmelser.

Ankenævnet for Forsikring

2.

96268

Det er først ved opstart af udbetalingen af pensionen fra 1. april 2020, at PFA oplyser mig om deres fortolkning af livrentepolicebestemmelserne.

Da PFA Pension har udarbejdet policebestemmelserne så kryptisk at der kan opstå tvivl om garantiperiodens opstart mener jeg at PFA Pension må bære det fulde ansvar.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil bede Ankenævnet bekræfte at garantiperioden på 5 år først træder i kraft på det tidspunkt, hvor den længstlevende af os dør.

Selskabet har i brev af 12/1 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Pensionsordning ... blev oprettet som privat ordning pr. 31. december 1997 ved indskud på 65.300 kr. på en 10-årig, ophørende livrente med tilknyttet 10 års ægtefællepension og 5 års udbetalingsgaranti, jf. police i dublet 1 og forsikringsbetingelser i bilag 1.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, hvorvidt udbetalingsgarantien først træder i kraft, når både forsikrede og dennes ægtefælle er døde eller, om udbetalingsgarantien løber allerede fra påbegyndelse af udbetaling af den ophørende livrente, det vil sige i perioden fra den 1. april 2020 og frem til den 1. april 2025.

PFA skal fastholde, at garantien alene er gældende de første 5 år fra udbetalingstidspunktet, hvorefter ægtefælledækningen løber i de resterende 5 år frem til den 1. april 2030.

Sagsfremstilling

Forsikredes pensionsordning er en privat ordning oprettet pr. 31. december 1997. Det aftalte udbetalingstidspunkt var oprindeligt ved alder ... år løbende i 10 år fra den 1. december 2002 og frem til den 1. december 2012, jf. police i dublet 1.

Følgende fremgår af policen på side 2 angående udbetalingsgaranti:

Udbetaling ved Deres eventuelle død pr. 1/12 2002

Ægtefællepension, der tidligst kan starte fra 1/12 2002 og senest vil ophøre 1/12 2012

årligt

9.584

10.389

Udbetalingsgaranti: Pension i 5 år fra 1/12 2002 og til 1/12 2007 i tilfælde af, at både De og Deres ægtefælle er døde

årligt

9.584

10.389

- heraf udgør nuværende tarifudbetaling 85% af anført grundudbetaling.

Ankenævnet for Forsikring

3.

96268

Påbegyndelse af pensionsudbetaling, og dermed løbetiden for udbetalingsgarantien, var som udgangspunkt som anført pr. 1. december 2002 og den skal senest ophøre efter 5 år.

På side 5 i policen fremgår det endvidere:

Udbetaling ved Deres død

ÆGTEFÆLLEPENSION udbetales til Deres ægtefælle, der er anført i afsnittet "PERSON-OPLYSNINGER", fra det anførte tidspunkt. Udbetalingen ophører på det anførte tidspunkt eller ved Deres ægtefælles død forinden.

UDBETALINGSGARANTI: Pension udbetales til Deres "nærmeste pårørende". Udbetalingen begynder, når både De og Deres ægtefælle er døde, dog tidligst på det anførte tidspunkt, og ophører på det anførte tidspunkt.

I forhold til denne type af udbetalingsgaranti, er det en forudsætning for udbetaling af garantien til 'nærmeste pårørende', at både forsikrede og dennes ægtefælle er døde.

Løbetiden for udbetalingsgarantien følger det anførte tidspunkt, jf. side 2 i policen. Derefter resterer alene ægtefællepensionen frem til, at den ophørende livrente er færdigudbetalt for det tilfælde, at forsikredes ægtefælle fortsat er i live.

Forsikrede henviser i klagen til udleveret brochure, hvor følgende oplyses om 'Livrentepension' og udbetalingsgaranti, jf. dublet 2:

Muligheder for udbetaling

Udbetaling til: ¹⁾ De kan oprette:	Dem selv	Deres ægtefælle i tilfælde af død	Efterladte i tilfælde af død
Livrentepension ⁴⁾	Udbetaling livsvarigt eller i en aftalt årrække på ti år eller mere ²⁾	Nej	Nej
Livrentepension med garanti ³⁾	Udbetaling livsvarigt eller i en aftalt årrække på ti år eller mere ²⁾	Udbetaling i en aftalt årrække, hvis Deres ægtefælle er begunstiget	Udbetaling i en aftalt årrække
Livrentepension med ægtefællepension ⁵⁾	Udbetaling livsvarigt eller i en aftalt årrække på ti år eller mere ²⁾	Udbetaling i den periode, som udbetaling til Dem selv skulle ske	Nej
Livrentepension med ægtefællepension og garanti ³⁾	Udbetaling livsvarigt eller i en aftalt årrække på ti år eller mere ²⁾	Udbetaling i den periode, som udbetaling til Dem selv skulle ske	Udbetaling i en aftalt årrække hvis De og Deres ægtefælle dør

Der henvises i brochuren til 'den aftalte årrække' i tilfælde af forsikredes samt dennes ægtefælles død, jf. policen, dublet 1, side 2.

Forsikrede valgte ikke at starte udbetaling ved alder 62 år den 1. december 2002, hvorfor udbetalingen blev udskudt.

Forsikrede modtog efterfølgende policeudskrift, hvoraf den fremrykkede udbetaling fremgår, jf. bilag 2, side 2, herunder den uændrede virkemåde og løbetid for henholdsvis ægtefællepension og udbetalingsgaranti:

Udbetaling ved din eventuelle død pr. 1/12 2010

Ægtefællepension, der tidligst kan
starte fra 1/12 2010 og senest
vil ophøre 1/12 2020

årligt

13.322

Udbetalingsgaranti: Pension i 5 år
fra 1/12 2010 og til 1/12 2015
i tilfælde af, at både du og din
ægtefælle er døde

årligt

13.322

- heraf udgør nuværende tarifudbetaling 92,99% af anført grundudbetaling.

Forsikrede startede udbetaling af den ophørende livrente pr. 1. april 2020.

Forsikrede klagede den 30. oktober 2020 til PFA over, at udbetalingsgarantien ikke først træder i kraft, når både forsikrede og dennes ægtefælle er døde. PFA besvarede klagen den 13. november 2020, jf. dublet 3, og det blev forklaret, at udbetalingsgarantien er gældende i 5 år fra tidspunktet for påbegyndelse af udbetaling pr. 1. april 2020.

Forsikrede replicerede den 22. november 2020, at forsikrede er af den opfattelse at udbetalingsgarantien ikke er begrænset til at gælde allerede fra pensionsudbetalingstidspunktet. PFA fastholdt ved brev af 24. november 2020, med uddybende forklaring, klagesvaret af 13. november 2020, jf. dublet 3 og 4.

Begrundelse for selskabets afgørelse

Forsikrede anfører, at det ikke fremgår af policen eller af PFA's brochure, at garantiperioden løber fra første pensionsudbetaling samt, at forsikrede aldrig er blevet præsenteret for den begrænsede garanti. Forsikrede mener derimod, at udbetalingsgarantien først træder i kraft, når både forsikrede og dennes ægtefælle er døde.

PFA skal hertil bemærke, at produktets virkemåde har været uændret fra oprettelsen og frem til påbegyndelse af pensionsudbetaling pr. 1. april 2020.

Det fremgår korrekt af brochuren, at efterladte i tilfælde af forsikredes død vil modtage udbetaling i en aftalt årrække. Den aftalte årrække for udbetalingsgarantien er entydigt angivet i policen fra 1997, jf. dublet 1 samt i senere udskrift, bilag 2, policeudskrift november 2007, nemlig at den er gældende i de første 5 år fra pensionsudbetalingstidspunktet. Det er angivet, at det derefter alene er ægtefællepension, såfremt ægtefællen er i live, der kan komme til udbetaling i tilfælde af forsikredes død frem til den dato, hvor pensionsudbetalingen endelig ophører.

Udskydelse af tidspunktet for påbegyndelse af pensionsudbetaling kan ikke ændre på produktets virkemåde, men derimod alene fremrykke perioden hvori udbetalingsgarantien er gældende, hvilket også fremgår klart at både af policeudskriftet, jf. bilag 2.

Såfremt udbetalingsgarantien i modsat fald, som forsikrede anfører det, først skulle træde i kraft på det givne tidspunkt, hvor både forsikrede og dennes ægtefælle er døde, vil udbetalingen ikke følge den aftalte udbetalingslængde, hverken i forhold til pensionsudbetalingen til forsikrede eller i forhold til udbetalingsgarantien, som er begrænset til henholdsvis 10 år og 5 år.

Konklusion

PFA skal på baggrund af overstående fastholde den aftalte virkemåde for udbetalingsgarantien, hvorefter udbetalingsgarantien er gældende i de første 5 år fra det tidspunkt, hvor pensionsudbetalingen påbegyndes."

Klageren i brev af 20/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"På baggrund af svarskrivelse fra PFA af 12. januar 2021 vil jeg fastholde min klage og mit standpunkt mht. forståelsen af den tilkøbte garanti på 5 år, der træder i kraft, når både jeg og min ægtefælle er døde.

Jeg har anset det som en stor fordel for mig og min ægtefælle, at udbetalingen af livrentepensionen vil overgå til vore børn i tilfælde af vores død i den 10-årige udbetalingsperiode.

Jeg er bekendt med alle de af PFA fremsendte bilag og dokumenter, der blot gentager PFA's fremstilling af deres fortolkning af at udbetalingsgarantien på 5 år allerede starter ved påbegyndelse af livrentepensionens første udbetaling.

PFA anfører i begrundelsen for deres afgørelse at "garantien er gældende i de første 5 år fra pensionsudbetalingstidspunktet". Jeg vil påstå, at denne formulering ikke fremgår direkte af livrentepolicerne, men må være PFA's fortolkning af de anførte perioder og datoer, der er nævnt i bilagene og dokumenterne.

Såfremt den omtalte formulering havde været nævnt og fremhævet af PFA i livrentepolicen havde det ikke været nødvendigt at ulejlige Ankenævnet med denne klage.

Det ville have været mere forståeligt for forbrugere og kunder, hvis policen havde været formuleret som anført af PFA, at udbetalingsgarantien på 5 år alene løber i de første 5 år fra opstart af livrentepensionens første udbetaling.

PFA anfører at produktets virkemåde har været uændret fra oprettelsen og frem til påbegyndelsen af pensionsudbetalingen den 1. april 2020. Det kan jeg bekræfte, da det først er i forbindelse med pensionsudbetalingen fra den 1. april 2020, at PFA ændrer garantien, så vore børn ikke vil være sikret i perioden efter min og min ægtefælles (eventuelle) død i perioden 2025 til 2030.

Som konklusion på min klage vil jeg anmode om, at PFA tilpligtes at anerkende at garantibestemmelserne er anført vildledende og kryptisk i livrentepolicen og giver anledning til misforståelse, hvorfor PFA Pension må bære det fulde ansvar."

Selskabet har i brev af 28/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikrede anfører, at forsikrede først ved udbetalingen i april 2020 blev klar over virkemåden for udbetalingsgarantien, nemlig at den løber i de første 5 år af udbetalingsperioden. Dette mener forsikrede, at PFA bør bære ansvaret for.

PFA skal hertil bemærke, at garantiperioden tydeligt var angivet med dato/årstal til en begrænset periode på præcis 5 år løbende fra starten af udbetalingsperioden, jf. police i dublet 1, som forsikrede modtog ved oprettelse af ordningen. Perioden var således klart afgrænset til 5 år og med virkning fra udbetalingstidspunktet. Virkemåden, det vil sige start- og sluttidspunkt, er ligeledes beskrevet på side 5 i policen, jf. dublet 1. Samme løbetid og virkemåde er fastholdt i efterfølgende policeudskrift, jf. bilag 2.

PFA skal anføre, at der følgelig ikke er grundlag for, at forsikrede har kunnet antage, at garantiperioden skulle være blevet forlænget fra 5 til 10 år eller, at tidspunktet for påbegyndelse af løbetiden ikke længere skulle være koblet til udbetalingstidspunktet."

Til dette har klageren fremsendt brev/mail af 31/1 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg vil fastholde min anke og klage som anført i mine tidligere indlæg.

Jeg er enig i at garantiperioden løber i 5 år, men vil fastholde at det ikke er korrekt at ordlyden i policen som anført af PFA tydeligt angiver at garantien alene løber i 5 år "fra starten af udbetalingsperioden på 10 år".

Det har en så væsentlig betydning for forbrugere og kunder at det tydeligt burde have været oplyst i livrentepolicen som en begrænsning af garantien.

Det er efter min mening et ønske fra PFA, at garantiens løbetid på 5 år efter min og min ægtefælles død starter allerede fra 1. april 2020."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget police af 31/12 1997, forsikringsbetingelser og markedsføringsmateriale/brochure fra selskabet. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af forsikringsbetingelserne 1/7 1994 fremgår bl.a.:

"F Betingelser vedrørende børnepension

§ 2. Berettigede til børnepension/yderligere børnepension ved begge forældres død er:

a. Forsikredes biologiske børn, når begge biologiske forældre er døde.

Børnene er desuden berettigede til pensionen allerede ved forsikredes død, hvis forsikrede ved dødsfaldet alene havde forældremyndigheden, og denne ikke ved dødsfaldet tillægges moderen resp. faderen."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede i 1998 en livrentepension hos selskabet med tilkøbt garanti på 5 år. Hun har anført, at garantien – der er vildledende og kryptisk formuleret – må forstås således, at garanti-perioden på 5 år først træder i kraft på det tidspunkt, hvor såvel hun som ægtefællen er døde. Hun har henvist til livrentepolicen og PFA's brochure om livrentepension. Hun har anført, at det af policen eller af brochuren ikke fremgår, at garantiperioden løber allerede fra opstart af første udbetaling af hendes livrentepension den 1/4 2020.

Det er selskabets opfattelse, at garantien alene gælder de første 5 år fra udbetalingstidspunktets start den 1/4 2020. Selskabet har anført, at "den aftalte årrække" for udbetalingsgarantien er entydigt angivet i policerne fra 1997 og 2007, og at den gælder i de første 5 år fra pensionsudbetalingstidspunktet starter. En aftalt udskydelse af tidspunktet for klagerens påbegyndelse af pensionsudbetaling kan ikke ændre på produktets virkemåde, men kan alene ændre den periode, hvori udbetalingsgarantien gælder.

Af policen fra 2002 fremgår det, at udbetalingsgaranti omfatter "Pension i 5 år fra 1/12 2002 og til 1/12 2007 i tilfælde af, at både De og deres ægtefælle er døde". Det fremgår videre, at "Pension udbetales til Deres "nærmeste pårørende". Udbetalingen begynder, når både De og deres ægtefælle er døde, dog tidligst på det anførte tidspunkt, og ophører på det anførte tidspunkt".

Nævnet bemærker, at policernes formuleringer vedrørende udbetalingsperioden kan være vanskelige at forstå, især fordi den første formulering (citeret ovenfor) angiver en konkret tidsperiode, mens den anden citerede formulering taler om udbetalingsgaranti, "når både De og Deres ægtefælle er døde, dog tidligst på det anførte tidspunkt og ophører på det anførte tidspunkt".

Ankenævnet for Forsikring

8.

96268

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det – trods disse noget vanskelige formuleringer – med tilstrækkelig klarhed fremgår, at garantiperioden er knyttet op på en konkret angiven 5 årig periode, som kan flyttes alt afhængig af, hvornår udbetalingstidspunktet starter. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at teksten fra klagerens police må forstås således, at den 5-årige garantiperiode startede på det tidspunkt, hvor udbetaling af klagerens livrentepension begyndte. Det gælder også i den situation, at udbetalingstidspunktet en eller flere gange efter parternes aftale blev udskudt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand