808/08

Den 19. november 2008 blev i sag nr. 74.157:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager over, at selskabet ikke kan imødekomme hendes ønske om at få alderspension konverteret fra en løbende månedlig udbetaling til at være en engangsudbetaling som sum.

Selskabet har afvist at konvertere alderspensionen med henvisning til, at pensionen overstiger beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelser i henhold til pensionsbeskatningsloven.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1940, som led i sin ansættelse blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/5 1991. Den 30/6 2006 fratrådte hun den pensionsgivende stilling.

Klageren anmodede i 2005 om at få sin alderspension konverteret til et engangsbeløb, hvilket selskabet afviste, idet klageren ikke var fyldt 70 år og fortsat var ansat i den pensionsgivende stilling.

I forbindelse med klagerens ansættelse efter hendes fyldte 65. år meddelte S. Kommune i skrivelse af 25/7 2005 hende således:

"Med henvisning til brev af den 30. juni 2005 til Fag & Arbejde vedrørende lokalaftale om din aflønning efter det fyldte 65. år er der kommet nye oplysninger fra KL. Kopi af brev er vedlagt.

KL meddeler, at intet i overenskomsten indikerer, at man ikke fortsat kan indbetale til sampension efter det 65. år, og at man ligeså kan følge gældende overenskomst for husassistenter.

I forbindelse med ovenstående har vi kontaktet sampension som oplyser, at S. kommune stadig kan indbetale til pensionskassen. Når du beslutter at gå på pension, vil der igen blive udbetalt et engangsbeløb på det resterende indbetalte pensionsbidrag."

Selskabet oplyste i skrivelse af 22/8 2005 til klageren:

" Udbetaling af alderspension
Du har ønsket at få en vejledende beregning på din alderspension fra Pensionsordningen af 01.04.90. Alderspensionen er beregnet pr. 01.10.2005, og på baggrund af uændret bidragsindbetaling indtil da.

Livsvarig pension
Ønsker du at få pensionen udbetalt som en livsvarig pension, vil den udgøre 8.308,31 kr. årlig før skat.

Engangsbeløb
På grund af pensionens størrelse har du mulighed for at vælge, om du vil have pensionen udbetalt løbende, eller om du vil have pensionen udbetalt som et engangsbeløb. Udbetaling som et engangsbeløb kan ske såfremt den løbende alderspension er under 8.700,00 kr. årlig.

Din pensionsordning vil være ophævet efter udbetalingen af engangsbeløbet.

Ønsker du at få pensionen udbetalt én gang for alle, vil det samlede beløb udgøre 125.375,00 kr. før afgift. Heraf skal der i henhold til pensionsbeskatningsloven trækkes 40% i afgift, så den faktiske udbetaling bliver på 75.255,00 kr.

Beløbene er udregnet på baggrund af de pensionsbidrag, Pen-Sam til dato har modtaget til din pensionsordning. Udbetalingen kan først ske, når de sidste pensionsbidrag er modtaget fra din arbejdsgiver, det vil sige tidligst den 01.10.2005.

Hvis vi modtager flere pensionsbidrag, eller hvis pensionen inden udbetaling bliver forhøjet, fordi du får tilskrevet bonus, vil det betyde, at din årlige pension bliver større. Dermed kan din årlige pension komme til at overstige den lovbestemte grænse for engangsudbetaling, og i så fald vil du alligevel ikke kunne få den udbetalt som et engangsbeløb.

Vælger du engangsudbetaling vil du ved udbetalingen modtage en pensionsoplysning."

I skrivelse af 8/6 2006 anførte selskabet bl.a. således til klageren:

"**Vi skal først beregne, hvilke muligheder du har**
Normalt udbetaler vi en alderspension løbende hver måned, men hvis beløbet er under den lovbestemte grænse på 8.900 kr. om året, kan du i stedet vælge at få hele din pensionsord-

ning udbetalt en gang for alle. Vi skal derfor regne på, om din pension er under denne grænse. Hvis beløbet er under grænsen, kan du godt få din pensionsordning udbetalt på én gang.

Der er 2 ting, som kan forhøje din alderspension, så den overstiger grænsen
Den ene ting er de sidste indbetalinger fra din arbejdsgiver. Hvis du først lige er stoppet eller snart stopper med at arbejde, skal du være opmærksom på, at vi skal have de sidste indbetalinger fra din arbejdsgiver, inden vi kan beregne den nøjagtige alderspension. Vi får som regel pengene fra din arbejdsgiver måneden efter, du har fået din sidste løn.

Den anden ting er bonus. Bonus er 'overskud' fra pensionsordningen det år, der er gået. Det er kun hvis vores beregning viser, at alderspensionen (med de sidste indbetalinger og med bonus) er under 8.900 kr. om året, at du kan få hele pensionsordningen udbetalt på en gang.

Du hører fra os igen, når vi har regnet på dine muligheder
Nu går vi i gang med at beregne, hvilke muligheder du har. Når vi har regnet færdig, sender vi dig et tilbud og fortæller samtidig hvis de to muligheder hver især har konsekvenser for din pensionsordning. Hvis din alderspension viser sig at være større end grænsen, får du kun tilbud om at få din alderspension udbetalt løbende hver måned."

Klageren anmodede på ny den 6/11 2006 selskabet om at få udbetalt sin alderspension som et engangsbeløb. Ved skrivelse af 16/11 2006 meddelte selskabet igen klageren afslag på anmodning, nu med henvisning til pensionsbeskatningsloven.

Efter indsigelse overfor selskabet har klageren ved skrivelse af 21/6 2008 indbragt sagen for nævnet og i skrivelse vedlagt klageskemaet bl.a. anført:

"Igennem godt tre år har jeg kommunikeret med Pen-Sam omkring min indestående pension, fået afslag, som jeg ikke godtager 'misinformeret' må være det rette ord, da jeg mente at være på den sikre side ved at henvende mig til min arbejdsgiver (dengang S. kommune) Kopier vedlagt."

Selskabet har i svarskrivelse af 22/7 2008 bl.a. anført:

"B.B. ønskede i 2005 af få sin alderspension udbetalt konverteret til et engangsbeløb. Alderspensionen kan imidlertid før det fyldte 70. år ikke udbetales, så længe forsikrede ikke er fratrådt sin pensionsgivende stilling. B.B. fratrådte sin stilling 30.06.2006, og 01.07.2006 er dermed det tidligste tidspunkt, hvorfra B.B. kan få iværksat sin alderspension. B.B.s alderspension udgjorde på dette tidspunkt 10.434,00 kr. årligt.

Det følger af § 29, stk. 3 i Lov om beskatningen af pensionsordninger mv., at en mindre alderspension kan konverteres og udbetales som et engangsbeløb med 40 % afgift, hvis den løbende årlige pension er mindre end et grundbeløb, som er fastsat i loven, og som reguleres efter § 20 i personskatteloven. Beløbsgrænsen er i 2006 8.900 kr. årligt og i 2007 og 2008 henholdsvis 9.200 og 9.400 kr.

Da B.B.s alderspension fra pensionsordningen i PenSam overstiger den i loven fastsatte beløbsgrænse, er det ikke muligt at udbetale hendes alderspension konverteret til et engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningsloven.

Der har i sagen været en omfattende korrespondance, hvoraf vi vedlægger kopi af et uddrag. PenSam har i hele forløbet informeret korrekt om de gældende regler.

...

Vores vurdering

Der har som nævnt været en omfattende korrespondance med B.B., og B.B. er i hele forløbet blevet korrekt oplyst om gældende regler.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan imødekomme B.B.s ønske om at få alderspension konverteret fra at være en løbende månedlig udbetaling til at være en engangsudbetaling som sum, da B.B.s alderspension fra PenSam Liv overstiger beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelser i henhold til pensionsbeskatningsloven."

Klageren er til selskabets skrivelse bl.a. fremkommet med følgende bemærkninger:

"Jeg henvendte mig først i året 2006, hvorfra jeg intet hørte, var svaret kort, at beløbsgrænsen i henhold til pensionsbeskatningsloven ikke kunne imødekomme mit ønske.

Det kunne jeg nu godt forstå, nu var der gået næsten yderligere et år, og der var lagt bonus på, hvor ligger mine rettigheder, jeg føler mig misinformeret, vildledt, og dårligt orienteret, nu ved jeg snart ikke, hvis penge det er Pen Sam har fået indbetalt igennem min løn, siden år 2000, som omstående viser gik min pension i nulstilling, da jeg fyldte 60 i år 2000, og ville gerne have afsluttet i året 2005."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Kapitel 2. Ydelser ved invaliditet, alder og død**

...

§ 14. Alderspension

Retten til alderspension, som er livsvarig, indtræder ved det fyldte 60. år, for så vidt invalidepension ikke er iværksat forinden og under forudsætning af, at forsikrede er fratrådt den stilling, der medførte pligtmæssig præmiebetaling. Forsikrede kan vælge at udskyde udbetaling af pensionen, som dog skal påbegyndes senest ved det fyldte 70. år."

Nævnet udtaler:

Da klageren indtil 30/6 2006 fortsat var ansat i den pensionsgivende stilling, har hun med henvisning til den ovenfor gengivne forsikringsbestemmelse ikke været berettiget til konvertering af alderspensionen til en engangsudbetaling som sum.

Ved anmodning om konvertering i 2006 oversteg pensionen beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelser i henhold til beskatningsloven, hvorfor selskabet tillige har været berettiget til at afslå denne anmodning om konvertering.

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse, og som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson