636/01

Den 28. december 2001 blev i sag nr. 56.243:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica, klager over, at selskabet ved udbetaling vil tilbageholde afgift til staten efter reglerne i pensionsbeskatningsloven.

I selskabets skrivelse af 18/7 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Forsikringen er oprettet i 1967 som en livsforsikring med udbetaling med en forsikringssum på 84.169 kr. og med tilknyttet 20% invaliderente. Ved oprettelsen blev der samtidig indbetalt et engangsbeløb på 4.800 kr. fra en kapitalpension oprettet i et pengeinstitut. Forsikringen er skattemæssigt oprettet dels som en kapitalpension og dels som en pensionsordning med løbende udbetalinger efter aftale med en arbejdsgiver. I 1986 blev forsikringen ændret således, at indbetalingerne ikke længere skete af en arbejdsgiver, men af J.F.H. [klageren] selv som indbetaling til en privat fradragsberettiget ordning. Indbetalingerne er efter reglerne i skattekontrolloven blev indberettet til Told & Skat, ligesom J.F.H. hvert år er blevet orienteret om den skattemæssige behandling af indbetalingerne. Forsikringen var hvad angår den skattemæssige behandling ved oprettelsen underlagt reglerne i den daværende renteforsikringslov, der pr. 1. januar 1972 blev afløst af pensionsbeskatningsloven (PBL). Vi har ikke i 1986 på policen anført noget om hvilke skattemæssige regler, forsikringen var omfattet af, da det først blev et krav fra 1. januar 1972. Ved udbetaling er Danica forpligtet til at indeholde afgift efter de gældende regler i PBL. Vi har i brev af 21. maj 2001 sendt et brev (Bilag A) til J.F.H. om det beløb, der kan ud-

betales ved forsikringens udløb pr. 28. maj 2001, ligesom der foreligger en beregning af, hvilket beløb vi skal indeholde som afgift til staten efter reglerne i PBL. Efter reglerne i PBL, kan J.F.H. klage over den afgiftsberegning, som Danica måtte have foretaget, hvis han mener, at den er forkert. En sådan klage skal inden 3 måneder efter modtagelsen sendes til de statslige told- og skattemyndigheder (skatteregionen). Det er vores opfattelse, at beregningen af afgift er sket korrekt efter reglerne i PBL, hvorfor vi ikke kan imødekomme J.F.H.'s krav om, at udbetaling skal ske uden indeholdelse af afgift til staten."

Klageren er utilfreds med, at det ikke er fremgået af de årlige oversigter, at der skulle betales afgift til staten.

Nævnet udtaler:
Det påhviler selskabet at følge de til enhver tid gældende love på pensionsområdet, herunder pensionsbeskatningsloven. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson