Ankenævnet for Forsikring

933/14

Den 17. februar 2014 blev i sag nr. 84.631:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i PenSam Liv Forsikringsaktieselskab. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale hendes pensionsordning som et engangsbeløb.

Selskabet har afvist at udbetale et engangsbeløb bl.a. med henvisning til, at forsikringsbetingelserne ikke tillader dette.

I klageskema af 19/6 2013 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Den 15. april 2010 fik jeg ved møde hos PenSam, ..., at vide at jeg kunne få hele min pension udbetalt når jeg fyldte 65 år? Det kan jeg åbenbart ikke få, selv om de indbetalte beløb er en del af min løn igennem mange år. Hvem fastsætter normer for hvad jeg skal have udbetalt? Hvorfor ophører mine indbetalinger vedr. kapitalpension den 31. juli 2002? Hvem har derefter bestemt en anden pensionsform? Der er tilskrevet kr. 22604.00 i renter i perioden 1. august 2002 til 30. september 2011. En meget lille rente? Kopier af bilag vedlægges.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> At jeg som lovet den 15. april 2010 får hele mit tilgodehavende udbetalt, da det er penge som har været en del af min løn."

I brev vedlagt klageskemaet har klageren endvidere bl.a. påpeget:

2. 84.631

"Da jeg i juni måned 2010 fyldte 65 år, ville jeg i god tid planlægge min tilværelse som pensionist. Jeg havde derfor skrevet til PenSam og der blev aftalt et møde torsdag den 15. april 2010.
Jeg og min mand mødtes med en fra PenSam der hed ...
Jeg havde inden mødet regnet ud hvad det indbetalte pensionsbidrag fra ... Kommune og eget bidrag beløb sig til.
I alt kr. 220553,63. Bilag ...
Jeg fik ved samme lejlighed oplyst at jeg skulle betale 8 % i am bidrag, samt administrationsgebyrer m.m. ... fortalte at ultimo marts 2010 var beløbet som jeg fik udbetalt kr. 159118,00 og at jeg af det beløb skulle betale 40 % i skat.

Da ... Kommune skulle spare penge blev jeg opsagt fra min stilling som hjemmehjælper p.g.a. alder fra den 1. marts 2011.
Jeg skrev til PenSam 1. marts 2011, samt hvad der var indbetalt af pensionsbidrag fra ... Kommune og eget bidrag.
I alt kr. 282009,93. Bilag ....
Den 21.marts 2011 fik jeg netto udbetalt kr. 7119,96 som kapitalpension. Bilag ...
Ultimo oktober 2011 fik jeg besked fra PenSam om at jeg ville få udbetalt netto ca. kr. 530 til kr. 534 hver måned i pension.
Jeg var meget oprørt over denne besked og jeg skrev til PenSam den 1. november 2011. Bilag ... Jeg fik ingen svar hvilket betød et nyt brev til PenSam den 20. november 2011. Bilag ...
Jeg blev få dage efter ringet op af en person fra PenSam, der kort fortalte mig at jeg netto hver måned fik udbetalt ca. kr. 530 til kr. 534 og at sådan var det bare, uanset hvad jeg sagde."

Dertil har selskabet i brev af 19/7 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Aftalegrundlag**

[Klageren] blev som led i sin ansættelse som hjemmehjælper i ... Kommune omfattet af arbejdsmarkedspensionsordning i Pension 90, Fleksion, i PenSam.
...
Sagsfremstilling

[Klageren] blev på baggrund af sin ansættelse 01.04.2000 optaget i en ikke fuldt udbygget arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, hvor det samlede pensionsbidrag udgjorde 2,4% af de pensionsgivende løndele.

Fra 01.08.2002 blev arbejdsgivers indbetaling af pensionsbidrag forhøjet, og indbetaling ophørte, da [klageren] fratrådte sin stilling 30.09.2011.

[Klageren] er påbegyndt udbetaling af sin alderspension fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam pr. 01.10.2011.

I den første periode med små pensionsbidrag fra 01.04.2000 - 31.07.2002 anvendtes pensionsbidragene til den ikke fuldt udbyggede pensionsordning Intro-Pension med kapitalpension.

Den del af pensionsordningen, som var kapitalpension, blev udbetalt til [klageren] i marts 2011 fra PenSam Bank, jf. bilag ..., som [klageren] har vedlagt sin klage til nævnet. (For god

ordens skyld bemærkes, at et andet bilag også er vedlagt [klagerens] klage til nævnet benævnt som bilag ...).

Da indbetalingen af pensionsbidrag fra arbejdsgiver blev forhøjet fra den 01.08.2002, blev [klageren] omfattet af den ordinære arbejdsmarkedspensionsordning.

Pensionsordningen indeholder dels pensionsopsparing og dels forsikringer. Der var indenfor rammerne af overenskomstparternes aftale mulighed for, at den enkelte i et vist omfang kunne vælge at ændre i produktsammensætningen. Vi sendte velkomstmateriale til [klageren] den 31.10.2002, og den 06.12.2002 sendte vi sædvanligt optagelsesmateriale med nærmere oplysninger om arbejdsmarkedspensionsordningen, herunder om mulighederne for at vælge ændringer i produktsammensætningen. Vi vedlægger kopi af vores brev af 06.12.2002. [Klageren] foretog ikke sådant valg.

[Klageren] blev derfor omfattet af pensionsordningens standardproduktsammensætning fra 01.08.2002, og vi sendte hende det i kopi vedlagte brev herom den 13.01.2003.

I forbindelse med sin overgang til alderspension har [klageren] rettet henvendelse, bl.a. med bistand fra ..., og bedt om forskellige oplysninger om sammensætningen og beregningen af hendes arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam.

Vi har givet de ønskede oplysninger, som det fremgår af de bilag, som [klageren] har medsendt til nævnet med sin klage. Vi kan særligt henvise til vores brev af 28.01.2013 med bilag, som [klageren] har vedlagt sin klage til nævnet betegnet som bilag ..., ... og ...

Vores vurdering
[Klageren] stiller i sin klage spørgsmål om, hvem der fastsætter normer for, hvad hun skal have udbetalt.

Pensionsordningen er en overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning, som er en obligatorisk del af ansættelsesvilkårene i en overenskomstmæssig ansættelse, som arbejdsgiver bidrager til. Vilkårene for arbejdsmarkedspensionsordningen tilrettelægges under hensyn til den overenskomstmæssige aftale.

[Klageren] stiller videre i sin klage spørgsmål om, hvorfor indbetaling til kapitalpension i hendes arbejdsmarkedspensionsordning ophørte 31.08.2002.

[Klageren] var indtil 31.08.2002 omfattet den ikke fuldt udbyggede pensionsordning Intro-Pension med kapitalpension.

Da indbetalingen af pensionsbidrag fra arbejdsgiver blev forhøjet fra den 01.08.2002, blev [klageren] omfattet af den ordinære arbejdsmarkedspensionsordning. [Klageren] foretog ikke valg af ændret ydelsessammensætning, og [klageren] blev derfor, som det fremgår af vores brev til hende 13.01.2003, omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningens standardproduktsammensætning, som ikke indeholder kapitalpension. Indbetalinger til [klagerens] kapitalpension i PenSam Bank ophørte derfor i august 2002.

[Klageren] klager endvidere over, at hun ikke kan få sin arbejdsmarkedspensionsordning udbetalt med et engangsbeløb.

Et væsentligt element i en overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning er, at selve formålet med ordningen er pension, og der er derfor meget begrænsede muligheder for at

få pensionsordningen udbetalt med et engangsbeløb i utide. Når retten til alderspension er indtrådt efter pensionsordningens betingelser, er det kun muligt at udbetale pensionsordningen med et engangsbeløb, hvis den løbende alderspension er under den såkaldte konverteringsgrænse efter pensionsbeskatningsloven.

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 2009-13 fastsat i loven til 9.700 kr. årligt.

Den løbende alderspension, som [klageren] har ret til fra sin arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, overstiger den grænse, som er fastsat i loven, og PenSam har ikke mulighed for at ændre derved.

[Klageren] gør i sin klage gældende, at hun er blevet lovet på et møde i PenSam 15.04.2010, at hun kunne få hele sit tilgodehavende udbetalt. Efter vores notering har [klageren] fået sædvanlige oplysninger om sin pensionsordning i PenSam på dette møde, ligesom der - som det fremgår af de fremlagte bilag - har været en ret omfattende korrespondance, herunder med bistand fra ...

Sagt på en anden måde får [klageren] sit tilgodehavende udbetalt. Det sker i overensstemmelse med betingelserne for hendes pensionsordning i PenSam og gældende lovgivning med udbetaling af livsvarig månedlig alderspension.

Den del af pensionsordningen, som var kapitalpension, blev udbetalt til [klageren] i marts 2011 fra PenSam Bank.

Ankenævnspraksis
Nævnet har tidligere taget stilling til et lignende spørgsmål vedrørende en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam i kendelse nr. 74.157.

Vores afgørelse
Vi fastholder, at [klagerens] sag i PenSam er behandlet korrekt. [Klagerens] alderspension fra pensionsordningen i PenSam overstiger beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelser i henhold til pensionsbeskatningsloven og kan derfor ikke udbetales med et engangsbeløb."

Efterfølgende er klageren fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 28/7 2013 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.13. Genkøb af pensionsordningen**
...
2.13.2. Frivilligt genkøb
...
Medlemmer i Pension 90 kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- der ikke er indledt sag for medlemmet om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension, og
- medlemmet ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom, og
- medlemmet er under 60 år, og
- medlemmet er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland).

PenSam skal fradrage afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven.

PenSam er herefter frigjort, og medlemmet har ikke yderligere krav mod Pen-Sam.
...
3.6. Alderspension
...
Hvis den årlige alderspension er mindre end 9.700 kr. (2009 og 2010), kan medlemmet vælge at få udbetalt pensionen som et engangsbeløb."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelsers punkt 2.13.2, at et medlem kan få udbetalt en eventuel genkøbsværdi, hvis medlemmet er under 60 år. Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.6.4, fremgår endvidere bl.a., at hvis den årlige alderspension er mindre end 9.700 kr., kan medlemmet vælge at få udbetalt pensionen som et engangsbeløb.

Nævnet finder som ubestridt at måtte lægge til grund, at klagerens årlige alderspension udgør mere end 9.700 kr. Endvidere finder nævnet at måtte lægge til grund, at hun var ældre end 60 år, da hun anmodede selskabet om udbetaling af pensionsordningen som et engangsbeløb.

Med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 2.13.2 og 3.6.4 finder nævnet herefter, at det ikke kan pålægges selskabet at udbetale pensionsordningen som et engangsbeløb.

6. 84.631

På det foreliggende grundlag finder nævnet endelig, at klageren ikke har bevist, at selskabets medarbejder gav et uforbeholdent tilsagn om, at hun kunne få udbetalt pensionsordningen som et engangsbeløb som 65-årig.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen