

Ankenævnet for Forsikring

Den 12. juni 2024 blev i sag nr. 101324:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 11/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Der står i pensionsregulativet at jeg kan få værdien af min pension udbetalt når jeg bliver 60 år mod at betale en afgift på 60 %. Sampension skriver at jeg ikke kan få pensionen udbetalt som et engangsbeløb fordi pensionens værdi er højere end 10.0000 kr. Det var forkert. Anden gang de skriver henviser de til § 29 som jeg så læser. Der står at § 29 gælder for pensioner der ikke omfattes af § 20. Min pension omfattes af § 20 så det er også forkert. Jeg vedhæfter min pensionsaftale med Sampension. Hvor der står på side 13 i pensionsregulativet at jeg kan få den udbetalt min pension når jeg bliver 60 år mod en afgift på 60 %.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have Sampension til at udbetale mine penge som der står i aftalen."

Selskabet har den 27/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt klager har ret til at få udbetalt værdien af sin pensionsordning ved alder 60 år mod betaling af en afgift på 60 procent.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

De gældende vilkår for pensionsordningen er vedlagt som bilag 1.

Muligheden for ophævelse af pensionsordningen som følge af udbetaling af løbende pensioner som et engangsbeløb er beskrevet i vilkårenes § 26 om kapitalisering. Det fremgår, at Sampension i nogle tilfælde kan tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen.

Beløbsgrænsen som Sampension anvender ved vurderingen af, om kapitalisering kan tilbydes, er fastsat med udgangspunkt i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, og reguleres efter personskattelovens § 20. Aktuelt er beløbsgrænsen 12.300 kr. i årlig, løbende pension.

Af vilkårenes § 58 fremgår reglerne for ophævelse af pensionsordningen i andre tilfælde. Det er beskrevet, at medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet er under den af Sampensions bestyrelse til enhver tid fastsatte grænse. Beløbsgrænsen er aktuelt kr. 34.500 i opsparet værdi.

Medarbejderen kan desuden genkøbe pensionsordningen, hvis pensionsordningens værdi er under 100.000 kr. på genkøbstidspunktet. Det kan tidligst ske et år og senest tre år efter fratrædelsen.

Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning er oprettet den 1. januar 1994 som led i klagers ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver].

Den 29. december 2008 kontaktede klager selskabet for at få oplyst, om han ville have mulighed for at genkøbe pensionsordningen ved fratrædelse mod betaling af 60 procent i afgift (Bilag 2). Det blev i den forbindelse oplyst, at der ikke var mulighed for genkøb. På det tidspunkt udgjorde den opsparede værdi på pensionsordningen ca. 470.000 kr.

Klager fratrådte den pensionsgivende stilling 1. august 2009 og den 29. juni 2010 kontaktede han igen selskabet for at spørge, om det var muligt at få pensionsordningen udbetalt (Bilag 3). Selskabet svarede den 2. juli 2010, at dette ikke var muligt (Bilag 4).

Den 9. maj 2011 modtog selskabet endnu en mail fra klager, der ønskede udbetaling af pensionsordningens værdi eller overførsel til kapitalpension (bilag 5). Det blev i den forbindelse oplyst, at pensionsordningens værdi ikke kunne udbetales, ligesom den ønskede overførsel ikke var mulig (Bilag 6).

Klager kontaktede selskabet på ny den 18. december 2012, fordi han ønskede at ophæve sin pensionsordning, hvilket selskabet igen oplyste ikke var muligt (Bilag 7).

Herefter modtog selskabet en henvendelse fra klager den 1. april 2015 vedrørende hans muligheder for at hæve pensionsordningen. Selskabet oplyste, at klager kunne starte udbetaling af sin alderspension ved alder 60 år (Bilag 8).

Den 9. januar 2024 skrev klager til selskabet, at han fylder 60 år [i 2024], og at han ønskede sin alderspension udbetalt som et engangsbeløb. Selskabet oplyste, at dette ikke var muligt.

Herefter fulgte en længere korrespondance, hvor klager blandt andet henviste til, at det i et tidligere gældende regulativ fra 2009 (fremlagt af klager) er angivet, at en medarbejder, der er fyldt 60 år, kan få forsikringens værdi udbetalt, hvis forsikringen efter ændring til præmiefri forsikring ikke omfatter nogen løbende ydelser eller summer over et grundbeløb reguleret efter personskattelovens § 20, (Bilag 9).

I 2024 udgør grundbeløbet 12.300 kr. årligt for løbende ydelser. Den årlige livsvarige alderspension fra klagers pensionsordning ved alder 60 år udgør ca. 58.000 kr. årligt.

Selskabet har fastholdt, at det ikke er muligt at ophæve pensionsordningen og udbetale den opsparede værdi, ligesom den livsvarige alderspension ikke kan udbetales som et engangsbeløb, hvorefter klager har henvendt sig til ankenævnet.

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager gør gældende, at han i henhold til det ovennævnte regulativ fra 2009 skulle være berettiget til at få udbetalt sin livsvarige alderspension som et engangsbeløb ved alder 60 år mod en afgift på 60 procent.

Selskabet gør gældende, at

- I henhold til det regulativ, klager har fremlagt, kan pensionsordningen ophæves ved alder 60 år, såfremt den ikke indeholder nogen løbende ydelser eller summer over et grundbeløb, der reguleres i henhold til personbeskatningslovens § 20.
Grundbeløbet for løbende ydelser er i regulativet angivet til 9.700 kr. årligt, og den løbende ydelse fra klagers pensionsordning udgør ca. 58.000 kr. årligt.
- Det fremgår af de nugældende vilkår, at Sampension i nogle tilfælde kan tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning.
Vurderingen af, om dette er muligt, foretages stadig ud fra de grundbeløb, der reguleres efter personskattelovens § 20, og der er således ikke sket nogen ændringer.
Grundbeløbet udgør 12.300 kr. i 2024, og da den livsvarige alderspension således væsentligt overstiger den fastsatte beløbsgrænse, kan den ikke udbetales som et engangsbeløb.
- Ophævelse af pensionsordningen inden alder 60 år var i henhold til det gamle regulativ alene mulig, hvis ordningens værdi ikke oversteg 20.500 kr. pr. 1. januar 2009.
- På dette tidspunkt udgjorde værdien af klagers pensionsordning ca. 471.000 kr., og der var således ikke ret til ophævelse af ordningen.
- I henhold til de nugældende vilkår kan pensionsordningen ophæves tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet er under den af Sampensions bestyrelse til enhver tid fastsatte grænse. Denne grænse er i 2024 fastsat til 34.500 kr.
Medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen mellem et og tre år efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi er under 100.000 kr. på genkøbstidspunktet.
- Den opsparede værdi af klagers pensionsordning udgjorde ca. 982.000 kr. pr. 1. marts 2024, og ordningen kan således ikke ophæves – hverken i henhold til det gamle regulativ eller de nye vilkår, hvis regler i øvrigt er lempeligere.
- Selskabet har ikke på noget tidspunkt givet klager tilsagn om, at pensionsordningen ville kunne ophæves eller udbetales som et engangsbeløb.
- Heller ikke det regulativ, klager har fremlagt og henviser til, kan give anledning til en berettiget forventning om at kunne få løbende ydelser af den størrelse, klager kan få udbetalt, kapitaliseret til en engangsudbetaling.
- Afslutningsvis skal selskabet gøre opmærksom på, at der i korrespondancen med klager er opstået nogle misforståelser vedrørende anvendelsen af personskattelovens § 20 henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 29. Det er dog uden betydning for klagers manglende ret til ophævelse og kapitalisering i henhold til vilkårene for pensionsordningen.
- Klager har fortsat mulighed for at starte udbetaling af den løbende livsvarige alderspension, når han fylder 60 år.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af selskabets telefonnotat af 11/5 2011:

"Jeg oplyser at ordningen ikke kan genkøbes. Den kan tidligst starte udbetaling fra det 60. år. Ordningen kan jobskifteoverføres indenfor 3 år til anden obligatorisk pensionsordning i andet pensionsforsikringselskab. Værdien vil i andet selskab igen kun kunne bruges til skattekode 1 ordninger, og ikke kapitalpension. Han har ny obligatorisk ordning, men den vil han ikke overføre til."

Det fremgår af klagerens besked af 1/4 2015:

"Jeg har fået bekræftet fra Sampension at jeg kan hæve min pension når jeg bliver 60 år uanset om jeg arbejder eller ikke arbejder. Det går jeg ud fra at det stadig er sådan. Selv om vilkårene er ændret i pensionsregulativ. (Vilkår for pensionsordningen)."

Det fremgår af selskabets besked af 7/4 2015:

"Du har oprettet din pensionsordning tilbage i tiden, hvor tidligste udbetalingsalder var 60 år. Du beholder retten til denne tidligste udbetalingsalder på din pensionsordning. Da indbetalingen på din pensionsordning er stoppet, har du mulighed for at starte udbetalingen af din livsvarige alderspension fra dit 60. år."

Det fremgår af pensionsregulativet gældende pr. 1/1 2009:

"§ 12 Fratrædelse

...

D. Ophævelse af pensionsordningen

En medarbejder, som er fyldt 60 år, kan få forsikringens værdi udbetalt, hvis forsikringen efter ændring til præmiefri forsikring ikke omfatter nogen løbende ydelser over et grundbeløb på 9.700 kr. årligt eller en sum over 97.000 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20.

Herudover kan medarbejderen 24 måneder efter fratrædelsen få forsikringens opsparede værdi udbetalt, hvis denne ikke overstiger den til enhver tid fastsatte grænse (20.500 kr. pr. 1. januar 2009).

KP kan efter præmieophør til enhver tid skriftligt frigøre sig for forsikringsdækningen mod udbetaling af værdien til medarbejderen, hvis ydelserne ikke overstiger den til enhver tid anmeldte grænse.

Hvis en del af forsikringens opsparede værdi er overført fra en tidligere pensionsordning, kan denne del kun ophæves, hvis den tidligere pensionsordnings betingelser for ophævelse er opfyldt for den overførte del, og de ovenfor anførte betingelser for ophævelse er opfyldt for hele pensionsordningen.

Værdien ved ophævelse beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet."

Det fremgår af vilkår for Kollektiv pensionsordning og Fleksibel pensionsordning gældende pr. 1/7 2020:

"Afsnit E Udbetalinger

...

§ 26. Kapitalisering

Stk. 1. Sampension kan i nogle tilfælde tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbetøb.

Der kan dog ikke ske kapitalisering, hvis medarbejderen, dennes ægtefælle eller samlever har søgt om kontanthjælp eller en lignende ydelse fra det offentlige, der er betinget af formueforhold.

Stk. 2. Sampension kan altid kapitalisere og udbetale pensioner af ringe størrelse med frigørende virkning.

...

Afsnit L Fratrædelse

§ 52. Fratrædelse

Stk. 1. Medarbejderen er ved fratrædelse af den pensionsgivende stilling omfattet af mulighederne i dette afsnit, medmindre der på fratrædelsestidspunktet sker udbetaling eller ydes præmiefritagelse efter afsnit G, eller der er sket udbetaling af alderspension efter afsnit F.

...

§ 58. Ophævelse af pensionsordningen (genkøb)

Stk. 1. Medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen efter følgende aftalte vilkår:

Medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet er under den af Sampensions bestyrelse til enhver tid fastsatte grænse.

Medarbejderen kan desuden genkøbe pensionsordningen, hvis pensionsordningens værdi er under 100.000 kr. på genkøbstidspunktet. Det kan tidligst ske et år og senest tre år efter fratrædelsen. Ved emigration kan medarbejderen genkøbe pensionsordningen, hvis pensionsordningens værdi er under 100.000 kr. på genkøbstidspunktet. Det kan tidligst ske et år efter fratrædelsen. Medarbejderen må ikke på genkøbstidspunktet være ansat i en pensionsgivende stilling eller i en stilling, hvor medarbejderen senere skal optages i en pensionsordning.

Stk. 2. Medarbejderen kan dog ikke genkøbe pensionsordningen, hvis medarbejderen, dennes ægtefælle eller samlever har søgt om kontanthjælp eller en lignende ydelse fra det offentlige, der er betinget af formueforhold.

Stk. 3. Er en del af pensionsordningens værdi overført fra en tidligere pensionsordning, kan medarbejderen kun genkøbe den overførte del, hvis den tidligere pensionsordnings vilkår for genkøb er opfyldt, og den nuværende pensionsordnings vilkår for genkøb er opfyldt for hele pensionsordningen.

Stk. 4. Sampension kan efter præmieophør altid skriftligt frigøre sig for forsikringsdækningen mod udbetaling af et engangsbetøb til medarbejderen, hvis pensionsordningens værdi ikke overstiger den til enhver tid fastsatte minimumsgrænse.

Stk. 5. Værdien af pensionsordningen og det beløb, 'genkøbsværdien', der udbetales til medarbejderen, bliver beregnet efter regler fastsat af Sampension.

Stk. 6. Efter pensionsordningen er genkøbt, og genkøbsværdien er udbetalt til medarbejderen, er der ikke længere dækning fra pensionsordningen med virkning fra genkøbstidspunktet. Genkøbstidspunktet er det tidspunkt, hvor udbetaling af den genkøbte pensionsordning sker til medarbejderen. Krav under pensionsordningen skal anmeldes til Sampension senest 6 måneder efter genkøbstidspunktet. Dækning af kravet kræver, at genkøbsværdien bliver ført tilbage til Sampension."

Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning. Klageren kontaktede i 2008 selskabet for at genkøbe pensionsordningen ved fratrædelse mod betaling af 60 % i afgift. Selskabet oplyste, at det ikke var muligt at genkøbe ordningen, der havde en værdi på ca. 470.000 kr. Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling den 1/8 2009. Herefter var klageren flere gange i kontakt selskabet for at høre om muligheden for genkøb eller ophævelse af pensionsordningen.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist, at han ikke kan få værdien af sin pensionsordning udbetalt. Klageren har anført, at han i henhold til pensionsregulativet fra 1/1 2009 kan få værdien af pensionsopsparingen udbetalt mod at betale 60 % i afgift.

Selskabet har på grund af klagerens opsparede værdi afvist at ophæve pensionsordningen og udbetale den opsparede værdi efter reglerne i pensionsregulativet fra 1/1 2009 og de gældende vilkår fra 1/7 2020. Selskabet har oplyst, at den opsparede værdi af klagerens pensionsordning udgjorde ca. 471.000 kr. den 1/1 2009 og ca. 982.000 kr. den 1/3 2024. Selskabet har oplyst, at beløbsgrænsen i vilkårenes § 26 om kapitalisering fastsættes efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, og reguleres efter personskattelovens § 20, og at beløbsgrænsen aktuelt er 12.300 kr. i årlig, løbende pension. Selskabet har oplyst, at beløbsgrænsen i vilkårenes § 58, stk. 1, aktuelt er 34.500 kr. i opsparet værdi.

Det fremgår af § 12 D i pensionsregulativet fra 1/1 2009, at "en medarbejder, som er fyldt 60 år, kan få forsikringens værdi udbetalt, hvis forsikringen efter ændring til præmiefri forsikring ikke omfatter nogen løbende ydelser over et grundbeløb på 9.700 kr. årligt eller en sum over 97.000 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20. Herudover kan medarbejderen 24 måneder efter fratrædelsen få forsikringens opsparede værdi udbetalt, hvis denne ikke overstiger den til enhver tid fastsatte grænse (20.500 kr. pr. 1. januar 2009)".

Ankenævnet for Forsikring

7.

101324

Det fremgår af § 26, stk. 1, i vilkårene fra 1/7 2020, at "Sampension kan i nogle tilfælde tilbyde at kapitalisere og udbetale pensioner med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb".

Det fremgår af § 58, stk. 1 i vilkårene fra 1/7 2020, at "medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet er under den af Sampensions bestyrelse til enhver tid fastsatte grænse. Medarbejderen kan desuden genkøbe pensionsordningen, hvis pensionsordningens værdi er under 100.000 kr. på genkøbstidspunktet. Det kan tidligst ske et år og senest tre år efter fratrædelsen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist, at klageren kan få værdien af sin pensionsordning udbetalt, idet klageren ikke opfylder kravene for genkøb.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens pensionsopsparing overstiger beløbsgrænserne i aftalegrundlaget, der giver klageren mulighed for genkøb.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

8.

101324

Jens Kruse Mikkelsen

formand