847/10

Den 16. juni 2010 blev i sag nr. 77.225:

xxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Juristernes og Økonomernes
Pensionskasse
Gl. Kongevej 11
1610 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse, klager over, at selskabet har afvist at udbetale supplerende engangsydelse.

Selskabet har i skrivelse af 27/11 2009 til nævnet redegjort for sagen:

"Klagerens pensionsordning er omfattet af JØPs pensionsregulativ 1. Han er fyldt 54 år.

Klageren har anmodet om udbetaling af sin supplerende engangsydelse under henvisning til reglerne om udbetaling ved livstruende sygdom. JØP har afslået at udbetale den supplerende engangsydelse, da JØP kun udbetaler ydelsen, når aldersbetingelsen for udbetaling er opfyldt, dvs. medlemmet ikke er fyldt 60 år. JØP udbetaler ikke supplerende engangsydelse efter reglerne om livstruende sygdom.

Efter § 29 A, stk. 1, svares der en afgift på 40 % ved udbetaling af supplerende engangsydelse til personer, der er ramt af en livstruende sygdom uanset, at personen ikke har nået efterlønsalderen eller en lavere aldersgrænse for udbetaling af supplerende engangsydelse.

Ved en lovændring i 2000 blev det gjort muligt at indsætte denne regel i regulativer og i individuelle kapitalpensionsaftaler. Der henvises til note 173 i Karnov til § 29 A i pensionsbeskatningsloven, der henviser til note 45 til § 10, stk. 1, nr. 3. og note 47 til § 10, stk. 3.

JØP har ikke indført denne regel i sine pensionsregulativer.

Efter regulativ 1, som gælder for klagerens pensionsordning, kan supplerende engangsydelse udbetales, når medlemmet fylder 60 år. Der henvises til § 6 a i pensionsregulativ 1. Engangsydelsen kan ikke kræves udbetalt med henvisning til bestemmelsen i § 29 A i pen-

sionsbeskatningsloven eller med henvisning til skatteministeriets bekendtgørelse om udbetaling af kapitalpension m.v. ved livstruende sygdom.

I JØPs pensionsordning er der ret til udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke er nedsat med mindst 2/3 som DJØF'er og erhvervsevnenedsættelsen er af en vis varighed. Ved tilkendelse af invalidepension udbetales endvidere en engangssum fra JØPs gruppeforsikring. Endelig er medlemmerne dækket af gruppeforsikring ved visse kritiske sygdomme."

Klageren, der er født i 1955, er utilfreds med selskabet afgørelse og har ved skrivelse af 9/11 2009 indbragt sagen for nævnet. I skrivelsen anfører klageren:

"Selvom JØP afviser at udbetale supl. engangsydelse, kan de ikke sidde loven og bekendtgørelsen overhørig."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 6 a. Supplerende engangsydelse**
...
Stk. 1 Til medlemmer, for hvem der er indbetalt pensionsbidrag forud for den 1. januar 1993 og som ikke er erhvervsdygtige, jf. § 7, stk. 1, udbetales ved pensionering i henhold til § 6 en supplerende engangsydelse beregnet på grundlag af de forud for nævnte dato indbetalte pensionsbidrag. Engangsydelsen kan på begæring kræves udbetalt fra det fyldte 60. år uafhængig af, om medlemmet oppebærer hel eller delvis alderspension.

Stk. 2 Til medlemmer, for hvem der er indbetalt pensionsbidrag efter den 1. januar 1993, og som i overensstemmelse med reglerne i lov om beskatning af pensionsordninger m.v. har valgt at lade en del af de for dem indbetalte pensionsbidrag gå til udbetaling af en supplerende engangsydelse, udbetales der under samme betingelser som i stk. 1 en sådan supplerende engangsydelse, beregnet på grundlag af hertil anvendte del af pensionsbidraget."

Nævnet udtaler:

Pensionsbeskatningslovens § 29 A giver en pensionsleverandør mulighed for at indgå aftaler, der hjemler ret til udbetaling med 40 % beskatning af supplerende engangsydelser, selv om sikrede ikke er fyldt 60 år.

Bestemmelsen er en afgiftsbestemmelse og regulerer ikke forholdet om sikredes ret til udbetaling fra pensionsordningen.

Dette forhold reguleres af forsikringsaftalen - i dette tilfælde af pensionskassens vedtægter. Da vedtægterne ikke hjemler ret til udbetaling af supplerende engangsydelse før det fyldte 60. år, kan nævnet ikke pålægge pensionskassen at udbetale noget beløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson