

Ankenævnet for Forsikring

Den 11. december 2024 blev i sag nr. 101021:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 19/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Uenighed vedr. opsparingssikrings beregning og størrelse

Jeg har været på seniorpension siden 1/4-23 og får yderligere de 80.000,- om året i førtidspension fra Pension Danmark ([arbejdsgiver] ordning). Til ordningen hører en opsparingssikring, som skulle være baseret på de sidste 12 måneders indbetaling til min pensionsordning i PD, før pensionering jf. forsikringsbetingelserne paragraf 16, stk. 9 (se bilag 5). Her har PD opgjort beløbet til 52.139,13 (se bilag 1), hvor det jf. deres egne registreringer burde være 55.861,13 (bilag 2 og 3).

Så hvis opsparingssikringen skulle afspejle min opsparing, hvis jeg var fortsat på arbejdsmarked, ville jeg havde indbetalt 55.861,37 minus 8 % AMB 4.468,91 = 51.392,46 som der så tilbageholder 40 % skat af 20.556,98, rest vil så udgøre 30.835,48 til indbetaling på min aldersopsparing. Og jeg formoder at forsikringsbidrag og administrationsbidrag fortsat tages af opsparingen, som tidligere.

PD har valgt at trække A-skat af det fulde beløb efter AMB, hvilket betyder at de bruger beskattet kroner til at betale SUPP-bidrag, hvilket jeg for det første ikke mener jeg skal betale, da tilvæksten på min opsparing ikke vokser over det beløb jeg kunne forvente, hvis jeg var fortsat på arbejdsmarked, og for det andet, hvis jeg skulle betale til SUPP, så trækker de beskattet kroner 6.359,04, hvilket vil betyder dobbeltbeskatning, når de bliver udbetalt via ATP, når jeg når de 67 år, yderligere kan jeg oplyse at jeg betaler til SUPP via min seniorpension (bilag 4).

Så har de ligeledes valgt at trække præmie til FØP, TAE og opsparingssikring med et beløb på 3.365,56, som de også tager fra beskattet kroner, hvilket jeg også mener er forkert, da det under normale omstændigheder tages fra opsparingen.

Så min påstand, er at der skal indbetales 30.825,48 på min aldersopsparing, og ikke 19.056,19, som de når frem til (jf. bilag 1).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

- At få indbetalte det korrekte beløb på min opsparingssikring, baseret på mine indbetalinger 12 måneder før min tilkendelse af seniorpension.
- At beløbet svarer til det det ville have været hvis jeg var fortsat på arbejdsmarkedet jf. forsikringsbetingelserne paragraf 16, stk. 9.
- At skattetræk foregår korrekt og jf. skattestyrelsens retningslinier.
- At få en forklaring fra PD på hvorfor de mener jeg skal betale til SUPP, pga. at de mener min tilvækst på min pension stiger mere end hvis jeg var fortsat på arbejdsmarkedet (tekst fra bilag 1 SUPP-bidrag ((Supplerende Arbejdsmarkedsbidrag)). Vi trækker SUPP-bidraget fra i din opsparingssikring. Det gør vi, fordi din opsparing ellers vil vokse mere, end den gjorde, før du blev tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension.)"

I brev af 13/2 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"PensionDanmark fastholder, at klagers opsparingssikring er beregnet i overensstemmelse med PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 9. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 vedlægges som [bilag 1](#).

...

Sagsfremstilling

Klager blev tilkendt offentlig seniorpension med virkning fra 1. april 2023 og søgte om udbetaling af supplerende seniorpension og opsparingssikring fra PensionDanmark, jf. [bilag 2a og 2b](#).

Ved brev af 24. marts 2023 meddelte vi klager, at han var berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension (rettelig seniorpension) og opsparingssikring. I brevet oplyste vi, at opsparingssikringen ville udgøre 1.588,02 kr. om måneden, jf. bilag vedlagt klagen.

Klager kontaktede os ved mail af 23. november 2023 og udbad en forklaring på størrelsen af den opsparingssikring, som han var tilkendt, jf. [bilag 3](#). I brev af 28. december 2023 oplyste vi klager, hvordan vi havde beregnet størrelsen på opsparingssikringen, jf. [bilag 4](#). Den 9. januar 2024 modtog vi mail med klage over størrelsen på opsparingssikringens størrelse, jf. [bilag 5](#). I mail af 17. januar 2024 fastholdt vi, at størrelsen på opsparingssikringen var beregnet i overensstemmelse med vores forsikringsbetingelser, jf. [bilag 6](#).

Vi vedlægger indbetalingsoversigten som [bilag 7](#).

Redegørelse

Af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 9 fremgår følgende:

'Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtids- eller seniorpension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a. Opsparingssikringen udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018). Opsparingssikringen ophører senest på det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor tilkendelsen har virkning fra.'

Ankenævnet for Forsikring

3.

101021

Formålet med opsparingssikringen er at sikre, at der bliver indsat et månedligt pensionsbidrag på klagers arbejdsmarkedspension, der svarer til gennemsnittet af de pensionsbidrag, vi har modtaget de seneste 12 måneder, før klager blev tilkendt offentlig seniorpension.

I klagers tilfælde betyder det, at det gennemsnitlige månedlige pensionsbidrag beregnes på baggrund af de pensionsbidrag, der er modtaget i perioden 1. april 2022 til 31. marts 2023, som samlet udgør 50.946,17 kr., jf. bilag 7.

Indbetalingsbeløbet er imidlertid blevet opjusteret til 52.139,13 kr., så klagers opsparingssikring er lidt større, end klager er berettiget til efter ordlyden i ovennævnte bestemmelse, da opsparingssikringen er beregnet på baggrund af et lidt højere indbetalingsbeløb for beregningsperioden.

Opsparingssikringen bliver forsikringsteknisk behandlet på samme måde, som de pensionsbidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren for at kunne beregne det beløb, der isoleret set ville blive indbetalt til pensionsopsparingen af det gennemsnitlige forventelige arbejdsgiverbidrag. Det er dette beløb, der bliver indsat til sikring af klagers pensionsopsparing frem til ophørstidspunktet for pensionsopsparing.

Opsparingssikringen er en forsikringsydelse, som klager har betalt for, mens han var i arbejde, og derfor bliver opsparingssikringen – modsat arbejdsgiverens pensionsbidrag – ikke indberettet til Skattestyrelsen, hvorfor der ikke er de skattemæssige problemstillinger, som klager rejser."

Klageren har i brev af 5/3 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. PD skriver: 'Ved brev af 24. marts 2023 meddelte vi klager, at han var berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension (rettelig seniorpension) og opsparingssikring. I brevet oplyste vi, at opsparingssikringen ville udgøre 1.588,02 kr. om måneden, jf. bilag vedlagt klagen.'

Dette er ikke korrekt, jeg har ikke modtaget noget brev, og PD har ikke fremlagt et sådan bilag til klagen.

2. PD fremlægger et bilag 7 ... som viser mine indbetalinger fra 2008 til PD, men bilaget tager ikke højde for hvilken periode indbetalingen dækker, hvis man ser mit bilag 2 og 3, vil man se at der er forskel på indbetalingsdato og periode som indbetalingen dækker, formodentlig derfor jeg og PD ikke når frem til ensartede beløb. Jeg mener mit beløb på 55.861,13 er det korrekte.

3. I bilag 4 ... skriver PD at jeg ikke skal betale forsikringspræmier: *'Præmier (dine forsikringer). Mens du stadig arbejdede, betalte du for dine forsikringer ved førtidspension (præmier). Fordi du nu får supplerende førtidspension fra PensionDanmark, betaler du ikke længere denne præmie.'*

Men alligevel kan det ses at der trækkes 3.365,56 i præmie, hvorfor? Jeg betaler stadig forsikringspræmier af hovedstolen på min forsikringsopsparing.

4. I bilag 4 ... er der en post der hedder *'SUPP-bidrag efter AMB -6.359.04 kr.'* Og PD skriver at dette bidrag betaler jeg fordi at *'SUPP-bidrag (Supplerende Arbejdsmarkedsbidrag) Vi trækker SUPP-*

Ankenævnet for Forsikring

4.

101021

bidraget fra i din opsparingssikring. Det gør vi, fordi din opsparing ellers vil vokse mere, end den gjorde, før du blev tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension.'

PD har endnu ikke redegjort for hvorfor de mener dette beløb skal indbetales, da min alderspension ikke opnår den vækst som hvis jeg var fortsat på arbejdsmarked. Hvis jeg var fortsat på arbejdsmarked ville der ca. tilgå 31.000,- årligt på min aldersopsparing, og ikke som nu, ca. 19.250,-.

5. Sjovt nok, hvis man tager de 1.604,- mdr. jeg får indsat på aldersopsparing, i alt 19.248,- årligt, plus indbetaling til SUPP 6.359,04, plus indbetaling til forsikringspræmier (som jeg ikke skulle betale) 3.365,56 og så korrigerer for de rigtige indbetalinger 12 mdr. før min pensionering, ja så ligner beløbet de 31.000,- jeg forventeligt ville have fået indsat på min aldersopsparing, hvis jeg havde været i arbejde.

6. Nu er mit spørgsmål så om jeg og andre kunder i PD betaler til en ordning med ordlyden jf. paragraf 16 styk 9:

'Opsparingssikring er en forsikring, der sørger for, at du får lige så mange penge ind på din opsparing hver måned, som før du kom på førtids eller seniorpension. Får du førtids- eller seniorpension fra det offentlige, kan du søge om at få sat et beløb ind på din opsparing hos os hver måned. Sådan fungerer det: Vi ser på, hvad din arbejdsgiver i gennemsnit har indbetalt det sidste år, du arbejdede. Det beløb sætter vi ind på din opsparing i slutningen af måneden. På den måde vokser din opsparing, ligesom da du stadig arbejdede. Indbetalingerne stopper, når din forsikring ved førtids- eller seniorpension stopper. Det er normalt 3 år før din folkepensionsalder.'

Og i teksten, tages der ikke forbehold for nogen reduktion i beløbet, men når vi så skal have pengene ind på vores pension, har PD et sæt hemmelige og kryptiske regler der ikke er tilgængelige for os kunder, jeg tænker dette var noget der burde være beskrevet i forsikringsbetingelserne, men her tager jeg fejl.

Eller er vi ude i noget misinformation/falsk markedsføring?"

Selskabet har den 18/3 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Under henvisning til klagers kommentarer vedlægger vi som bilag 8 vores brev af 24. marts 2023, som ved en fejl ikke var vedlagt sagen.

I forhold til klagers øvrige kommentarer må vi henvise til vores tidligere svar med forklaringen på, hvordan opsparingssikringen er beregnet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

I brev af 27/3 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Min frustration over den arrogance som Pension Danmark udviser ved at undlade at svare på de spørgsmål jeg stiller dem, er ikke blevet mindre. Af spørgsmål der endnu ikke er blevet besvaret er:

1. Beløbet opsparingssikringen bliver beregnet ud fra, da PD og undertegnet har to forskellige beløb ud fra indbetalingsoversigten fra PD.

2. Hvorfor der trækkes 6.359,04 til SUPP jf. bilag 005, og hvor dette bidrag skulle indbetales (der findes ingen indbetaling hos ATP i 23 og 24 på $6.359,04/12 = 529,92$ mdr.) se bilag 003. Ydermere mener jeg ikke jeg skal betale dette beløb til SUPP, da det min tilvækst på min pension ikke overstiger beløbet da jeg var i arbejde se bilag 005, men jeg mener beløbet retmæssigt skal indsættes på min aldersopsparing.

3. I bilag 002 skriver PD, at der indbetales til SUPP, og det er korrekt, at det er en frivillig ordning, og som jeg selv har tilmeldt mig, men via udbetaling Danmark, og som trækkes fra min pensionsudbetaling, hver mdr. med et beløb af 198,00 se bilag 001 og 004 og som suppleres op med 396,00 fra kommunen, så beløbet bliver 594,00 pr mdr. se bilag 003.

4. Så skriver PD at der indbetales 3.365,56 til forsikringspræmier fra min opsparingssikring, men der trækkes også forsikringspræmier fra hovedstolen på min pensionsopsparing, så hvor meget skal der betales i præmie? og er der ikke overlap og dobbeltbetaling på dækningen?

5. Jeg mener der retmæssigt skal indbetales $30.360,00/2.530,00$ mdr. på min aldersopsparing, og ikke som PD praktiser efter deres fortolkning $19.056,19/1.588,00$ mdr."

Hertil har selskabet i brev af 26/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Svar til spørgsmål 1

Ja – der er forskelligt beløb, da det er problemstillingen i sagen. Selskabet har beregnet opsparingssikringen efter bestemmelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16, stk. 9, som indeholder reglerne for beregning af beløbet for opsparingssikringen.

Svar til spørgsmål 2 og 3

Du betaler ikke for en højere ydelse, dvs. du betaler for den reducerede opsparingssikring, fordi det i præmieberegningen er forudsat, at du ved tilkendelse af offentlig førtidspension bliver tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension i henhold til PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 16a.

Svar til spørgsmål 4

Vi har tilsyneladende ikke forklaret formålet med opsparingssikringen tydeligt nok i vores tidligere besvarelser.

Meningen med opsparingssikringen er, at der indbetales det beløb, der tidligere udelukkende blev indbetalt til din pensionsopsparing udregnet efter ovennævnte regler, jf. svaret til spørgsmål 1.

Når din arbejdsgiver indbetaler et pensionsbidrag, går hele pensionsbidraget jo ikke kun til pensionsopsparing. Når vi modtager et arbejdsgiverbidrag, fratrækker vi først omkostninger, forsikringspræmier og pensionsafkastskat osv. Det beløb, der herefter er tilbage, bliver indbetalt til din pensionsopsparing. Så vi udregner altså det nettobeløb, der skal indsættes på din pensionsopsparing, præcis som havde været et arbejdsgiverbidrag.

Så svaret er nej, der trækkes ikke forsikringspræmier af din opsparingssikring, det er blot en beregning for at finde frem til det nettobeløb for opsparingssikringen, som vi indsætter på din pensionsopsparing, og som du er berettiget til.

Svar til spørgsmål 5

Vi fastholder vores beregning af opsparingssikringen."

Klageren har i brev af 14/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ad 2 og 3, jeg kan stadig ikke se hvor det beløb til SUPP på 6.359,04 havner (ATP?), og som efter min mening bliver dobbeltbeskattet, da de formentlig skal beskattes igen ved udbetaling: Men ellers må PD komme med en forklaring på forsikringsvilkårenes paragraf 16a som lægmand kan forstå.

Ad 4. Jeg er fritaget for PAL-skat, da jeg er bosiddende i [land], mine forsikringsomkostninger har jf. jeres betalingsoversigt været et positivt beløb i 2022 på 8.847,- i 2023 12.760,- og 2024 til dato 5.475,-. Men som jeg læser det PD skriver, 'sjusser' de sig til et fiktivt beløb, (TAE og FØE på 2.704) som de tilbageføre til deres 'pengetank', blot for at jeg ikke skal få for meget, efter deres 'kringlet' og ugenomsigtige udregninger.

Det er lidt tankevækkende at denne dialog nu har udviklet sig til at Pension Danmark nu kommer med svar på nogle af de spørgsmål jeg rejste den 23/11-2023, altså 5 måneder senere.

Jeg er stadig uenig i PD's administration af og fortolkning af forsikringsvilkårene og afventer Ankenævnets for forsikring afgørelse."

Nævnets sekretariat har i mail af 9/7 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Selskabet har i brev af 28/12 2023 angivet følgende beregning af klagerens opsparingssikring:

'Her kan du se, hvordan vi udregner beløbet

<i>Forventet årlig indbetaling fra arbejdsgiver</i>	<i>52139.13 kr.</i>
<i>AMB (8 %)</i>	<i>-4171.13 kr.</i>
<i>A-SKAT (Aldersopsparing)</i>	<i>-19187.20 kr.</i>
<i>SUPP-bidrag efter AMB</i>	<i>-6359.04 kr.</i>
<i>Præmie for FØP-dækninger og TAE</i>	<i>-2704,00 kr.</i>
<i>Præmie for Opsparingssikring</i>	<i>-661.56 kr.</i>
<i>Præmie for Sundhedsdækninger</i>	<i>0,00 kr.</i>
<i>Det årlige beløb som vi sætter ind på din opsparing</i>	<i>19056.19 kr.'</i>

Som vi umiddelbart læser beregningen, fratrækker selskabet A-skat før der fradrages SUPP-bidrag og præmier for forsikringsdækninger. A-skatten trækkes, idet opsparingen er en aldersopsparing, hvor der ikke sker beskatning ved udbetaling efter opnåelse af udbetalingsalderen. Som vi læser det, fradrages SUPP-bidrag og forsikringspræmier således i klagerens nettoopsparing efter skat.

Vi skal bede om selskabets bemærkninger til, om det ville være mere korrekt at fratrække A-skat efter fradrag af SUPP-bidrag og forsikringspræmier. Dels idet den Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP) er skattepligtig ved udbetaling og udgør en bruttoopsparing for klageren. Dels idet FØP- og TAE-dækningerne er skattepligtige, hvorfor klageren tidligere må have haft skattefradrag for forsikringspræmierne, dvs. A-skat er blevet fratrækket efter betaling af disse forsikringspræmier.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101021

Vi skal bede om selskabets bemærkninger til ovenstående overvejelser."

Hertil har selskabet i mail af 26/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi har nu behandlet Nævnets overvejelser af 9. juli 2024, og vi er enige i Nævnets overvejelser om, at det ville være mere korrekt at fratrække A-skat efter fradrag af SUPP-bidrag og forsikringspræmierne. Derfor har vi lavet en ny beregning af klagers opsparingssikring, jf. nedenfor.

Forventet årlig indbetaling fra arbejdsgiver	52.139,13 kr.
AMB (8 %)	-4.171,13 kr.
A-SKAT (Aldersopsparing)	-15.891,41 kr.
SUPP-bidrag efter AMB	-6.359,04 kr.
Præmie for FØP-dækninger og TAE	-2.704,00 kr.
Præmie for Opsparingssikring	-661,56 kr.
Præmie for Sundhedsdækninger	0,00 kr.
Det årlige beløb som vi sætter ind på din opsparing	22.351,99 kr.

Klagers årlige opsparingssikring bliver således forøget med 3.295,80 kr."

Klageren har i brev af 3/9 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"1. Jeg formoder der er regulering fra 1/4-2023 incl rentetab?

2 Jeg når frem til et andet beløb der skal øges med og indsættes på aldersopsparing, nemlig 3889,85 årligt.

Forventet årlig indbetaling fra arbejdsgiver 52139,13 minus AMB 4171,13 rest 47968,00 herfra fratrækkes Supp bidrag 6359,04, FØP 2704,00 og Opsparingssikring 661,56, i alt 9724,60

47968,00 minus 9724,60 rest til beskatning 38243,40/40 % = 15297,36, hvilket burde give 22949,04 til indsætning på aldersopsparing årligt eller 1912,17/mdr.

Korriger mig om jeg tager fejl. Ellers ingen yderligere kommentarer, og jeg betragter sagen som afgjort."

Af selskabets brev af 9/9 2024 til nævnet fremgår bl.a.:

"Under henvisning til klagers kommentarer kan vi oplyse følgende:

Til spørgsmål 1: Ja, der ydes compensation.

Til spørgsmål 2: Der er lavet en ny beregning af opsparingssikringen, idet bidraget til opsparings-sikringen er forøget i forhold til den tidligere beregning på grund af den højere ydelse:

Ankenævnet for Forsikring

8.

101021

Forventet årlig indbetaling	52.139,13 kr.
- arbejdsmarkedsbidrag	- 4.171,13 kr.
Rest	47.968,00 kr.
- bidrag til SUPP	- 6.359,04 kr.
- bidrag til FØP-forsikring	- 2.704,00 kr.
Rest	38.904,96 kr.
A-skat 40 pct. af 38.904,96 kr.	- 15.561,98 kr.
Rest	23.342,98 kr.
- bidrag til opsparingssikring	- 732,65 kr.
Årlig opsparingssikring i alt	22.610,33 kr.

Klageren har den 16/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket

"Jeg ønsker at sagen bliver afgjort på nævnets møde, for at alt skal være gået rigtigt til, og der ikke efterfølgende kan være nogen tvister med Pension Danmark i dette spørgsmål."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder klagerens og selskabets lister over arbejdsgivers pensionsindbetalinger. Af brev af 24/3 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din ansøgning om udbetaling ved førtidspension"

Du opfylder betingelserne for at få udbetalt supplerende førtidspension fra PensionDanmark.

Udbetalingen starter den dag, hvor du fik tilkendt offentlig førtidspension. Du får udbetalt 6.666,67 kr. om måneden før skat. Beløbet kan blive justeret løbende og kan både stige og falde.

Vi sætter også 1.588,02 kr. ind på din opsparing hver måned. Det svarer til det, din arbejdsgiver indbetalte, da du stadig arbejdede.

Vi har trukket dine omkostninger til forsikringer, administration og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension fra.

Udbetalingen stopper tre år før, du når folkepensionsalderen, eller hvis du ikke længere får offentlig førtidspension. Du skal kontakte os, hvis du kommer i arbejde.

Supplerende arbejdsmarkedspension

Du bliver tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension. Du betaler selv en tredjedel til pensionen, og Udbetaling Danmark betaler to tredjedele. Beløbene reguleres en gang om året. Indbetalingerne er skattefri og stopper senest, når du bliver folkepensionist.

PensionDanmark Sundhedsordning

Du får PensionDanmark Sundhedsordning. Det giver dig adgang til fx fysioterapi og kiropædagogik. Hvis du bliver syg, kan vi hjælpe dig med at finde ud af, hvad du fejler. Og vi kan sikre, at du hurtigt kommer i gang med den rette behandling. Prisen for sundhedsordningen trækkes hver måned fra din opsparing. Se på pension.dk, hvad sundhedsordningen koster."

Af selskabets brev af 28/12 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Opsparingssikring: Sådan udregner vi beløbet

Din forsikring ved førtids- eller seniorpension giver dig ret til opsparingssikring. Det betyder, at vi hver måned sætter et beløb ind på din opsparing, så din opsparing vokser, ligesom da du arbejdede.

Din arbejdsgiver har indbetalt på en aldersopsparing, før du blev tilkendt førtids- eller seniorpension. Pengene fra opsparingssikringen bliver derfor også sat ind på din aldersopsparing.

Her kan du se, hvordan vi udregner beløbet

Forventet årlig indbetaling fra arbejdsgiver	52139.13 kr.
AMB (8 %)	-4171.13 kr.
A-SKAT (Aldersopsparing)	-19187.20 kr.
SUPP-bidrag efter AMB	-6359.04 kr.
Præmie for FØP-dækninger og TAE	-2704,00 kr.
Præmie for Opsparingssikring	-661.56 kr.
Præmie for Sundhedsdækninger	0,00 kr.
Det årlige beløb som vi sætter ind på din opsparing	19056.19kr.

Forventet årligt bidrag fra arbejdsgiver

Her ser vi på, hvor meget din arbejdsgiver har indbetalt de sidste 12 måneder, før du blev tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension. Beløbet er derfor det bidrag, du ville kunne forvente, hvis du stadig arbejdede.

AMB (Arbejdsmarkedsbidrag)

Vi trækker 8 pct. i arbejdsmarkedsbidrag (AMB), da du ikke er AMB-fritaget.

A-SKAT (Aldersopsparing)

Vi trækker A-skat fra indbetalingerne til din aldersopsparing. Det gør vi, fordi aldersopsparingen er fritaget for beskatning og afgifter, når du vælger at få pengene udbetalt.

SUPP-bidrag (Supplerende Arbejdsmarkedsbidrag)

Vi trækker SUPP-bidraget fra i din opsparingssikring. Det gør vi, fordi din opsparing ellers vil vokse mere, end den gjorde, før du blev tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension.

Præmier (dine forsikringer)

Mens du stadig arbejdede, betalte du for dine forsikringer ved førtidspension (præmier). Fordi du nu får supplerende førtidspension fra PensionDanmark, betaler du ikke længere denne præmie."

Ankenævnet for Forsikring

10.

101021

I mail af 17/1 2024 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi fastholder, at størrelsen på din opsparingssikring er beregnet korrekt efter reglerne.

Som du kan se i vores brev af 28. december 2023 har vi taget udgangspunkt i en forventet årlig indbetaling på 52.130,13 kr./månedlig indbetaling på 4.345 kr.

Den opsparingssikring, du får, svarer til det beløb, der ville blive sat ind på din pensionsopsparing, hvis din arbejdsgiver havde indbetalt 4.345 kr. om måneden.

Hele indbetalingen går ikke ind på opsparingen. Som ved en indbetaling fra din arbejdsgiver, bliver der først fratrasket de beløb, der fremgår af beregningen i vores brev af 28. december 2023, som fx betaling af AMB, betaling for dine forsikringer, sundhedsordning osv.

Derfor bliver der netto indbetalt et bidrag 1.588 kr. i opsparingssikring."

Af brev af 19/2 2024 fra Udbetaling Danmark til klageren fremgår bl.a.:

"Din udbetaling ændrer sig

Vi skriver til dig, fordi Skattestyrelsen har ændret dit skattekort. Det betyder, at du får udbetalt 13.200,00 kr. om måneden fra den 29. februar 2024.

Din udbetaling

Du kan herunder se, hvordan vi er kommet frem til, hvad du får udbetalt i seniorpension.

Din seniorpension	17.315,00 kr.
ATP-bidrag	99,00 kr.
Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP)	198,00 kr.
Din seniorpension du skal betale skat af	17.018,00 kr.
Skat 38 % af (17.018,00 kr. - fradrag 6.969,00 kr.)	3.818,00 kr.
Din udbetaling den 29. februar 2024	13.200,00 kr."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit E

Betingelser for forsikringen ved førtids- og seniorpension samt ressourceforløb, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og opsparingssikring til visse fleksjobbere

§ 16. Forsikringen ved førtids- og seniorpension, samt tidlig udbetaling ved ressourceforløb

...

Stk. 9. Den supplerende førtids- og seniorpension og engangsbeløbet ved førtidspension bliver udbetalt med det beløb og det ophørstidspunkt, der gælder for den enkelte ydelse på den dato, hvor udbetalingen af den offentlige førtids- eller seniorpension skal begynde. Det er ikke beløbet på fx sygdommeldingstidspunktet, der bliver udbetalt. Hvis medlemmet tidligere har fået udbetalt halvdelen af engangsbeløbet ved førtidspension, jf. stk. 8, kan det resterende halve engangsbeløb udbetales.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101021

Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtids- eller seniorpension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a. Opsparingssikringen udgør mindst et af PensionDanmark fastsat mindstebeløb på 6.000 kr. årligt (2018). Opsparingssikringen ophører senest på det ophørstidspunkt, der gælder på den dato, hvor tilkendelsen har virkning fra.

...

§ 16a. Betingelser for indbetaling af bidrag til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension

Stk. 1. Hvis medlemmet får tilkendt offentlig førtids- eller seniorpension, og i den forbindelse får udbetalt supplerende førtids- eller seniorpension, invalidepension eller får indbetalt bidrag til opsparingssikringen fra PensionDanmark, bliver medlemmet automatisk tilmeldt Den Supplerende Arbejdsmarkedspension i PensionDanmark.

Stk. 2. Medlemsbidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension i PensionDanmark bliver indbetalt hver måned af medlemmets bopælskommune. Bidraget fastsættes og reguleres en gang årligt.

Stk. 3. Indbetaling af bidrag ophører automatisk den 1. i måneden efter, at medlemmet har nået folkepensionsalderen eller den 1. i måneden efter medlemmets død forinden. Medlemmet kan vælge at stoppe indbetalingen af bidrag til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension. Medlemmet skal give kommunen besked.

Stk. 4. Den Supplerende Arbejdsmarkedspension udbetales sammen med den livsvarige pension. Dør medlemmet før alderspensioneringstidspunktet, bliver Den Supplerende Arbejdsmarkedspension udbetalt som et engangsbetrag efter fradrag af afgift til medlemmets nærmeste pårørende, jf. § 24, stk. 6."

Nævnet udtaler:

Klageren gik på seniorpension den 1/4 2023 og er tilkendt supplerende seniorpension og opsparingssikring af selskabet. Tvisten angår størrelsen på opsparingssikringen.

Det fremgår af § 16, stk. 9, i forsikringsbetingelserne, at "Opsparingssikringen tilkendes med et beløb, der er beregnet på baggrund af gennemsnittet af de dokumenterede obligatoriske pensionsbidrag, der er modtaget i de seneste 12 måneder forud for tidspunktet for tilkendelsen af den offentlige førtids- eller seniorpension reduceret med bidraget til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension, jf. § 16a."

Selskabet har opgjort klagerens årlige opsparingssikring til 22.610,33 kr. Selskabet har anført, at selskabet fra 1/4 2022 til 31/3 2023 i alt modtog 50.946,17 kr. i pensionsbidrag. Selskabet har opjusteret den forventede årlige pensionsindbetaling – som opsparingssikringen skal beregnes ud fra – til 52.139,13 kr. Selskabet har fratrasket arbejdsmarkedsbidrag på 4.171,13 kr., bidrag

til den Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP) på 6.359,04 kr. og bidrag til førtidspensionsforsikringer på 2.704 kr. Selskabet har derefter fratrasket 40 % skat (15.561,98 kr.), idet der er tale om en aldersopsparing, hvor ind- og udbetalinger foretages "efter skat". Selskabet har endelig fratrasket et bidrag til opsparingssikring på 732,65 kr.

Selskabet har anført, at opsparingssikringen er opgjort i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Formålet med opsparingssikringen er at sikre, at der indsættes et månedligt pensionsbidrag på arbejdsmarkedspensionen, der svarer til gennemsnittet af de pensionsbidrag, som selskabet har modtaget de seneste 12 måneder, før klageren blev tilkendt seniorpension. Når opsparingssikringen beregnes, skal der foretages samme fradrag som i pensionsbidrag fra arbejdsgiver. Hertil kommer et fradrag for bidrag til den Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP), hvilket fremgår af forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at hans pensionsindbetalinger i de sidste 12 måneder før seniorpension udgjorde 55.861,37 kr., idet selskabet skal tage højde for, hvilken lønperiode indbetalingerne vedrører. Klageren har fremlagt lister over pensionsindbetalingerne i 2022 og 2023. Han har anført, at der efter fradrag af 8 % arbejdsmarkedsbidrag og 40 % skat bør være 30.835,48 kr. årligt at indbetale på aldersopsparingen, idet forsikringspræmier og administrationsbidrag derpå kan trækkes fra opsparingen. Klageren har anført, at den præcise metode for beregning af opsparingssikringen bør være beskrevet i forsikringsbetingelserne. Selskabet har ikke i forsikringsbetingelserne taget forbehold for, at der sker reduktioner i beløbet, når selskabet anvender de tidligere pensionsindbetalinger til at opføre opsparingssikringen.

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets metode til opgørelse af opsparingssikringen er i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 9. Formålet med opsparingssikringen er, at pensionsopsparingen vokser, som den gjorde, før klageren kom på seniorpension. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet – i forbindelse med opgørelsen af 12 måneders

Ankenævnet for Forsikring

13.

101021

pensionsindbetalinger – har taget udgangspunkt i modtagelsestidspunktet for pensionsindbetalingerne, idet dette fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 9.

Nævnet har videre lagt vægt på, at nævnet ikke har konstateret fejl ved selskabets beregning af opsparingssikringen. Nævnet har henset til de oversigter over arbejdsgivers pensionsindbetalinger, som klageren og selskabet har fremlagt. Nævnet bemærker, at det fremgår af selskabets oversigt, at selskabet har medregnet pensionsindbetalinger, der svarer til 12 måneders pensionsbidrag for klageren, før han fik seniorpension.

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.

Da selskabet efter klagens indbringelse for nævnet har forhøjet klagerens opsparingssikring, tilbagebetales klagegebyret.



Jens Kruse Mikkelsen
formand