

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. januar 2024 blev i sag nr. 100379:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lægernes Pension
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 11/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har som pensioneret ... gennem flere år i perioder arbejdet i Grønland. Efter et ansættelsesforløb indsætter Grønlands Hjemmestyre (GH) den optjente pension i Lægernes Pensionskasse, og da jeg er fyldt 70 år, så får jeg dem udbetalt som ekstra pension i den følgende måned.

Efter ansættelse i oktober og november 2022 fik jeg i februar 2023 en del af den optjente pension og forventede den resterende optjente pension udbetalt i marts 2023.

I stedet meddelte LPK at min normale pensionsudbetaling ville blive reduceret, idet der var tilbageført et beløb til GH – se vedhæftede. Jeg kontaktede LPK telefonisk og fik besked om, at det skulle jeg kontakte GH for at få oplyst, men LPK i øvrigt havde aftale med GH om, at de skal orientere den ansatte ..., når de tilbagefører beløb.

Dette medførte mange telefonsamtaler med omstilling mellem de forskellige afdelinger i GH: Løn-kontor, Personale og Jura, men uden nogen kunne give mig en forklaring, andet end de arbejder på sagen. Efter flere mails til GH kom der så besked om en overførsel til LPK i september 2023 med et lidt mindre beløb end det tidligere tilbageførte til LPK. Der mangler fortsat en del af min optjente pension, men det arbejder jeg med GH for at få styr på.

Jeg klagede til LPB, fordi jeg mener, at GH eller andre IKKE har ret til at trække penge fra min pension.

Den rigtige fremgangsmåde burde være at tilbagebetaling af pension er et mellemværende mellem GH og [den ansatte].

Min anke går på at nogen overhovedet kan trække på min pension i LPK, idet jeg anser min pensionskonto på samme måde som en bankkonto. Kan andre end GH trække på min pension? Og i så fald hvem?

Jeg ønsker, at LPK kun kan udbetale min pension til mig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At der kun kan udbetales fra pensionskonto til kontoindehaver."

I brev af 29/9 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"[Klageren] klagede til bestyrelsen i Lægernes Pension i juni 2023. Klagen omhandlede det forhold, at [klagerens] arbejdsgiver, Det Grønlandske Hjemmestyre, har trukket for meget udbetalt pension tilbage. Se hertil vedlagte brev til bestyrelsen (bilag 1).

[Klageren] har i flere periode arbejdet i Grønland og har i den forbindelse optjent pensionsbidrag. Da han er fyldt 70 år, er den optjente pension blevet udbetalt som ekstra pension den følgende måned. Forvaltningen i Grønland har med pensionen ukorrekt udbetalt et anciennitetstillæg tilbage i 2021 og 2022. På den baggrund har forvaltningen i Grønland på indbetalingsfilen trukket det for meget udbetalte tillæg. Dette har i praksis betydet en reduceret pension for bl.a. [klageren]. Forvaltningen i Grønland har efterfølgende udtalt, at fejlen ikke var mulig at gennemskue for de pågældende, hvorfor det trukne beløb er udbetalt med pensionen for september.

Bestyrelsen i Lægernes Pension har den 30. august 2023 drøftet henvendelsen fra [klageren], hvorefter pensionskassens administrerende direktør har besvaret henvendelsen. Se hertil brev til [klageren] (bilag 2).

Sagsfremstilling

I nedenstående sagsfremstilling gennemgås de væsentligste sagsskridt kronologisk.

[Klageren] har som pensioneret ... i flere periode arbejdet i Grønland. Den optjente herfra optjente pension er blevet udbetalt den følgende måned, da [klageren] har påbegyndt udbetaling af sin alderspension.

På indbetalingsfilen fra Grønland for februar 2023 har Grønland trukket pensionsbidrag retur på en række medlemmer, der alle får udbetalt pension fra Lægernes Pension herunder [klageren].

For nogle medlemmer drejer det tilbagetrukne sig om bidrag, der ikke kun går tilbage til 2022, men også til 2021. Pensionskassen har måttet indeholde de negative bidrag i pensionsudbetalingen, hvilket har betydet, at medlemmerne ikke fik pension i 1-2 måneder eller fik en reduceret pension. Dette skrev Lægernes Pension til medlemmerne og orienterede dem om (bilag 3).

