910/13

Den 4. marts 2013 blev i sag nr. 83.080:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er født i 1964, har arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Han klager over selskabets afslag på udbetaling af rate- og kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Selskabet henviser til, at aftalegrundlaget ikke hjemler ret til førtidig udbetaling af rate- og kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 12, stk. 1, og § 13, stk. 1.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 17/8 2012, fremgår bl.a.:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Have lov til at få min kapital- og ratepension udbetalt, og selvfølgelig til 40% afgift."

I et vedlagt bilag har klageren anført:

> "Jeg har hos Pension Danmark, en kapitalpension, en ratepension og livrente. Jeg er tilkendt førtidspension, og i deres betingelser står der, at man ikke kan få kapital- og ratepension udbetalt, selvom man er tilkendt førtidspension. Pensionerne kan tidligst udbetales ved opnåelse af efterlønsalder.
>
> Jeg ved det er regler de har lavet med arbejdsmarkedets parter, men ved også at jeg ikke kan stilles ringere end pensionsbeskatningsloven foreskriver. Og i PBL § 10 stk. 3, og § 11 stk. 5 står der, at man kan få sin kapital- og ratepension udbetalt til 40%, når man er tilkendt førtidspension. Jeg er dog opmærksom på at der er en fravigelse i lovgivningen, at Pensionsselskaberne godt kan vælge at udbetaling af pensionerne skal ske til 60%, på trods af der er tilkendt førtidspension. Når det så er sagt er der så vidt jeg ved ingen andre selskaber, der

benytter denne fravigelse, hvorfor det også er almindelig kutyme og kendt blandt pensionsselskaber, at man har ret til at få pensionerne udbetalt til 40%.

Under alle omstændigheder vil jeg anfægte Pension Danmark betingelser, da der er flere problematikker i det. Pension Danmark er ikke et selskab jeg selv har valgt, det er mig pålagt i forbindelse med et tidligere ansættelsesforhold, og har derfor kun haft indflydelse på evt. forøgelse af forsikringssummerne.

Derudover har jeg 3 mindre børn, og da man som førtidspensionist ofte går ned i indtægt, anser jeg det som urimeligt at jeg ikke kan få mine egne opsparede midler udbetalt til 40%, nu hvor jeg har hårdest brug for dem. Dertil skal også siges at der for nogle førtidspensionister ikke altid er udsigt til et liv i folkepensionsalderen, hvor jeg også mener at selskabets vilkår er urimelige. Man køber (dog uden selv at bestemme hvor) en forsikring til sin pensionstilværelse, som måske ikke længere er i sigte, derfor bør det være muligt at få kapital og ratepensioner udbetalt til 40% skat ved tilkendelse af førtidspension."

Heroverfor har selskabet i brev af 17/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagens forløb**
Klager kontaktede PensionDanmark telefonisk og anmodede om at få udbetalt sin rate- og kapitalpension, da han var tilkendt offentlig førtidspension, hvilket blev afslået, da aftalegrundlaget ikke indeholder denne valgmulighed.

På baggrund af det telefoniske afslag indgav [klager] en klage af 22. marts 2012, som vedlægges som **bilag …**

I klagen henviste klager til, at han ikke måtte stilles ringere end pensionsbeskatningsloven foreskriver. Klager henviste i den forbindelse til pensionsbeskatningslovens bestemmelser § 10, stk. 3 (rettelig stk. 1, nr. 3) og § 11, stk. 5 (findes ikke).

PensionDanmark bekræftede modtagelsen af klagen ved brev af 27. marts 2012. Kopi af brevet vedlægges som **bilag ...**

Som **bilag …** vedlægges brev af 23. april 2012, hvori PensionDanmark fastholdte, at det ikke er muligt at få udbetalt rate- og kapitalpension ved tilkendelse af offentlig førtidspension i henhold til PensionDanmarks forsikringsbetingelser.

I brevet henviste PensionDanmark til, at pensionsbeskatningsloven alene indeholder regler om beskatning af rate- og kapitalpensioner, som udbetales ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Begrundelse
PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret pensions- og livsforsikringsselskab i medfør af lov om finansiel virksomhed § 307, som fuldt ud ejes af medlemmernes faglige organisationer.

Selskabets ejerkreds er derfor overenskomstparterne, og PensionDanmarks bestyrelse består af repræsentanter for arbejdsmarkedets parter, som derigennem varetager deres respektive medlemmers interesser i forhold til pensionsordningen.

Bestyrelsen og dermed overenskomstparterne bestemmer indholdet af den overenskomstaftalte pensionsordning via forsikringsbetingelserne, herunder reglerne for udbetaling af rate-

og kapitalpension. Overenskomstparterne optræder i den henseende som fuldmægtige på medlemmernes vegne som ved ethvert andet vilkår i overenskomsten.

Reglerne for ratepension og kapitalpension fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 12 henholdsvis § 13 og med henvisning til stk. 1 i disse bestemmelser kan pensionerne tidligst udbetales efter opnåelse af efterlønsalderen og i visse tilfælde ved det fyldte 60. år, jf. nedenfor. Aftalegrundlaget indeholder derimod ikke bestemmelser om ret til førtidig udbetaling af pensionerne på grund af tilkendelse af offentlig førtidspension.
…
Ovennævnte bestemmelser i forsikringsbetingelserne om tidligste udbetalingsalder er i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens hovedregel for tidligste udbetalingstidspunkt, jf. pensionsbeskatningsloven § 10, stk. 1, nr. 3, 1. pkt.

Til denne bestemmelse findes en undtagelse i pensionsbeskatningsloven § 10, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., hvorefter det er muligt at få udbetalt sin kapitalpension på et tidligere tidspunkt ved indtruffen invaliditet. Bestemmelsen lyder således:

'Det kan dog tillige aftales (min understregning) udbetaling til den forsikrede i tilfælde af tidligere indtruffen invaliditet eller i tilfælde af indtrådt livstruende sygdom'.

Som det fremgår af ovenstående forudsætter førtidig udbetaling på grund af indtruffen invaliditet, at aftalegrundlaget indeholder bestemmelse herom.

Da PensionDanmarks forsikringsbetingelser ikke indeholder bestemmelse om førtidig udbetaling på grund af tilkendelse af offentlig førtidspension, finder bestemmelsen i pensionsbeskatningsloven § 10, stk. 1, nr. 3, 2. pkt. ikke anvendelse på klagers pensionsordning i PensionDanmark.

Tilsvarende gør sig gældende for ratepensionen i forhold til bestemmelsen i pensionsbeskatningsloven § 8, stk. 1, nr. 3, 3. pkt.

PensionDanmark fastholder afslaget på udbetaling af kapitalpension og ratepension, da aftalegrundlaget ikke hjemler ret til førtidig udbetaling af pensionerne som følge af tilkendt offentlig førtidspension (indtruffen invaliditet)."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 12. Ratepension**

Stk. 1.
Ratepensionen udbetales samtidig med den løbende livsvarige alderspension.

Ratepensionen kan tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår efterlønsalderen. I særlige tilfælde kan ratepensionen udbetales fra det fyldte 60. år, selvom efterlønsalderen måtte være højere.

Udbetalingen skal begynde senest 15 år efter, at medlemmet har opnået efterlønsalderen.

Det er en forudsætning for, at udbetalingen kan begynde, at medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, dvs. indbetalingen af pensionsbidrag skal være ophørt. Det gælder dog ikke, hvis udbetalingen skal begynde på grund af medlemmets alder.

Medlemmet kan vælge at få ratepension omregnet og udbetalt som en månedlig livsvarig alderspension. I det tilfælde gælder reglerne om udbetaling af den livsvarige alderspension, jf. § 11.

…

§ 13. Kapitalpension

Stk. 1.
Kapitalpensionen kan udbetales før eller samtidig med ratepensionen og den livsvarige alderspension.

Kapitalpensionen kan tidligst udbetales, når medlemmet opnår efterlønsalderen. I særlige tilfælde kan kapitalpensionen udbetales fra det fyldte 60. år, selvom efterlønsalderen måtte være højere.

Kapitalpensionen skal udbetales senest 15 år efter, at medlemmet har opnået efterlønsalderen.

Kapitalpensionen kan udbetales, selvom medlemmet er ansat i en stilling, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, og der derfor stadig indbetales pensionsbidrag.

Medlemmet kan vælge at få kapitalpension omregnet og udbetalt som en månedlig livsvarig alderspension. I det tilfælde gælder reglerne om udbetaling af den livsvarige alderspension, jf. § 11."

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelserne, hvis indhold er bestemt af overenskomstparterne, giver ikke ret til førtidig udbetaling af henholdsvis rate- og kapitalpension i tilfælde af tilkendelse af offentlig førtidspension.

Forsikringsbetingelserne er ikke i strid med reglerne i pensionsbeskatningsloven, og da der ikke i pensionsvilkårene er aftalt en ret til førtidig udbetaling ved invaliditet, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at imødekomme klagerens udbetalingskrav.

5. 83.080

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson