723/05

Den 27. april 2005 blev i sag nr. 65.289:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxx

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, påstår selskabet tilpligtet at tilbagekøbe hendes pension.

Selskabet har i skrivelse af 22/11 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagsfremstilling**

L.M.G. blev optaget den 01.04.1990 i Pensionsordningen af 01.04.90 i Pen-Sam Liv og fratrådte sin pensionsgivende stilling den 30.04.2003.

L.M.G. rettede første gang henvendelse til Pen-Sam den 14.01.2003, idet hun ønskede oplysninger om størrelsen på alderspension og kapitalpension ved sin fratrædelse den 30.04.2003. Hun blev orienteret om, at hendes løbende alderspension muligvis kunne konverters til en engangsudbetaling og tilbagekøbes mod fradrag af 40 % i afgift, hvis den samlede alderspension højst udgjorde 8.300 kr. årligt. Det blev på mødet aftalt, at L.M.G. i april ville blive orienteret om mulighederne.

Vi orienterede ved brev af 28.04.2003 L.M.G. om, at hendes løbende alderspension ikke kunne konverteres til et engangsbeløb og tilbagekøbes, idet den konverterede alderspension udgjorde 8.400 kr. og dermed oversteg konverteringsgrænsen. Vi op-

lyste hende samtidigt om at konverteringsgrænsen for 2004 ikke var fastlagt, og at alderspensionen muligvis kunne konverteres i 2004.

L.M.G. rettede ved brev af 28.09.2004 på ny henvendelse og udbad sig skriftlig forklaring på, hvorfor hun ikke kunne få udbetalt sin alderspension som engangsudbetaling.

I brev af 15.10.2004 orienterede vi L.M.G. om, at hendes alderspension ikke kunne konverteres til engangsudbetaling, idet alderspensionens størrelse oversteg konverteringsgrænsen.

Vurdering

Ifølge pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og 4 kan der ske tilbagekøb af arbejdsgivertegnet pension med løbende udbetalinger mod betaling af 40 % i afgift af det udbetalte beløb, hvis de løbende årlige pensionsydelser efter pensionsaftalen, som ville tilkomme forsikringens ejer, ikke på udbetalingstidspunktet overstiger et nærmere fastsat beløb. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør i 2004 8.600 kr.

Konklusion

Da den konverterede alderspension i L.M.G.'s pensionsordning overstiger beløbsgrænsen på 8.600 kr. i 2004, er selskabet ikke berettiget til at udbetale pensionen mod fradrag af en afgift på 40 %, og vi fastholder således vores afslag på tilbagekøb mod betaling af en afgift på 40 % ved konvertering af alderspensionen til et engangsbeløb."

Det fremgår af en skrivelse af 27/1 2004 fra selskabet til klageren, at klagerens konverterede alderspension pr. 1/5 2005 udgør ca. 8.840 kr. før skat.

Nævnet udtaler:

Da nævnet finder, at klageren ikke er berettiget til genkøb,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson