923/13

Den 23. september 2013 blev i sag nr. 84.088:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en arbejdsmarkedspensionsordning i PensionDanmark. Han klager over, at selskabet har afvist at konvertere hans livsvarige alderspension til en engangsudbetaling. Endvidere klager han over beregningen af den årlige udbetaling på den livsvarige alderspension.

Selskabet har afvist at imødekomme kravet om konvertering til en éngangsudbetaling med henvisning til Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, jf. Personskattelovens § 20, idet klagerens årlige alderspension er for høj til at kunne blive udbetalt som et engangsbeløb. Med hensyn til beregningerne har selskabet henvist til, at disse er foretaget korrekt.

Klageren har i klage til nævnet af 26/2 2013 anført følgende:

> "1) I pensionsselskabets afgørelse hæfter de sig ved pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 samt forsikringsbetingelserne § 11 stk. 9 og § 12 stk. 6. Dermed ønsker jeg at Ankenævnet på mine vegne prøver disse paragraffer og vurderer om disse overhovedet gør sig gældende i mit tilfælde!? Jeg har aldrig ønsket denne konvertering af ratepension til livsvarig alderspension jf. pensionsselskabets afgørelse.
> 2) Hvis Ankenævnet finder Pension Danmarks afgørelse som berettiget, ønsker jeg at Ankenævnet prøver den underliggende beregning som er baggrund for Pension Danmarks afgørelse - hvor man ender på samlet årlig udbetaling på 11.100 kr. Jf. mine beregninger er rate pensionen f.eks. 90.663 kr. / 10 år = 9.066 kr. hvor Pension Danmark hævder 10.200 kr. i 10 år? Endvidere hvordan kommer man frem til et årligt beløb å 7.000 kr. i livsvarig alderspension som er beregnet på baggrund af 154.085 kr. som det samlede beløb. Alle disse beregninger har jeg ikke fået indsigt i trods telefonisk henvendelse af flere omgange. Derfor klager leg

heller ikke til Pension Danmark over deres afgørelse da jeg specifikt ved flere lejligheder har fået oplyst at de ikke ville omstøde deres afgørelse i så fald jeg klagede."

Til støtte for kravet han anført:

"I forbindelse med min førtidspension pr. juli måned 2013, forventede jeg at Pension Danmark ville kontakte mig således vi kunne drøfte min pensionsopsparing og hvordan jeg ønskede at få denne udbetalt. Dette er imellemtiden ikke fundet sted - jeg fik blot en opgørelse over hvor meget jeg havde som opsparing pr. pensions begyndelsesdato og hvordan dette ville blive udbetalt fremover. Eftersom min pensionsopsparing ikke er særlig høj pr. 1. august 2013 hvor udbetaling påbegynder 154.085 kr. (livsvarig alderspension) + 90.663 kr. (ratepension) forventede jeg at udbetaling ville finde sted som engangsbeløb som jeg ligeledes ønsker."

Selskabet har over for nævnet i brev af 15/3 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"I forhold til klagers punkt 1) skal PensionDanmark anføre følgende:

Hovedformålet med arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark er at sikre medlemmerne et godt supplement til de offentlige pensioner. Derfor er det kun yderst begrænset i hvilket omfang, selskabets bestyrelse tillader udbetaling af pensionerne som engangsbeløb. Det er udmøntet i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelserne § 11, stk. 8, og § 12, stk. 4 fremgår således, at udbetalingen af den livsvarige alderspension og ratepensionen som udgangspunkt skal ske som månedlige pensioner.

Undtagelsesvis kan den livsvarige alderspension og ratepensionen udbetales med et engangsbeløb, hvis pensionerne til sammen udgør en mindre årlig livsvarig alderspension, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 9 og § 12, stk. 6. Forsikringsteknisk overføres ratepensionen således til den livsvarige alderspension på grund af afgiftens størrelse, jf. straks nedenfor.

Beløbsgrænsen følger af pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3, hvorefter en livsvarig alderspension på maksimalt 9.700 kr. årligt udbetalt som engangsbeløb kan ske mod betaling af en lempeligere statsafgift på 40 pct. i stedet for normalafgiften på 60 pct., jf. pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 1.

I forhold til klagers punkt 2) kan PensionDanmark oplyse, at den samlede årlige livsvarige alderspension på 11.100 kr. er fremkommet ved omregning med nedenstående konverteringsfaktor, der indgår i det af selskabet anmeldte tekniske grundlag; vi skal henvise til talmaterialet i vores brev af 14. februar 2013, jf. **bilag …:**

154.085,45 kr. + 90.663,05 kr. divideret med konverteringsfaktoren 22,01221 = 11.118,76 kr.

For den livsvarige alderspension uden ratepensionen gælder samme fremgangsmåde:

154.085,45 kr. divideret med konverteringsfaktoren 22,01221 = 7.000 kr.

3. 84.088

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at klager efter aftalegrundlaget alene har ret til månedlig udbetaling af alders- og ratepension, da den samlede årlige livsvarige alderspension overstiger 9.700 kr."

Af Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 fremgår:

"*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 ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt, ff. 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."*

Af Skatteministeriets hjemmeside fremgår bl.a. vedrørende regulering af Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 bl.a.:

"**Pensionsbeskatningsloven**

…

| | | |
|---|---|---|
| Beløbsgrænser | 2012 | 2013 |
| | Som led i 2009-skattereformen *Forårspakke 2.0* og Genopretningspakken sker der ingen opregulering af PSL § 20 beløbsgrænserne fra 2009 til 2013. | |

...

Beløbsgrænse for konvertering af pensionsordninger med løbende udbetalinger til engangsbetaling (§ 29, stk.3)

| PSL § 20 reguleres | 2012 | 2013 |
|---|---|---|
| Grundbeløb 9.700 kr. (2010) | 9.700 kr. | 9.700 kr. |

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 11. Løbende livsvarig alderspension**

*Stk. 1.* Alderspensionen udbetales samtidig med ratepensionen.

…

Stk. 8. Den løbende livsvarige alderspension udbetales månedligt pr. den 1. i den måned, som udbetalingen vedrører og fortsætter til og med den måned, hvor medlemmet afgår ved døden.

Stk. 9. Hvis den årlige livsvarige alderspension og den årlige ratepension (omregnet til livsvarig alderspension) tilsammen udgør et mindre årligt beløb, bliver alderspensionen udbetalt som et engangsbeløb. Når udbetalingen af engangsbeløbet er sket, ophører forsikringerne, ligesom medlemskabet normalt også ophører.

…

**§ 12. Ratepension**

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

*…*

Stk. 4. Ratepensionen udbetales månedligt pr. den 1. i den måned, som udbetalingen vedrører. Ratepensionen udbetales i den periode, som medlemmet har valgt, og som kan være på 10, 15 eller 20 år afhængig af medlemmets alder, når udbetalingen begynder. Vælger medlemmet ikke, er perioden på 10 år. Perioden kan ikke ændres, når udbetalingen af ratepensionen er begyndt.

…

Stk. 6. Hvis den årlige ratepension (omregnet til livsvarig alderspension) og den årlige livsvarige alderspension tilsammen udgør et mindre årligt beløb, bliver ratepensionen udbetalt som et engangsbeløb. Når udbetalingen af engangsbeløbet er sket, ophører forsikringerne, ligesom medlemskabet normalt også ophører.

…

**§ 13. Kapitalpension**

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

Nævnet udtaler:

I henhold til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og 4, kan mindre pensioner tilbagekøbes mod 40 % i afgift, hvis den årlige udbetaling ikke overstiger et grundbeløb (konverteringsgrænse). Grundbeløbet er på 9.700 kr. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale alderspensionen som et engangsbeløb.

Med hensyn til beregningerne må nævnet lægge til grund, at disse er foretaget på baggrund af det tekniske grundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets beregning.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels