639/02

Den 20. februar 2002 blev i sag nr. 56.398:

xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin ægtefælle over, at selskabet har afvist at udbetale en løbende alderspension som et engangsbeløb.

I forbindelse med, at klageren fyldte 60 år, har selskabet på begæring udbetalt forsikringens kapitaldel, men har afvist at tilbagekøbe den livsvarige alderspension under henvisning til, at dette ifølge forsikringsbetingelserne og pensionskassevilkår ikke er muligt, når det årlige beløb - som i nærværende sag - overstiger 7.800 kr.

Klageren er dansk statsborger, og hendes ægtefælle er tysk statsborger. Ifølge ægtefællen medfører skattereglerne i Danmark og Tyskland, at størstedelen af de løbende ydelser skal betales som skat. Så vidt det ses, er klageren også utilfreds med selskabets skattemæssige behandling af sagen. Klagerens ægtefælle gør gældende, at behandlingen er i strid med Grundloven i såvel Danmark som Tyskland.

Nævnet udtaler:
Nævnet har ikke noget grundlag for at pålægge selskabet at konvertere den løbende alderspension til en engangsydelse.

Spørgsmålet om den skattemæssige behandling af pensionen falder uden for nævnets kompetence og må afklares med skattemyndighederne i Danmark og Tyskland.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand