

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. september 2023 blev i sag nr. 99948:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e:

I klageskema af 9/6 2023 har klageren bl.a. anført:

"Der er givet afslag på at udbetale min afdøde kones pension da hun ikke har indbetalt i en år-række da hun var flexjobber og ikke var påbegyndt udbetalingen af pensionen ved hendes døds-fald.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have udbetalt pensionsopsparingen."

Selskabet har den 30/6 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi fastholder afslag på yderligere udbetaling efter Klagers afdøde ægtefælle ... (ægtefællen), da hun var hvilende medlem på dødsfaldstidspunktet. Hun havde således ikke påbegyndt udbetaling af sin alderspension på dødsfaldstidspunktet og forsikringsdækningerne efter alderspensionering var således ikke trådt i kraft.

Jeg vil nedenfor give en nærmere redegørelse for sagen og vores afgørelse.

Sagsfremstilling

Klagers ægtefælle blev optaget i Pædagogernes Pension (PBU) den ... via en tidligere beskæftigelse. Der blev sidst indbetalt pensionsbidrag til PBU i 2002 og hun overgik til hvilende medlemskab den 1. august 2003.

Klagers ægtefælle afgik ved døden [i] 2022 som [midt i 60'erne]-årig og var på det tidspunkt fortsat hvilende medlem i PBU. Hendes pensionsudbetalingsalder var 60 år, men hun havde endnu ikke påbegyndt udbetaling af sin alderspension.

Ankenævnet for Forsikring

2.

99948

Den 21. juli 2022 udbetalte vi den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen, jf. pensionsregulativet § 18, stk. 1 (Bilag 1).

Klager kontaktede PBU den 17. marts 2023 og klagede over, at det opsparede depot til alderspension ikke blev udbetalt. Samme dag blev der sendt et afslag på udbetaling. Klager henvendte sig igen til den klageansvarlige og fastholdt sin klage. Den 23. maj 2023 sendte vi svar med fastholdelse af afslag (Bilag 2).

Begrundelse for afgørelse

Da Klagers ægtefælle afgik ved døden, var hun såkaldt hvilende medlem i PBU, da der ikke havde været indbetalt til PBU i en længere årrække. Hun havde således ikke påbegyndt udbetaling af alderspension (var ikke alderspensioneret).

Klager er utilfreds med, at det opsparede depot til den livsvarige alderspension, ikke udbetales ved død.

De mulige udbetalinger ved død fremgår af pensionsregulativets kapitel 5: Udbetaling ved død (§§16-18).

Da medlemmet var hvilende medlem på dødsfaldstidspunktet, var dødsfaldssummen og børnepensionen bortfaldet, jf. pensionsregulativet § 16, stk. 2 og § 17, stk. 4 (Bilag 1).

Ved dødsfald før alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen, jf. pensionsregulativet § 18, stk. 1. Klager har som nærmeste pårørende fået de opsparede depoter udbetalt.

Ved dødsfald efter alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til en eventuel resterende del af ratepensionen og 60 pct. af den livsvarige alderspension op til 10 år efter alderspensioneringen.

Det er således en betingelse for udbetaling, at alderspensionen skal være påbegyndt før de 60 pct. af den livsvarige alderspension, kan udbetales. Da Klagers ægtefælle ikke var alderspensioneret på dødsfaldstidspunktet, er der ikke ret til denne del.

Vi har løbende informeret Klagers ægtefælle om forsikringsdækningerne. Både via hjemmesiden og et årligt Pensionsoverblik. På det seneste Pensionsoverblik pr. marts 2022 (Bilag 3), fremgår det således også, hvor meget der kommer til udbetaling, alt afhængig af om man dør før eller efter man er begyndt at få udbetalt alderspension.

Vi fastholder på den baggrund vores afslag på dækning."

Klageren har den 18/7 2023 bl.a. anført:

"Da [ægtefælle] de sidste år af sin levetid var på flexydelse og til sidst seniorpension, var det fra kommunens side en anbefaling hun ikke var medlem af a-kasse og fagforening da dette ikke ville hjælpe hende på nogen måder, da det var kommunen og derved udbetaling Danmark der ville stå for hendes løn, og hun derfor ikke ville optjene rettigheder til dagpenge.

Jeg fastholder fortsat, at hvis [ægtefælle] havde været bevidst om, at enten jeg eller vores børn ikke ville kunne arve pengene efter hende eller de på anden måde ville være gået tabt, så var dette ikke med hendes accept.

Jeg kan yderligere informere om, at jeg ved, at [ægtefælle] for nogle år tilbage kontaktede jer angående hvordan en eventuel udbetaling ville have set ud og hvor meget hun havde stående, dette blev anbefalet fra jeres side af ikke, at få pengene udbetalt. Dette må have været med jer for øje, at hun var hvilende medlem som I kalder det, og I var bevidste om, at evt. indestående ville tilfalde jer som pensionsselskab i tilfælde af dødsfald."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"KAPITEL 5: UDBETALING VED DØD
§ 16 Dødsfaldssum

...

Stk. 2. Der udbetales ikke dødsfaldssum, hvis medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab, eller hvis medlemmet er gået på alderspension, hvilket også omfatter delpensionering eller hvis pensionen er sat på pause.

...

§ 17 Børnepension

...

Stk. 4. Der udbetales ikke børnepension, hvis medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab, eller hvis medlemmet er gået på alderspension.

...

§ 18 Engangsbeløb ved død

Stk. 1. Ved dødsfald før alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til følgende:

- a) Den opsparede værdi af ratepensionen, jf. § 21
- b) Den opsparede værdi af aldersopsparingen, jf. § 22

Stk. 2. Ved dødsfald efter alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til værdien af følgende:

- a) En eventuelt resterende del af ratepensionen, jf. § 21
- b) 60 procent af den livsvarige alderspension op til 10 år efter alderspensionering, jf. § 20."

Nævnet udtaler:

Klagerens ægtefælle havde pensionsordning i selskabet. Ægtefællen døde efter, at hun havde nået pensionsudbetalingsalderen, men inden hun havde påbegyndt udbetalingen af alderspensionen. Selskabet har udbetalt den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen til klageren. Selskabet har afvist at udbetale det opsparede depot vedr. alderspensionen.

Selskabet har anført, at "Ved dødsfald før alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen, jf. pensionsregulativet § 18, stk. 1. ... Ved dødsfald efter alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til en eventuel resterende del af ratepensionen og 60 pct. af den livsvarige alderspension op til 10 år efter alderspensioneringen. Det er således en betingelse for udbetaling, at alderspensionen skal være påbegyndt før de 60 pct. af den livsvarige alderspension, kan udbetales. Da Klagers ægtefælle ikke var alderspensioneret på dødsfaldstidspunktet, er der ikke ret til denne del". Selskabet har videre anført, at ægtefællen var hvilende medlem i mange år, hvorfor dødsfaldssummen og børnepension var bortfaldet, jf. pensionsregulativet § 16, stk. 2 og § 17, stk. 4 (Bilag 1).

Klageren har anført, "Da [ægtefælle] de sidste år af sin levetid var på flexydelse og til sidst seni-
orpension, var det fra kommunens side en anbefaling hun ikke var medlem af a-kasse og fagforening da dette ikke ville hjælpe hende på nogen måder, da det var kommunen og derved udbetaling Danmark der ville stå for hendes løn, og hun derfor ikke ville optjene rettigheder til dagpenge. Jeg fastholder fortsat, at hvis [ægtefælle] havde været bevidst om, at enten jeg eller vores børn ikke ville kunne arve pengene efter hende eller de på anden måde ville være gået tabt, så var dette ikke med hendes accept. Jeg kan yderligere informere om, at jeg ved, at [ægtefælle] for nogle år tilbage kontaktede jer angående hvordan en eventuel udbetaling ville have set ud og hvor meget hun havde stående, dette blev anbefalet fra jeres side af ikke, at få pengene udbetalt. Dette må have været med jer for øje, at hun var hvilende medlem som I kalder det, og I var bevidste om, at evt. indestående ville tilfalde jer som pensionselskab i tilfælde af dødsfald".

Af pensionsregulativets § 18, stk. 1, fremgår det, at der ved dødsfald før alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen. Det fremgår af § 18, stk. 2, at ved dødsfald efter alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til værdien en eventuelt resterende del af ratepensionen og 60 procent af den livsvarige alderspension op til 10 år efter alderspensionering.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99948

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at ægtefællen ikke var alderspensioneret på dødsfaldstidspunktet, hvorfor der efter pensionsregulativet alene kan udbetales den opsparede værdi af ratepensionen og aldersopsparingen.

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