Flere medlemmer kontaktede forvaltningen i Grønland i denne forbindelse. Forvaltningen havde ikke kontaktet de pågældende forinden, at det udbetalte beløb blev trukket tilbage. Beløbet skyldtes et ukorrekt udbetalt anciennitetstillæg tilbage i 2021 og 2022.

[Klageren] klager til bestyrelsen i Lægernes Pension i juli 2023 (bilag 1).

Forvaltningen udtalte siden, at da lægerne ikke har haft mulighed for at gennemskue, at en del af tillægget var ukorrekt, vil de refundere dette. Dette skete med indbetalingsfilen for juni og juli. [Klageren] blev med brev af 2. august 2023 oplyst, at det trukne beløb ville komme til udbetaling med pensionen for september (bilag 4).

Efter drøftelse i bestyrelsen den 30. august 2023 besvarer pensionskassens administrerende direktør henvendelsen fra [klageren] på bestyrelsens vegne med brev af 6. september 2023 (bilag 2).

Begrundelse for afgørelsen

[Klageren] har haft lønindtægt fra arbejde i Grønland i forskellige perioder efter sin pensionering. Da han har påbegyndt udbetaling af sin alderspension, betyder dette, at pensionsbidraget fra Grønland er blevet udbetalt med pensionen for den følgende måned.

Forvaltningen i Grønland sender i februar 2023 en indbetalingsfil, hvoraf det fremgår, at der trækkes bidrag tilbage fra en række medlemmer herunder [klageren]. Baggrunden er et ukorrekt udbetalt anciennitetstillæg tilbage i 2021 og 2022.

Uanset at pensionsbeskatningsloven ikke omfatter Grønland er det en forudsætning i overensstemmelse med principperne for tilbagebetaling i PBL § 22 C, at der er tale om en fejl samt at forvaltningen indhenter den ansattes accept foreligger. Disse betingelser må pensionskassen anse for opfyldt med modtagelsen af indbetalingsfilen fra februar 2023.

For god ordens skyld og ud fra almindelig god skik orienteres de pågældende alligevel pr. brev (bilag 3).

Efterfølgende er det trukne beløb betalt tilbage til de berørte medlemmer, jævnfør ovenfor.

Lægernes Pension har i denne sag fulgt den praksis, der følger af pensionsbeskatningslovens § 22 C vedr. fejlrettelser og har herudover orienteret de berørte medlemmer i overensstemmelse med god skik. Denne praksis er følges for såvel grønlandske som danske arbejdsgivere. Det er uheldigt, at forvaltningen i Grønland har håndteret sagen, som de har overfor de pågældende henset til information om korrektionen. Dette anser pensionskassen dog for en sag mellem den enkelte og dennes arbejdsgiver.

Pensionskassen noterer sig samtidig, at de fleste medlemmer har modtaget det fulde eller et reguleret beløb retur. I forhold til [klageren] har han konkret fået 181 kr. mindre retur end der blev trukket."

Klageren har den 8/11 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg efterlyser stadig hvem som har ret til at trække på min pension udover mig selv.

Jeg mener ikke Grønlands selvstyre har adgang til at trække i min pension. Jeg har aldrig fået forklaring fra Grønland hvad grunden var, så noget roder der og jeg vil forhindre at jeg eller andre der arbejder i Grønland oplever det samme.

Jeg mener at min pensionsopsparing er som en bankkonto hvor kun jeg kan hæve."

Selskabet har i brev af 14/11 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"[Klageren] mener med sin kommentar af 8. november 2023, at processen for den foretagne modregning med baggrund i fejl er uklar. Der kommer ikke i øvrigt nye oplysninger i sagen.

Lægernes Pension skal henvise til begrundelsen i vores svar af 29. september 2023. Her er der er redegjort for processen ved fejl med udgangspunkt i principperne pensionsbeskatningslovens § 22 C.

Lægernes Pension kan ikke redegøre nærmere for Grønlands Selvstyres administration eller baggrunden for, at [klageren] ikke har modtaget nærmere redegørelse fra dem."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. I brev af 13/3 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Regulering af din pension

Du har løbende ved siden af din pension fra Lægernes Pension fået indbetalt pensionsbidrag fra din arbejdsgiver Grønlands Hjemmestyre, som vi har udbetalt til dig sammen med pensionen.

Nu har Grønlands Hjemmestyre har trukket et beløb på 10.863,11 kr. retur fra din pension pr. 1. marts 2023. Det betyder, at din pension for april vil være reduceret.

Hvis du mener, at Grønlands Hjemmestyre har lavet en fejl, skal du kontakte dem direkte, da det er en sag mellem dig og din arbejdsgiver."

Af klagerens henvendelse af 27/6 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg oplevede i april 2023, at Det Grønlandske Sundhedsvæsen (DGS) trak ca. 11.000 kr. på min pensionsudbetaling. Dette var en graverende fejl fra Grønland ifølge Lægernes Formand i Grønland ...

Udtræk fra min pensionskasse bør kun kunne ske efter tilladelse fra mig. Såfremt DGS mener, at de har tilgodehavende fra en ..., så bør de fremsætte krav overfor lægen personligt.

Jeg er fuldstændig uforstående overfor, at der er lovhjemmel for dette og fremadrettet skal der lukkes for, at andre kan trække fra pensionskassens midler."

Af brev af 1/8 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetaling fra Grønlands Selvstyre

Vi har netop modtaget en indbetaling til dig på 10.682,11 kr. fra Grønlands Selvstyre. Beløbet vil blive udbetalt til dig sammen med din pension for september.

Din henvendelse til bestyrelsen vil fortsat blive behandlet på bestyrelsesmødet den 30. august, som jeg tidligere har informeret dig om."

Selskabet har i brev af 6/9 2023 til klageren bl.a. anført:

"Bestyrelsen har behandlet din henvendelse på bestyrelsesmøde 30. august 2023.

Bestyrelsen er blevet informeret om, at Grønlands Selvstyre i marts 2023 har trukket bidrag retur, som har medført, at din pensionsudbetaling i april er blevet mindre. Vi har også fået oplyst, at Selvstyret har lavet en indbetaling til din pension, som er blevet udbetalt til dig 1. september sammen med din pension.

Når Grønlands Selvstyre trækker bidrag retur, er det en sag mellem dig som ansat og Selvstyret som arbejdsgiver, og pensionskassen har desværre ikke nogen indflydelse på dette.

Bestyrelsen anser hermed sagen for afsluttet."

Pensionsbeskatningsloven indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 22 C. Bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

...

§ 68. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland."

Af Karnovs noter til pensionsbeskatningslovens § 22 C fremgår bl.a.:

"SKAT tillader dog efter praksis korrektion af fejlagtige indbetalinger i tilfælde, hvor der er sket en åbenbar fejl-disposition. Det er en administrativt tung proces både for pensionsudbyderne og for SKAT.

Hvis der er indbetalt for lidt, eller indbetaling slet ikke sker, kompenserer arbejdsgiveren herfor ved at efterindbetale på ordningen, når fejlen opdages. Det giver ikke nævneværdige administrative udfordringer. Indbetaler den enkelte arbejdsgiver derimod for meget, eller endda foretager indbetalinger, der slet ikke skulle være sket, skal fejlen efterfølgende rettes. Fejl, der er små nok til at kunne rummes i medarbejderens førstkomende pensionsindbetaling, kan allerede i dag uden videre rettes. I dette tilfælde indbetales blot tilsvarende mindre i den følgende måned.

Kan fejlen ikke rettes på denne måde, kan der være behov for, at arbejdsgiver kan få det for meget indbetalte beløb udbetalt fra medarbejderens pensionsdepot.

Ved L 2017 1682 er § 22 C indsat, hvorefter en arbejdsgivers fejlagtige pensionsindbetalinger uden tilladelse fra SKAT kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til de øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen. Pensionsinstituttet skal derfor vurdere, om fejl rettes på korrekt grundlag."

