

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. april 2022 blev i sag nr. 97450:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

P+, Pensionskassen for Akademikere  
Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 26/10 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg klager over at selskabet ikke vil indsætte min nuværende hustru som begunstiget. Jeg blev gift den ... 2011 som ... årig og før min alderspension fra staten var sat i kraft. Fra et tidligere ægteskab er min fraskilte hustru pensionsberettiget.

Selskabet henviser til at jeg havde påbegyndt udbetaling af min pension hos selskabet i 2008 og mener jeg derfor er alderspensioneret fra det tidspunkt og derfor ikke opfylder betingelsen i vedtægtens § 8, stk. 1.c.

...

Jeg hævder heroverfor at udtrykket i § 8, stk. 1.c, ikke specificerer, at det afgørende efter selskabets opfattelse er, at der er påbegyndt udbetaling på selskabets forsikring.

I § 8, stk. 1.c, nævnes blot udtrykket 'alderspensioneret', hvilket jeg ikke var i 2011, idet jeg fortsat var erhvervsaktiv og ikke modtog folkepension. Jeg havde rigtigt sat forsikringen til udbetaling fra 2008, for at kunne trække på den supplerende indkomst, men det betød ikke at jeg i øvrigt var pensioneret!

...

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Uklarheden i selskabets vedtægter må komme selskabet til skade og derfor er jeg berettiget til at få indsat min nuværende hustru som begunstiget, i øvrigt på vilkår efter enkepensionsloven."

I brev af 26/11 2021 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen angår en ægtefællepensionsdækning under klagers pensionsordning i Pensionskassen.

Det gældende pensionsregulativ, P+ Regulativ 2007, tidligere JØP regulativ 2, vedlægges som **bilag A**. Betingelserne for ægtefællepension fremgår af regulativets §§ 8, 8a og 8b.

## Hvad handler sagen om

Klagen angår spørgsmålet om, hvorvidt Pensionskassen har været berettiget til at afvise, at klagers ægtefælle vil være berettiget til ægtefællepension under klagers pensionsordning, med henvisning til pensionsregulativets § 8, stk. 1, litra c.

## Sagsfremstilling

Klager påbegyndte udbetaling af alderspension fra selskabet den ... 2008.

Den ... 2011 blev han gift med sin nuværende ægtefælle.

Den 21. marts 2021 rettede klager henvendelse til Pensionskassen for at gøre opmærksom på, at han havde været gift siden 2011, og han anmodede om, at hans civilstatus blev rettet fra fraskilt til gift. Pensionskassen rettede herefter klagers civilstatus til gift.

Den 23. marts 2021 spurgte klager, hvorvidt hans ægtefælle pr. ... 2011 ville være berettiget til ægtefællepension. Pensionskassen gjorde samme dato klager opmærksom på, at betingelserne i pensionsregulativets § 8 eller § 8 b skulle være opfyldt, for at ægtefællen ville være berettiget. Herefter anførte klager, at hans ægtefælle opfyldte betingelserne og anmodede om Pensionskassens bekræftelse på, at hun ville være berettiget til ægtefællepension, hvis han gik bort.

Den 26. marts 2021 svarede Pensionskassen, at udbetaling af alderspension under pensionsordningen lukker for muligheden for at ændre, hvem der havde krav på ægtefællepension. Klagers ægtefælle ville derfor ikke have ret til udbetaling af ægtefællepension.

I mail af den 27. marts 2021 skrev klager, at han ikke fik udbetalt invalide- eller alderspension fra det offentlige, og han mente derfor, at hans ægtefælle ville være berettiget til ægtefællepension. Der var herefter mere korrespondance, hvor Pensionskassen tilkendegav, at alders- eller invalidepension efter § 8, stk. 1, litra c, var alders- og invalidepension efter pensionsregulativets §§ 6 og 7, og det derfor var uden betydning, at klager ikke var tilkendt pension fra det offentlige. Korrespondancen fremgår af klagers bilag 1.

## Begrundelsen for selskabets afgørelse

Årsagen til, at selskabet har afvist, at klagers nuværende ægtefælle er berettiget til ægtefællepension, er at klager er påbegyndt udbetaling af alderspension fra Pensionskassen den ... 2008, jf. pensionsregulativets § 6, og således før ægteskabet blev indgået.

Det fremgår af regulativets § 8, stk. 1, litra c, at det er en betingelse for, at ægtefællen har ret til ægtefællepension, at:

*'c. Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret.'* (min fremhævelse)

'Alders- og invalidepensioneret' skal efter almindelige fortolkningsprincipper fortolkes ud fra bestemmelserne i regulativets §§ 6 og 7, der netop fastlægger, hvad der forstås ved alders- og invalidepension. Det er derfor afgørende, hvorvidt klager var tilkendt alderspension fra Pensionskassen, da ægteskabet blev indgået, og det er uden betydning, om klager var tilkendt pension fra det offentlige.

Der er ingen uklarhed som påstået af klager, da det er indlysende, at betingelserne skal forstås således. Desuden hedder offentlig alderspension ikke alderspension, men derimod folkepension, og offentlig invalidepension hedder ikke invalidepension, men derimod førtidspension, så hvis det var de offentlige pensioner, der var tænkt på, skulle der have været anvendt de offentlige betegnelser.

Som følge af ovenstående anmoder Pensionskassen om, at klagen afvises."

Klageren har i brev af 7/12 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Tvisten er i korthed om ordet alderspensioneret i regulativets § 8 stk. 1.C skal forstås som havende forladt arbejdsmarkedet, eller som oppebærende pension efter regulativets § 6.

Vedrørende faktum gør jeg opmærksom på, at jeg i korrespondancen tillige udtrykkeligt oplyste, at jeg fortsat på giftermåls tidspunktet var erhvervsaktiv og oppebar væsentlig større erhvervsindtægter end pensioner fra indklagede, hvad jeg fortsat gør.

Til den fremlagte vedtægt gør jeg opmærksom på at de tidligere vedtægter for JØP i § 8, stk. 1.c. havde følgende ordlyd: *'Ægteskabet er indgået før pensionering ifølge pkt. 7.'*

I besvarelse af den argumenterende del af partsindlægget fra [selskabets advokat] tillader jeg mig at starte med slutningen.

Det må skyldes skribentens (forholdsvis) unge alder, at hun ikke er bekendt med at de begreber, hun refererer til, ikke eksisterer samtidig.

Førtidspension fandtes ikke før 1984, så det giver ikke mening at stille det op mod invalidepension, der er et langt ældre ord.

Ordet alderspensioneret findes ikke i den danske ordbog, men en alderspensionist beskrives som *'person som har forladt arbejdsmarkedet pga. alder, sygdom el.lign. og modtager pension især om folkepensionist, ældre, senior, gammel, folkepensionist, alderspensionist, plejehjemsbeboer, gamling, emeritus, grå panter, olding, de gamle, ældregeneration, ældrebefolkning, ældregruppen, det grå guld.'*

Det ses at den danske ordbog betegner pensioneret som en person som har forladt arbejdsmarkedet.

Sådan har jeg også forstået begrebet, jfr. min klage.

Så det er åbenbart at skribenten ser et lys (åbenlyst), hvor vi ældre, der ikke ser så godt længere, og end ikke den danske ordbog, kan se det.

Min pointe er at såfremt juristernes pensionskasse mente noget andet end det der almindeligvis forstås, jfr. ovenfor, så skulle man have skrevet netop det.

Nu har man i stedet valgt en formulering der kan misforstås.

Det er et almindeligt fortolkningsprincip, at det er koncipisten (pensionskassen) der har bevisbyrden for sin forståelse, og at koncipisten må finde sig i at en ordlyd fortolkes mod affatteren – og det gælder i særlig grad 'agreed documents' altså formuleringer, som den svage kontraktspart, medlemmet, ikke har haft mulighed for at ændre på.

Pensionskassen kunne nemt have formuleret den nu hævdede forståelse, hvis det var det man ønskede.

Som ovenfor nævnt har tidligere koncipister da også formået at udtrykke sig præcist vedr. § 8, stk. 1.c. således at det er umiddelbart forståeligt hvad der er undtaget. (*Ægteskabet er indgået før pensionering ifølge pkt. 7.*)

For eksempel med følgende formulering: 'Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke modtog alders- eller invalidepension fra pensionskassen', eller 'ikke modtog pension efter § 6 eller 7'.

Da det netop ikke står således, synes jeg det er det naturlige at læse bestemmelsen som jeg har gjort det, nemlig, da jeg ved giftermålet ikke havde forladt arbejdsmarkedet (hvad der er ubestridt), kan min ægtefælle oppebære en del af min pension efter lov om enkepensions regler.

Det gælder i særlig grad når det ikke er muligt at nå til pensionskassens resultat uden at skulle ind og henvise til underforståede regler og begreber – der betegnes som åbenlyse, selv om de ikke er det – overfor den forståelse som er umiddelbar, at alderspensioneret er man først når man har forladt arbejdsmarkedet.

Den nu valgt formulering skaber derfor en tvivl der må komme mig til gode."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, af november 2019 fremgår bl.a.:

## **"§ 6. Alderspension**

*Stk. 1.* Retten til alderspension indtræder den 1. i måneden efter det fyldte 68. år.

*Stk. 2.* Et medlem, der har ret til alderspension, kan udsætte sin pensionering med den virkning, at alderspensionen forhøjes på grundlag af en aktuarmæssig beregning. Dog medfører udsættelse til et tidspunkt efter det fyldte 80. år ikke yderligere forhøjelse. Betalingen af alderspensionen begynder den første i måneden efter det fyldte 80. år.

*Stk. 3.* Et medlem, der efter at have nået den i pensionsbeskatningslovens fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen), fratræder sin pensionsberettigede stilling, eller som overgår til deltidsansættelse, kan begære udbetaling af alderspension. Alderspensionens størrelse reduceres efter regler fastsat af bestyrelsen. Medlemmet kan vælge hel alderspension eller delpension med senere overgang til hel alderspension. Ved

overgang til deltidsansættelse beregnes den pension, der kommer til udbetaling, som en brøkdel af den reducerede alderspension. Brøkdelen må ikke overstige den brøkdel, hvormed arbejdstiden reduceres ved overgang til deltidsansættelse.

...

## § 7. Invalidpension

...

## § 8. Ægtefællepension

*Stk. 1.* Når et medlem afgår ved døden, har ægtefællen ret til den af medlemmet valgte ægtefællepension fra den 1. i den følgende måned, når følgende betingelser er opfyldt:

- a. Ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder, medmindre dødsfaldet skyldes et efter ægteskabets indgåelse indtruffet ulykkestilfælde eller akut infektionssygdom.
- b. Ægteskabet er indgået før medlemmets fyldte 70. år.
- c. Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidpensioneret.

...

*Stk. 3.* I tilfælde af separation eller skilsmisse finder de til enhver tid gældende bestemmelser i lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse anvendelse. Uanset reglerne i den nævnte lov bevarer ægtefællen ret til pension under separation.

### § 8 a. Registreret partnerskab

Partnerskab registreret i henhold til lov nr. 372 af 7. juni 1989 om registreret partnerskab sidestilles ved anvendelse af tillæggets bestemmelser med ægteskab.

### § 8 b. Samleverpension

*Stk. 1.* Når et ugift medlem afgår ved døden, har den, der levede sammen med medlemmet, ret til samleverpension svarende til ægtefællepension i henhold til § 8, jf. § 11, stk. 3, under de i stk. 2 angivne betingelser.

*Stk. 2.* Pensionsretten er betinget af, at:

- a. samlivet er indledt før medlemmets fyldte 70. år,
- b. samlivet er indledt på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidpensioneret
- c. der ved medlemmets død ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension,
- d. medlemmet kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med sin samlever, og enten
- e. medlemmet ved testamente, oprettet senest tre måneder før dødsfaldet, som ikke senere er tilbagekaldt, har indsat sin samlever som arving til en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og
- f. samleveren har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst to år, og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller
- g. samleveren på dødstidspunktet havde fælles bopæl med afdøde, eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og samleveren venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde.

*Stk. 3.* Såfremt samleveren alene som følge af den i stk. 2, litra c, fastsatte betingelse ikke på dødstidspunktet opnår ret til samleverpension, indtræder retten hertil, hvis den fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension bortfalder indenfor den i § 8 angivne pensionsperiode, den 1. i måne-

den efter bortfaldet af den fraskilte ægtefælles pensionsret for den resterende del af pensionsperioden."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren har pensionsordning med ægtefællepension. Af § 8, stk. 1, litra c, i pensionsregulativet fremgår det, at det er en betingelse for ægtefællens ret til ægtefællepension, at "Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret".

Klageren begyndte i 2008 at få alderspension fra selskabet, jf. pensionsregulativets § 6. Han blev i 2011 gift med sin nuværende ægtefælle.

Klageren kræver, at selskabet anerkender, at ægtefællen er berettiget til ægtefællepension, jf. pensionsregulativets § 8. Han har anført, at han ikke var "alderspensioneret", da han indgik ægteskab i 2011, idet han fortsat var erhvervsaktiv og i øvrigt tjente mere ved sit arbejde end ved pensionsudbetalingen fra selskabet, hvilket han fortsat gør. Han modtog ikke folkepension. Ordet "alderspensioneret" må ifølge klageren forstås som, at man har forladt arbejdsmarkedet. Dette er den naturlige læsning af bestemmelsen, og ifølge Den Danske Ordbog betegner en pensionist netop en person, som har forladt arbejdsmarkedet. Hvis bestemmelsen skal forstås sådan, at den refererer til forsikringens alderspension i regulativets § 7, kunne selskabet blot have indsat en henvisning til § 7 i bestemmelsen. Selskabet er koncipist af vilkårene, og uklarheder må komme selskabet til skade.

Selskabet har anført, at ægtefællen ikke er berettiget til ægtefællepension, jf. regulativets § 8, stk. 1, litra c. Udtrykket "alders- eller invalidepensioneret" skal fortolkes ud fra bestemmelserne i regulativets § 6 (alderspension) og § 7 (invalidepension), der fastlægger, hvad der forstås ved alders- og invalidepension. Det er afgørende, at klageren fik alderspension fra selskabet, da ægteskabet blev indgået, og det er uden betydning, om han fik pension fra det offentlige. Der er ingen uklarhed i bestemmelsen. Hvis der var tænkt på offentlige pensioner, ville man have anvendt begreberne "folkepension" og "førtidspension".

# Ankenævnet for Forsikring

7.

97450

Af pensionsregulativets § 8, stk. 1, litra c, følger det, at ret til ægtefællepension forudsætter, at "Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er sådanne uklarheder i pensionsregulativets § 8, stk. 1, at der er grundlag for at anvende aftalelovens § 38 b ved fortolkningen af regulativet. Nævnet finder videre, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet pensionsregulativets § 8, stk. 1, litra c, må forstås således, at ægteskabet skal være indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke modtog alderspension eller invalidepension fra selskabet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at regulativet og de anvendte begreber må læses i en sammenhæng. Formuleringen "medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret" må derfor forstås således, at selskabet havde tilkendt klageren alderspension efter regulativets § 6 eller invalidepension efter regulativets § 7.

Nævnet bemærker, at "alders- eller invalidepensioneret" ikke med rimelighed kan forstås som henvisende til offentlige pensioner, som går under betegnelser som folkepension, førtidspension eller seniorpension.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings

# Ankenævnet *for* Forsikring

8.

97450