714/04

Den 15. december 2004 blev i sag nr. 63.930:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i StK:Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringens depot som et engangsbeløb med fradrag af 40 % afgift.

Selskabet har afvist at udbetale alderspensionen under henvisning til, at denne i henhold til pensionsregulativets bestemmelser er en livsbetinget ydelse, der udbetales månedsvis efter fratrædelse fra den pensionsgivende stilling og fra et tidspunkt mellem klagerens 60. og 67. år, alt efter hendes valg. Eneste mulighed for en samlet udbetaling her og nu i henhold til pensionsregulativets bestemmelser er af værdien af små præmiefri forsikringer efter klagerens 60. år. Dette kan ske mod en afgift på 40 % i henhold til pensionsbeskatningsloven. Men den løbende pensions størrelse overstiger ifølge hendes police såvel den anførte maksimale beløbsstørrelse ved en sådan ophævelse både i pensionsregulativets og i pensionsbeskatningslovens bestemmelser. Det gældende pensionsregulativ indeholder herudover ingen bestemmelser om mulighed for, at hun kan ophæve pensionsordningen og få udbetalt forsikringens værdi. Hun kan derfor kun få udbetalt alderspensionen som en løbende pension.

Det fremgår af sagen, at klageren blev optaget i selskabet den 1/4 1990. Hun fratrådte den pensionsgivende stilling den 1/12 1998 på grund af sygdom. Forsikringen blev ændret efter hendes ønske den 1/12 1999 til præmiefri forsikring, da hun telefonisk havde meddelt selskabet, at hun ikke anså sig selv for at have 2/3 erhvervsevnetab.

I 2003 henvendte klageren sig til selskabet, efter at der var indtrådt anden lidelse (blodprop i hjernen) og i forbindelse med en offentlig førtidspensionssag. Hun ønskede at få udbetalt forsikringens depot inklusive alderssummen i forbindelse med tilkendelse af den offentlige førtidspension. Selskabet meddelte telefonisk, at en sådan udbetaling ikke kunne finde sted. I stedet blev det aftalt, at selskabet skulle sende en skrivelse om mulige udbetalinger af alderssum og alderspension fra det 60. år. Selskabet har til sagen vedlagt skrivelse af 15/7 2003, der viser udbetalingsmulighederne og beskatningsreglerne ved udbetaling, som er meddelt klageren i denne anledning.

Desuagtet disse oplysninger fortsatte diskussionerne telefonisk og skriftligt med klageren om, hvorvidt alderspensionen kunne udbetales som et engangsbeløb mod 40 % afgift. Selskabet har i skrivelse af 31/3 2004 endnu engang oplyst om udbetalingsmulighederne og beskatningsreglerne ved udbetaling. Endvidere har selskabet forklaret, hvorfor udbetaling ikke kunne ske i henhold til reglerne for samlet udbetaling af små præmiefri policer mod 40 % afgift.

Af selskabets skrivelse af 29/4 2004 til klageren fremgår det bl.a., at alderssummen er udbetalt. Af den vedlagte forsikringsoversigt af 19/4 2004 fremgår det bl.a., at den årlige alderspension ved udbetaling fra forsikredes 60. år (1/5 2003) på 9.744 kr. – svarende til 812 kr. månedligt – overstiger beløbet i pensionsregulativet for at kunne blive udbetalt samlet, og i pensionsbeskatningsloven for at blive belagt med en afgift på 40 % ved udbetalingen (begge på 8.600 kr. årligt).

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.Klageren har i skrivelse af 12/5 2004 bl.a. anført:

> "Nu kan jeg slet ikke forstå, at mit depot på ca. 162.000,00 kr. – 40 % ikke kan opgøres straks."

3. 63.930

I selskabets skrivelse af 14/5 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet må fastholde, at udbetalingsbetingelserne for alderssum og alderspension alene er, som de er beskrevet i pensionsregulativets § 8.

Forsikrede har dog fået udbetalt alderssummen uden at afgive helbredsoplysninger, som kravet er under punkt A, på grund af selskabets for tiden værende regler om beløbsstørrelse, før kravet aktualiseres.

Men alderspensionen kan alene udbetales som en løbende månedlig pension, der vil blive indkomstbeskattet.

Yderligere bestemmelser for ophævelse og udbetaling af alderspensionen eller forsikringen som helhed findes herefter alene i pensionsregulativets § 11, hvor eneste bestemmelse, der kunne have interesse i nærværende sag er omtalte punkt C, 3-die pind om ophævelse af små pensioner (løbende pensioner på under 5.300.- kr. i år 2004 reguleret til 8.600.- kr.).

Men forsikredes alderspension overstiger ifølge forsikringsoversigten dette beløb, da den udgør 9.744.- kr. fra det 60. år, hvorfor forsikringen ikke kan ophæves.

Det skal oplyses, at de anførte regler for ophævelse af forsikringen er aftalt med pensionsordningens aftaleparter inden for de regler som gælder i henhold til selskabets koncession og forsikringsbetingelser.

Havde der været aftalt regler om en mulig udbetaling af den livsbetingede alderspensionen, ville sådanne bestemmelser samtidigt have medført, at forsikrede skulle afgive efter selskabets skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Endvidere ville afgiften ved en sådan ophævelse ved det 60 år i henhold til pensionsbeskatningslovens § 29 stk. 1 have været 60 %.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke kan opnå udbetaling af alderspensionen eller ophævelse af forsikringen her og nu - og heller ikke mod den ønskede statsafgift. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Om depotet har selskabet i skrivelse af 3/6 2004 anført:

"Forsikringens depot er ikke som af forsikrede anført et beløb, som er forsikredes ejendom.

Depotet er derimod den til enhver tid af forsikringsselskabet opgjorte matematiske hensættelse for den enkelte forsikring, som beregnes, for at selskabet har dækning for de pensionsudbetalinger, som selskabet statistisk må kunne påregne at skulle udbetale til de forsikrede med de udbetalingsbetingelser, som findes i pensionsregulativet.

Depotet er altså ikke udtryk for en opsparing, som forsikrede kan disponere over.

Aftaleparterne bag pensionsordningen har i pensionsregulativet bestemt hvilke udbetalinger, som kan ske under pensionsordningen."

Der har herefter været yderligere korrespondance imellem parterne, hvor klageren bl.a. nærmere har redegjort for sine synspunkter om den konkrete sag og selskabet generelt.

Nævnet er forelagt den omfattende korrespondance.

Af pensionsbeskatningslovens § 29 fremgår bl.a.:

"**Pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed, rateopsparinger i pensionsøjemed og indeksordninger**

§ 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 ydelse der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikrin-

gen sejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. 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 den forsikredes eller medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænser er godkendt af Ligningsrådet, samt ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet er tildelt invalidepension."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 8 Udbetaling ved alderspensionering**

Normal alderspensionering er fastsat til den 1. i måneden efter medarbejderens 67 års-fødselsdag.

Førtidspensionering kan ske mellem 60 og 67 år. Ved førtidspensionering bortfalder gruppelivsforsikringen.

…

Ved alderspensionering kan der udbetales:

A. Alderssum

Alderssum udbetales som et éngangsbeløb den 1. i måneden efter 67 års-fødselsdagen.

Ved ubetaling før 67 års-fødselsdagen nedsættes beløbet. Udbetalingen er i så fald betinget af, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger til KP:

Forbliver medarbejderen i sin stilling efter 67 års-fødselsdagen, udsættes udbetalingen indtil medarbejderen fratræder, dog længst til 70 års-fødselsdagen.

Dør medarbejderen i udsættelsesperioden, udbetales alderssummen til medarbejderens ægtefælle, eller hvis sådan ikke findes, til medarbejderens børn. Er der hverken ægtefælle eller børn, udbetales alderssummen til medarbejderens arvinger.

B. Livsvarig alderspension

6. 63.930

Ved alderspensionering udbetales et månedligt beløb så længe medarbejderen er i live.

Påbegyndes udbetalingen før 67 års-fødselsdagen, nedsættes det månedlige beløb.

Påbegyndes udbetalingen efter 67 års-fødselsdagen, forhøjes det månedlige beløb.

…

§ 11 Fratrædelse

Fratræder medarbejderen, uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen 3 måneder efter fratrædelsen. For den øvrige del af pensionsordningen kan der vælges mellem disse muligheder:

…

C. Ophævelse af pensionsordningen:

Forsikringen kan ikke ophæves, idet der dog gælder følgende undtagelser:

…

- Hvis medarbejderen er fyldt 60 år og forsikringen efter omskrivning til præmiefri forsikring på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelser over et grundbeløb på 5.300 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med det gældende pensionsregulativ.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson