

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2026 blev i sag nr. 105815:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 12/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg henvender mig til Ankenævnet, da jeg har kontaktet Industriens Pension i forbindelse med udbetaling af min pension. Jeg har hos Industriens Pension en ordning, som består af flere skatte-koder, en aldersopsparing, ratepension og en livs varig pension.

Jeg vil gerne have udbetalt min pension på følgende måde:

Aldersopsparing udbetalt som engangsbeløb

Ratepension løbende udbetaling over 10 år

Livsvarig pension udbetalt som engangsbeløb - 40 % skat, da den årlige udbetaling ligger under konverteringsgrænsen på årligt kr. 13.400 for 2026.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have værdien af min livsvarig pension udbetalt på en gang, da den årlige udbetaling ligger under konverteringsgrænsen Industriens Pension har af flere omgange skrevet, at de ved beregning lægger både skattekode 1 og 2 sammen inden de beregner konverteringsydelse. Det mener jeg ikke er korrekt, da det bør være for hver skattekode. Andre pensionsselskaber beregner hver skattekode for sig, selvom det står på en samlet police."

I brev af 28/4 2026 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Industriens Pension ... har den 14. april 2026 - via Ankenævnet for Forsikring - modtaget klage fra [klageren] over vores afslag på udbetaling af klagers livrente som et engangsbeløb, fordi værdien af klagers livslange alderspension (livrente) og klagers rateforsikring tilsammen er større end konverteringsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

Faktisk sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt selskabet i medfør af Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, og i medfør af forsikringsbetingelserne § 16, stk. 3, med rette har afslået at udbetale klagers livsvarige alderspension som engangsbeløb mod en afgift på 40 procent.

Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. april 2014, hvor han får en pensionsopsparing med en livslang alderspension og en rateforsikring. Pensionsordningen blev senere udvidet med en afgiftsfri aldersopsparing.

Klager anmodede den 14. marts 2026 om udbetaling af sin alderspension.

Klagers pensionsordning var på det tidspunkt omfattet af 'Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i arbejdsmarkedspension' gældende fra den 1. januar 2026. Betingelserne fremlægges som bilag A.

Det fremgår, at der i selskabet oprettes en pensionsordning med de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten til den enkelte ansatte, jf. bilag A, side 4.

Det fremgår også, at dansk rets almindelige regler gælder for pensionsordningen, medmindre andet er bestemt i aftalegrundlaget, jf. bilag A, side 4.

Videre fremgår det i § 16, stk. 3, jf. bilag A, side 12, at

'§ 16 Ret til pensions- og forsikringsydelser

Stk. 3. Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslange pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter.'

Pensionsbeskatningslovens § 29 har følgende ordlyd:

'§ 29. Stk. 3. Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold.'

Stk. 4. Reglerne i stk. 3 finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. dog § 17 B, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet er tildelt invalidepension.'

Faktiske forhold

Klager søgte den 14. marts 2026 om udbetaling af sin alderspension, jf. bilag B. Klager anmodede om, at få sin livslange pension og sin aldersopsparing udbetalt som engangsbeløb og sin rateforsikring udbetalt over 10 år.

Selskabet svarede samme dag, at klagers tidligste udbetalingspensionsalder er den 1. oktober 2026, jf. bilag C og, at klager desværre ikke kunne få sin livslange pension udbetalt som engangsbeløb, fordi værdien af den livslange pension sammenlagt med klagers rateforsikring er større end konverteringsgrænsen i pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3.

Klager ringede til selskabet sammen med sin ægtefælle den 17. marts 2026, jf. bilag D, og sagde, at selskabet ikke overholder pensionsbeskatningsloven, og at selskabets regler er anderledes end andre selskabers på samme område.

Selskabet svarede den 20. marts 2026, jf. bilag E, at klager desværre ikke kunne få sin livslange pension udbetalt som engangsbeløb, fordi værdien sammenlagt med klagers rateforsikring er større end konverteringsgrænsen.

Klager skrev mail den 29. marts 2026, jf. bilag F, og klager henviste bl.a. til SKATs hjemmeside, hvor det blev beskrevet, at hvis der er flere ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, vil reglen om 40 procents afgift gælde, hvis udbetalingen fra den enkelte ordning ikke overstiger grundbeløbet, selvom udbetalingerne fra ordningerne sammenlagt overstiger grundbeløbet.

Selskabet svarede den 30. marts 2026, jf. klagers bilag 'svar fra IP 30.03.2026', at ordlyden 'den samlede ordning' i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, skal opfattes som den månedlige udbetaling.

Klager rettede den 6. april 2026 henvendelse til selskabets klageansvarlige, jf. bilag H, og oplyste, at andre selskaber arbejder med hver skattekode for sig selv uden at lægge værdierne sammen, når de skal udbetale i medfør af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

Selskabets klageansvarlige svarede den 9. april 2026 ..., at det af forarbejderne til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fremgår, at reglen gælder, når der er tale om, at hele pensionsordningens værdi skal udbetales som engangsbeløb mod en afgift på 40 procent.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets vurdering, at selskabets forsikringsbetingelser § 16, stk. 3, fuldt ud opfylder pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

'§ 16 Ret til pensions- og forsikringsydelser

Stk. 3. Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslange pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter.'

Fortolkningen af 'en pensionsordning' i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 er ifølge SKATs hjemmeside:

'Når din pensionsordning består af flere skattekode, er det afgørende, om disse betragtes som en samlet ordning eller som flere uafhængige dækninger under samme medlemskab.'

Ifølge praksis fra Skattestyrelsen og forarbejderne gælder følgende:

Samlet vurdering af et medlemskab: Hvis du har flere forskellige dækninger (f.eks. både en almindelig livrente og en begrænset dækning) på det samme medlemsnummer i en pensionskasse, betragtes de som en samlet ordning i forhold til bagatelgrænsen.

Du kan ikke vælge kun at konvertere den del af ordningen, der har en lille årlig ydelse, hvis den samlede sum af de løbende udbetalinger på tværs af skattekode overstiger grænsen på 13.400 kr. (2026-niveau).

Adskilte ordninger: Hvis skattekode derimod repræsenterer to juridisk uafhængige ordninger (f.eks. en privat tegnet livrente og en arbejdsgiveradministreret ordning), vurderes de hver for sig. Bagatelreglen i § 29, stk. 3 gælder dog kun for ordninger oprettet i ansættelsesforhold.'

Skatterådet har i sin afgørelse SKM2010.364.SR, som er refereret bl.a. i SKATs juridiske vejledning på hjemmesiden, jf. afsnit C.A. 10.2.1.1.2.5, fastslået princippet om, at når der er tale om en pensionsordning med forskellige aldersdækninger, skal værdierne lægges sammen ved brug af konverteringsgrænsen i Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

Det er også selskabets synspunkt, at klager ifølge aftalegrundlaget, jf. bilag A, side 4, kun har en pensionsordning i selskabet og, at selskabet derfor med rette har lagt værdien af klagers ratepension sammen med værdien af klagers livrente, hvorefter beløbet tilsammen overstiger grundbeløbet i § 29, stk. 3 i pensionsbeskatningsloven.

Selskabet understreger, at selskabet ikke har lov til at dispensere fra pensionsbeskatningsloven."

Klageren har den 2/5 2026 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg mener stadig, at det er forkert, at de sammenlægger forskellige skattekode, inden de beregner af konverteringsgrænsen. Industriens Pension skriver i deres svar, at de overfører værdi fra ratepension til livrente inden beregning af konverteringsgrænsen. Der står i PBL: 'Hvis pensionsopsparer har flere ordninger omfattet reglen, vil reglen om beregning af afgift på 40 % gælde, hvis udbetalingen fra den enkelte ordning ikke overstiger grundbeløbet, selvom udbetalingerne fra ordninger sammenlagt overstiger grundbeløbet'.

Det er derfor vi har indsendt klagen, da vi mener, at de tolker PBL anderledes end flere andre pensionselskaber. Og jeg tænker, at loven er lavet for at beskytte forbrugeren."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets mail af 16/3 2026 til klageren fremgår bl.a.:

"Hvis du ønsker din pensionsordning sat i gang pr. 1. oktober, som er din tidligste pensionsalder, vil du kunne forvente følgende udbetaling:

Din skattefrie aldersopsparing er ca. 220 kr.
Din ratepension udbetalt i 10 år udgør ca. 1.840 kr. pr. måned (før skat)
Livsvarig pension uden garanti (=sikring ved død) ca. 860 kr. pr. måned (før skat). Du kan desværre ikke få din livsvarige pension udbetalt på en gang, da din løbende pensioner samlet ligger over konverteringsgrænsen."

I mail af 20/3 2026 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Du har bedt om en forklaring på, hvorfor du ikke kan få hele din pensionsopsparing udbetalt på en gang.

Der findes en særlig regel i pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3, som siger, at ved tilbagekøb af en løbende pensionsordning under et grundbeløb (9.700 kr. for 2010-niveau) betales der kun en afgift på 40 % af opsparingen. Denne bestemmelse finder kun anvendelse på pensioner, der er oprettet som et led i et ansættelsesforhold. Ved normalt tilbagekøb, hvis det er muligt, betales der 60 % i afgift af opsparingen.

Den samlede udbetaling fra din rate- og livsvarige pension er langt højere grænsen. Derfor kan de ikke udbetales konverteret."

Af klagerens mail af 29/3 2026 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg har nu undersøgt sagen nærmere, og da min pensionsordning hos jer er på en police, men at denne er opdelt i 3 forskellige skattekoder, så kan jeg stadig ikke forstå, at min livsvarig pension ikke kan udbetales på en gang.

Jeg henviser derfor til PBL.

Udsnit af PBL:

Tilbagekøb og konvertering til en engangsudbetaling af en mindre arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger

Ved tilbagekøb (livsforsikring i et livsforsikringsselskab) og konvertering til en engangsudbetaling (pensionsordning i en pensionskasse) af en pensionsordning med løbende udbetalinger, der er oprettet i ansættelsesforhold, skal der betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb. Se PBL § 29, stk. 3.

Efter Skattestyrelsens opfattelse gælder reglen i PBL § 29, stk. 3 om afgift på 40 pct. kun pensionsordninger oprettet i ansættelsesforhold.

Er pensionsordningen på et tidspunkt i ordningens løbetid ændret fra at være en pensionsordning i ansættelsesforhold til at være en pensionsordning udenfor ansættelsesforhold dvs. en privat pensionsordning, hvor pensionsopspareren selv har mulighed for at foretage egne private indbetalinger, vil det afhænge af vilkårene i den konkrete pensionsaftale, om pensionsordningen fortsat er oprettet i et ansættelsesforhold, eller om den er ændret til en privattegnet pensionsordning.

Er den ændret til en privattegnet pensionsordning, skal der ved et tilbagekøb eller en engangsudbetaling betales en afgift på 60 pct. Se PBL § 29, stk. 1. Fx kan aftaler om en kollektiv pensions-

ordning indeholde en ret for pensionsopsparerens til at fortsætte indbetalingen som selvbetaler, når arbejdsgiverens indbetalinger ophører.

I SKM2018.445.LSR tog Landsskatteretten stilling til spørgsmålet om afgiftsberegning efter PBL ved konvertering til et engangsbeløb af de løbende udbetalinger fra en pensionsordning, der var oprettet som led i et ansættelsesforhold i tilfælde, hvor den pensionsberettigede var overgået til at være selvbetaler. Det fremgik af § 1, stk. 1, i de Almindelige betingelser for forsikringer i H1 arbejdsmarkedspension, at forsikringen oprettes ved indberetning og indbetaling fra en arbejdsgiver af bidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst.

Landsskatteretten lagde til grund, at en aftale om at overgå til at blive selvbetaler forudsætter, at pensionsordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold.

Såfremt den forsikrede efter, at arbejdsgiverens indbetaling er indstillet og inden overgang til passiv forsikring, indgår aftale med H1 om helt eller delvist at opretholde forsikringsydelse ved at indbetale for egen regning, fortsætter forsikringsaftalen uændret. Der er ikke tale om, at der indgås en ny forsikringsaftale. Ved konverteringen af pensionsordningen til en engangsudbetaling, skal der derfor betales en afgift på 40 %, jf. PBL § 29, stk. 3. Denne forståelse er efter Landsskatterettens opfattelse bedst stemmende med bestemmelsens ordlyd og bestemmelsens forarbejder.

Det er en betingelse, at de løbende ydelser, der efter pensionsaftalen på udbetalingstidspunktet tilkommer pensionsopsparerens, ikke kan overstige et grundbeløb på ►13.400 kr. (2025:12.800 kr.)◄ årligt.

Det er også en betingelse for ordninger, der er oprettet før den 1. maj 2007,

- at udbetalingen først sker, efter at pensionsopsparerens er fyldt 60 år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, eller
- at udbetalingen sker, efter at pensionsopsparerens er tildelt invalidepension.

For ordninger, der er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, er det en betingelse, at udbetalingen først sker, efter at pensionsopsparerens har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, eller at udbetalingen sker, efter at pensionsopsparerens er tildelt invalidepension.

Hvis pensionsopsparerens har flere ordninger omfattet af reglen, vil reglen om beregning af afgift på 40 pct. gælde, hvis udbetalingen fra den enkelte ordning ikke overstiger grundbeløbet, selvom udbetalingerne fra ordningerne sammenlagt overstiger grundbeløbet. En opdeling af en ordning, hvor udbetalingen overstiger grundbeløbet med henblik på at komme under grundbeløbet i de opståede delordninger vil dog ikke blive anerkendt af Skattestyrelsen.

For at præcisere mit ønske om pensionsudbetaling, som jeg er berettiget til ved 6x år.

Aldersopsparing udbetales på en gang

Ratepension udbetales løbende over 10 år

livsvarig pension udbetales på en gang - 40 % skat, da den årlige udbetaling er under kr. 13.400, som er beløbet for 2026.

Hvis det er sådan, at Industriens Pension har andre regler end pensionsbeskatningsloven, så vil jeg gerne vide, hvor jeg har klagemulighed."

Ankenævnet for Forsikring

7.

105815

Hertil har selskabet i mail af 30/3 2026 til klageren bl.a. anført:

"Som du også kan læse i PBL, er det den samlede ordning (=månedlige udbetaling), der indgår i reglen. Din livsvarige pension pr. 1. april 2026 udgør ca. 10.450 kr. pr. år og din ratepension udbetalt i 15 år udgør ca. 14.890 kr. pr. år.

Vi overholder Pensionsbeskatningsloven, og hvis du mener, at vores afgørelser og regler ikke stemmer overens med dette, er du velkommen til at klage på vores hjemmeside."

Klageren har i mail af 6/4 2026 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har været i kontakt med Industriens Pension vedr. udbetaling af min pension hos jer, men jeg er ikke tilfreds med jeres beregningsmetode.

Jeg har en pensionsordning hos jer, som består af 3 forskellige skattekoder, en aldersopsparing, ratepension og livsvarig pension. Jeg ønsker aldersopsparing udbetalt, ratepension udbetalt løbende over 10 år samt min livsvarig pension udbetalt på en gang, da denne ligger under 'lille ydelse'. Men jeg kan forstå, at dette ikke kan lade sig gøre i Industriens Pension, idet I sammenlægger skattekode 1 og 2, og derefter beregner om ordningen kan udbetales under 'lille ydelse'.

Hvorfor lægger jeres selskab ordningerne sammen, da der i PBL § 29 str. 3 står:

Uddrag: Hvis pensionsopspareren har flere ordninger omfattet af reglen, vil reglen om beregning af afgift på 40 pct. gælde, hvis udbetalingen fra den enkelte ordning ikke overstiger grundbeløbet, selvom udbetalingerne fra ordningerne sammenlagt overstiger grundbeløbet.

Andre selskaber bruger også beregningsmetoden, hvor de tager hver skattekode for sig, så hvorfor lægger I (Industriens Pension) skattekoder sammen inden beregning af konvertering af den livsvarige pension?"

I mail af 9/4 2026 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Som vi tidligere har oplyst dig, gælder det for konvertering af løbende udbetalinger til en engangsudbetaling at skattekode 1 og skattekode 2 tilsammen ikke må overstige konverteringsgrænsen på 13.400 kr. årligt (2026).

Derudover fremgår det af forarbejderne til pensionsbeskatningsloven, at der alene skal betales 40 % i afgift af engangsudbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger, når baggrunden for engangsudbetalingen er en konvertering af små årlige pensionsydelse. Reglen omfatter kun situationer, hvor der er tale om en ændring af hele pensionsordningen til en engangsudbetaling.

På baggrund af dette lægger Industriens Pension både skattekode 1 og skattekode 2 sammen, hvorefter der tages stilling til om hvorvidt beløbet samlet overstiger den årlige konverteringsgrænse.

Dermed er det ikke muligt, at du kan få udbetalt din livslange pension som et engangsbetøb, da det samlede beløb for din livslange pension og ratepension overstiger konverteringsgrænsen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"UDBETALING

§ 16 Ret til pensions- og forsikringsydelse

...

Stk. 3. Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelse som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparringen til ratepension er overført til den livslange pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter."

Af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fremgår bl.a.:

"Stk. 3. Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold."

Nævnet udtaler:

Klageren har arbejdsmarkedspensionsordning med aldersopsparing, ratepension og livsvarig pension og har nået den aftalte pensionsalder. Klageren ønsker den livsvarige pension udbetalt som et engangsbeløb med 40 % afgift, idet der er tale om en lille pension med en månedlig udbetaling på ca. 860 kr. Selskabet har afvist at foretage engangsudbetaling under henvisning til, at værdien af klagerens livsvarige pension og klagerens ratepension tilsammen er større end konverteringsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

Klageren har anført, at livsvarig pension og ratepension er to forskellige skattekode, og at det ikke er korrekt at lægge disse sammen, inden man sammenholder med konverteringsgrænsen. Ifølge pensionsbeskatningsloven er det afgørende, om den enkelte ordning overstiger grundbeløbet. I 2026 er konverteringsgrænsen 13.400 kr. årligt, og klagerens livsvarige pension er under denne grænse. Klageren har anført, at selskabet fortolker pensionsbeskatningsloven anderledes end flere andre pensionsselskaber, og at loven er lavet for at beskytte forbrugeren.

Ankenævnet for Forsikring

9.

105815

Selskabet har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, at det er et krav, at den livsvarige pension størrelsesmæssigt er under grundbeløbet i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livsvarige pension. Selskabet har anført, at forsikringsbetingelserne er i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, idet der er tale om én samlet pensionsordning med forskellige aldersdækninger. Ifølge SKATs juridiske vejledning og en afgørelse fra Skatterådet skal værdierne på de forskellige aldersdækninger lægges sammen ved brug af konverteringsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, når der er tale om én ordning. Selskabet har anført, at selskabet ikke har lov til at dispensere fra pensionsbeskatningsloven.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, at "Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslang pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb. Forsikringerne stopper herefter".

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, at "Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold".

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

Ankenævnet for Forsikring

10.

105815

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 3, at "Det er et krav, at den livslange pension størrelsesmæssigt er under den i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, fastsatte grænse, efter at opsparingen til ratepension er overført til den livslang pension, for at der kan ske udbetaling som et engangsbeløb".

Nævnet bemærker, at et pensionselskab i forsikringsbetingelserne kan have en snævrere adgang for genkøb af en pensionsordning, end hvad der skattemæssigt er mulighed for i pensionsbeskatningsloven. I den foreliggende situation må det dog antages, at skattemyndighederne vil anse klagerens pensionsordning som én samlet ordning med den konsekvens, at det er den samlede værdi af ratepensionen og den livsvarige pension, der skal være under konverteringsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, før udbetaling som et engangsbeløb kan tillades med 40 % afgift.

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.



Peter Thønnings