Af bemærkningerne i lovforslag nr. 16 af 4/10 2017, hvorved pensionsbeskatningslovens § 22 C blev indført, fremgår bl.a.:

"Efter retningslinjerne i SKATs Juridiske Vejledning vil der dog afgiftsfrit kunne ske såkaldt negativ korrektion - dvs. at det for meget indbetalte beløb hæves på lønmodtagernes pensionsdepot efter indhentelse af tilladelse fra SKAT. SKAT tillader således efter praksis korrektion i tilfælde, hvor der er sket en åbenbar fejl-disposition. Korrektionsmuligheden er som hovedregel forbeholdt tilfælde, hvor pensionsordningen er oprettet i ansættelsesforhold, idet den ansatte i denne situation oftest er uden indflydelse på den opståede fejl.

Hvis der er indbetalt beløb til en pensionsordning, som arbejdstageren ikke har retligt krav på efter pensionsaftalen, er pensionsbeskatningslovens regler således ikke til hinder for, at der kan til-lades korrektion af den stedfundne fejl uden skattemæssige konsekvenser.

Der kan eksempelvis være tale om, at en ansats pensionsbidrag indbetales på en anden ansats pensionsordning, eller der anvendes en for høj pensionsbidragsprocent. En arbejdsgiver, som beskæftiger forskellige medarbejdergrupper, kan også ved en fejl sende pensionsbidrag til en tværgående pensionskasse, der ikke omfatter medlemmer med den ansattes uddannelse.

Efter tilladelse fra SKAT kan det fejlagtigt indbetalte beløb hæves skatte- og afgiftsfrit på kontoen med henblik på enten tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller godskrivning på andre ansattes pensionskonti.

Det foreslås, at bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Negativ korrektion kan dermed foretages uden tilladelse fra SKAT, således at en arbejdsgivers pensionsindbetalinger kan udbetales fra en ansats pensionsordning til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til arbejdsgiverens øvrige ansatte med pensionsordning i samme pensionskasse, forsikringsselskab eller pengeinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier, der anvendes til modregning, er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

...

Det bemærkes, at arbejdsgiveren ikke i medfør af den foreslåede regel vil kunne få tilbagebetalt for meget betalt pensionsbidrag. Det udbetalte beløb vil i forbindelse med en modregning alene kunne anvendes til godskrivning på arbejdsgiverens øvrige ansattes depoter i samme pensionsinstitut.

...

En egentlig tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller overførsel til et andet pensionsinstitut, jf. dog nedenfor, vil fortsat alene kunne ske efter indhentelse af tilladelse fra SKAT efter praksis som beskrevet i SKATs Juridiske Vejledning. Arbejdsgiveren vil dermed ikke kunne anvende reglen til at hæve beløb på de ansattes pensionsordninger blot ved at anmode pensionsinstituttet herom."

Af SKATs juridiske vejledning, afsnit C.A.10.2.7.2 om korrektioner af pensionsaftaler, fremgår bl.a.:

"Regel

Efter reglen i PBL (pensionsbeskatningsloven) § 22 C kan arbejdsgiveren korrigere for store indbetalinger af bidrag og præmier til de ansattes pensionsordninger (negative korrektioner), omfattet af PBL (pensionsbeskatningsloven) § 19 om bortseelsesret.

Reglen har virkning for korrektioner, der foretages d. 1. januar 2018 og senere, uanset hvornår fejlen er sket.

Arbejdsgiveren kan kun foretage korrektion, hvis indbetalingen er en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen, jf. PBL (pensionsbeskatningsloven) § 22 C, 2. pkt. Der skal altså være tale om korrektion af indbetalinger af bidrag og præmier, som den ansatte ikke har et retligt krav på efter sin pensionsaftale med arbejdsgiveren.

Fejlagtigt indbetalte bidrag og præmier, der udbetales fra de ansattes pensionsordninger, kan arbejdsgiveren kun anvende til modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pengeinstitut, uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, jf. PBL (pensionsbeskatningsloven) § 22 C, 1. pkt. Udbetalingen er uden skattemæssige konsekvenser for den ansatte.

De udbetalte beløb kan

- ikke tilbagebetales til arbejdsgiveren,
 - ikke overføres til et andet pensionsinstitut, der fx har oprettet pensionsordninger for den ansatte eller andre af arbejdsgiverens ansatte,
- idet der så vil være tale om en afgiftspligtig udbetaling fra den enkelte ansattes pensionsordning.

Reglen kan anvendes, når den negative korrektion kan rummes i arbejdsgiverens samlede indbetaling for alle de ansatte i den efterfølgende periode, dvs. typisk den efterfølgende måned. Den kan også anvendes, hvis en meget stor fejlindbetaling dækker hele den følgende periodes samlede arbejdsgiverindbetaling, således at arbejdsgiveren ikke foretager indbetaling på dette tidspunkt, og den resterende del af korrektionsbeløbet først modregnes i perioden efter.

Reglen kan anvendes på fejl, der er sket i tidligere år.

Eksempel

En arbejdsgiver har indbetalt et for stort beløb på en medarbejders pensionsordning i april 2017. Fejlen opdages i februar 2018. Der kan uden skattemæssige konsekvenser ske en udbetaling fra den pågældendes pensionsordning. Udbetalingen kan modregnes i arbejdsgiverens bidrag og præmier for marts 2018 til arbejdsgiverens øvrige ansatte."

Nævnet udtaler:

Klageren har i perioder arbejdet i Grønland. I marts 2023 tilbagebetalte selskabet 10.863,11 kr. fra klagerens pensionsordning til klagerens arbejdsgiver (Grønlands Selvstyre), idet Grønlands Selvstyre havde meddelt selskabet, at klageren i 2021-2022 ved en fejl havde modtaget for høje pensionsindbetalinger. I juli/august 2023 indbetalte Grønlands Selvstyre dog ekstraordinært 10.682,11 kr. tilbage til klagerens pensionsordning, idet Grønlands Selvstyre udtalte, at fejlen i 2021-2022 havde været umulig at gennemskue for de berørte ansatte.

Klageren har anført, at selskabet ikke har været berettiget til at udbetale fra hans pensionskonto til andre end ham selv. Hvis der er sket en fejl i pensionsindbetalingerne, er det et mellemværende mellem klageren og arbejdsgiveren/Grønlands Selvstyre, der i så fald må kræve pengene tilbage fra ham. Klageren har anført, at pensionsopsparingen er som en bankkonto, hvor kun han kan hæve penge fra.

Selskabet har anført, at der i tilfælde af fejlagtige pensionsindbetalinger fra arbejdsgiveren kan ske tilbagebetaling til arbejdsgiver efter principperne i pensionsbeskatningslovens § 22 C, uanset at pensionsbeskatningsloven ikke omfatter Grønland. Selskabet har ud fra almindelig god skik orienteret klageren om den skete tilbagebetaling.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet i marts 2023 tilbagebetalte 10.863,11 kr. fra klagerens pensionsordning til Grønlands Selvstyre.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet og arbejdsgiver efter almindelig, pensionsretlig praksis har mulighed for indbyrdes at rette op på fejl, hvis arbejdsgiver i forhold til pensionsordningens aftalegrundlag har foretaget en forkert pensionsindbetaling. Dette er blandt andet begrundet i, at arbejdsgiveren er part i pensionsaftalen, når der – som i klagerens situati-

Ankenævnet for Forsikring

9.

100379

on – er tale om en firmapensionsordning eller en arbejdsmarkedspensionsordning, hvor arbejdsgiveren er forpligtet til at indbetale pensionsbidrag for den ansatte.

Nævnet henviser til pensionsbeskatningslovens § 22 C og de ovenfor gengivne uddrag af Karnovs noter og forarbejderne til § 22 C samt SKATs juridiske vejledning punkt C.A.10.2.7.2, der vedrører regler for korrektion af pensionsindbetalinger. Det følger eksempelvis af pensionsbeskatningslovens § 22 C, at tilbageførsel til arbejdsgiver af en indbetaling – der ikke er i overensstemmelse med pensionsaftalen – kan ske uden skattemæssige konsekvenser og uden at indhente samtykke fra SKAT, hvis arbejdsgiveren ikke skal have en egentlig udbetaling fra selskabet, fordi arbejdsgiveren kan modregne beløbet i sine pensionsindbetalinger for andre ansatte.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck