Ankenævnet for Forsikring

Den 27. august 2014 blev i sag nr. 85684:

xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

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 udbetale hans alderspension som éngangsbeløb.

Selskabet har afvist at imødekomme klagerens krav med henvisning til Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, og forsikringsbetingelsernes §§ 10 og 11, idet hans årlige alderspension er for høj til at kunne blive udbetalt som et éngangsbeløb.

Klageren har i klage til nævnet af 22/1 2014 anført følgende:

> "Jeg henvendte mig i juni måned og igen i november 2013 til Pension Danmark - talte med … og fik begge gange at vide af Pension Danmark at med en saldo på lidt under 170.000 kr. kunne jeg få beløbet udbetalt som et engangsbeløb fratrukket skat.
>
> Da jeg så henvendte mig i december var saldoen løbet op på 400 - 500 kr. for meget til en engangsudbetaling, og skulle nu udbetales livsvarigt med et beløb på ca. 500 kr. efter skat hver måned.
>
> Jeg vil derfor bede dem ændre denne udbetalingsform eller se bort fra de renter der er påløbet kontoen siden jeg første gang henvendte mig og hvor det ikke var noget problem med en engangsudbetaling.
>
> Under alle omstændigheder er det dårlig rådgivning fra Pension Danmark, da jeg allerede i november 2011 gjorde opmærksom på at jeg ønskede det som et engangsbeløb, når jeg ved senere lejlighed ønskede at påbegynde min pensionsudbetaling."

Selskabet har over for nævnet i brev af 4/2 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"**Sagens forløb**
Klager kontaktede PensionDanmark den 18. december 2013 og anmodede om udbetaling af sin alderspension. Under samtalen oplyste PensionDanmark, at alderspensionen ville blive udbetalt hver måned, så længe klager lever.

PensionDanmark kvitterede for klagers anmodning ved brev af 18. december 2013, hvori det blev oplyst, at udbetalingen af alderspensionen ville ske med virkning fra den 1. januar 2014. Derudover blev det oplyst, at en foreløbig beregning viste, at alderspensionen ville blive udbetalt som en løbende pension. Brevet er vedlagt som bilag ....

Som bilag … vedlægges udbetalingsbrevet af 19. december 2013 med den endelige opgørelse over den månedlige udbetaling af alderspension.

PensionDanmark har noteret, at klager den 30. december 2013 talte med den pågældende kunderådgiver. Under samtalen anmodede klager om at få udbetalt alderspensionen som et engangsbeløb, hvilket, klager blev oplyst om, ikke var muligt.

Da klager var utilfreds med svaret, blev klager gjort opmærksom på, at han havde mulighed for at sende en klage til den klageansvarlige.

Klager fremsendte en klage til den klageansvarlige ved brev af den 31. december 2013. Kopi heraf er vedlagt som bilag …

Som bilag … vedlægges kopi af PensionDanmarks brev af 7. januar 2014, hvori modtagelsen af klagen blev bekræftet. PensionDanmark fastholdt den månedlige pensionsudbetaling ved brev af 14. januar 2014. Kopi brevet vedlægges som bilag ....

Begrundelse
Betingelserne for udbetaling af livsvarig alderspension fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser afsnit C, §§ 10-11.

Udbetalingen af den livsvarige alderspension påbegyndes på anmodning fra klager, da PensionDanmark ikke har fastsat et bestemt tidspunkt for pensionsudbetalingens påbegyndelse andet end det, der følger af pensionsbeskatningsloven § 2, stk. 1, nr. 4a, § 8, stk. 1, nr. 3 og § 10, stk. 1 nr. 3 om tidligste og seneste udbetaling, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 1.

Af forsikringsbetingelserne § 11, stk. 8 fremgår det, at udbetalingen af den livsvarige alderspension sker månedligt. Undtagelsesvis udbetales den livsvarige alderspension med et engangsbeløb, hvis den årlige pension er mindre end 9.900 kr. (2014)., jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 9.

Beløbsgrænsen følger af pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3, hvorefter en livsvarig alderspension på maksimalt 9.900 kr. (2014) årligt kan udbetales som et engangsbeløb mod betaling af en lempeligere statsafgift på 40 pct., jf. pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3. Beløbsgrænsen var 9.700 kr. i 2013.

Ved den endelige opgørelse af den livsvarige alderspension den 1. januar 2014 udgjorde den årlige livsvarige alderspension 10.032 kr. Den månedlige udbetaling fremgår af udbetalingsbrevet af 19. december 2013 vedlagt som bilag ...

Disse bestemmelser er i overensstemmelse med arbejdsmarkedspensionens hovedformål, som er at sikre alderspensionerede medlemmer et månedligt supplement til folkepensionen. Det er kun i de tilfælde, hvor pensionen ikke har opnået ovennævnte mindstebeløb, at PensionDanmark må fravige hovedformålet og udbetale et engangsbeløb. Bestemmelserne er fastsat af bestyrelsen, der består af repræsentanter for overenskomstparterne, som er selskabets ejerkreds.

I sin klage til Ankenævnet anfører klager, at han kontaktede PensionDanmark i juni og november 2013, hvor han fik oplyst, at alderspensionen kunne udbetales som et engangsbeløb. Hertil kan vi oplyse, at der ikke er blevet registreret telefonsamtaler med klager hverken i juni eller november 2013, ligesom der heller ikke er registreret internt opslag på klagers pensionsordning i vores it-system før december 2013, hvor klager anmodede om udbetaling af sin alderspension.

Klager anfører endvidere, at han i november 2011 oplyste overfor PensionDanmark, at han ønskede, at få sin alderspension udbetalt som et engangsbeløb. Der er ikke blevet registeret nogen telefonsamtale med klager i november 2011, ligesom klagers pensionsordning heller ikke er blevet slået op i it-systemet i november 2011.

Vi må af disse grunde afvise, at klager er blevet oplyst om muligheden for engangsudbetaling, således som han anfører i sin klage.

PensionDanmark fastholder derfor, at klager efter aftalegrundlaget har ret til en månedlig pensionsudbetaling, da den årlige livsvarige alderspension overstiger 9.900 kr."

Klageren har hertil i brev af 28/2 2014 anført:

"Da jeg i juni 2013 og igen i november 2013 henvendte mig til Pension Danmark for at få udbetalt min pension, som et engangsbeløb, svarede de at det lå lige på grænsen for et engangsbeløb, men de kunne ikke fortælle mig det nøjagtige beløb eller hvor tæt jeg var på grænsen, eller om det evt. kunne betale sige at vendte med ubetalingen til 2014 eller 2015.

I det brev jeg har modtaget fra jer den 10. februar 2014 kan Pension Danmark pludselig godt fortælle Jer beløbsgrænsens størrelse på 9.900 kr. den endelige opgørelse på min pension var 10.032 kr.

Pension Danmark kunne jo godt have beregnet beløbsgrænsen for mig for 2015 og fortalt mig at når jeg nu ønskede en engangsudbetaling, var det en fordel at vente til 2015. Det er vel ordentlig rådgivning/kundepleje."

Afslutningsvis har selskabet i brev af 11/33 2014 anført:

"Som tidligere anført har PensionDanmark ikke rådgivet klager omkring udbetalingen af alderspensionen før december 2013.

Da klager henvendte sig til PensionDanmark den 18. december 2013 og anmodede om udbetaling af sin alderspension, var det på daværende tidspunkt ikke muligt at oplyse, hvorvidt udbetalingen ville ske som en løbende ydelse eller et engangsbeløb.

Vi rådgiver som udgangspunkt medlemmet om, at den livsvarige alderspension udbetales månedligt. Det er kun i tilfælde af, at størrelsen på den årlige alderspension ligger et godt stykke under konverteringsgrænsen, at vi oplyser, at pensionen udbetales som et engangsbeløb.

Da klagers årlige livsvarige alderspension - som klager også oplyser - lå lige omkring konverteringsgrænsen, kunne vi ikke rådgive om, hvorvidt udbetalingen ville ske som månedlig pension eller som et engangsbeløb.

Det skyldes, at klagers pensionsopsparing løbende får tilskrevet renter svarende til markedsrenten. Derfor kan alderspensionen først endeligt opgøres den dato, hvor udbetalingen sættes i gang. PensionDanmark har taget forbehold herfor i kvitteringsbrevet af 18. december 2013 til klager, tidligere vedlagt som bilag ...

Udbetaling af den livsvarige alderspension som engangsbeløb sker i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3, som indeholder en undtagelsesbestemmelse om, at mindre livsvarige alderspensioner fra en pensionsordning oprettet som led i et ansættelsesforhold kan konverteres til en lavere afgift på 40 pct. mod normalafgiften ved konvertering på 60 pct.

Konverteringsgrænsen var 9.900 kr. 2014 og fremgår af § 11, stk. 9 i forsikringsbetingelserne gældende pr. 1. januar 2014. Beløbsgrænsen findes i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og er et maksimumsbeløb. Det er derfor muligt for det enkelte selskab at fastsætte en lavere beløbsgrænse.

I 2013 blev beløbsgrænsen af beregningstekniske årsager ikke angivet i forsikringsbetingelserne, men at mindre pensioner - forudsætningsvis stadig under beløbsgrænsen i pensionsbeskatningsloven § 29, stk. 3 - kunne udbetales som engangsbeløb.

I sit brev af 28. februar 2014 anfører klager, at PensionDanmark burde have rådgivet klager til at vente med at få sin alderspension udbetalt til 2015, hvor beløbsgrænsen, efter klagers formodning, atter ville stige.

Da vi af de ovennævnte grunde ikke kan udtale os om, hvorvidt klagers livsvarige alderspension udbetales som månedlig pension eller engangsbeløb, kan vi af de samme grunde lige så lidt udtale os (rådgive) om den konkrete udbetalingsmåde ved alderspensionering på et senere tidspunkt i fx 2015.

PensionDanmark fastholder derfor det tidligere anførte og mener, at Ankenævnet kan træffe dets afgørelse på det foreliggende grundlag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 10. Fælles regler for opsparingen ved alderspensionering**

…

Stk. 4

For alderspensionister med livsvarig alderspension og/eller ratepension gælder, at den månedlige pension normalt reguleres primo hvert kalenderår. Pensionen kan reguleres op såvel som ned pga. rentetilskrivning, jf. § 14, stk. 1 og som følge af de faktorer, som indgår i det tekniske grundlag, jf. § 25, som fx forventet levetid, omfanget af førtidspensionering, omkostninger, rente og inflation.

§ 11. Løbende livsvarig alderspension

…

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. De forsikringer, som medlemmet er omfattet af, bortfalder, når udbetalingen af den livsvarige alderspension begynder.

Stk. 9. Hvis den årlige livsvarige alderspension og den årlige ratepension (omregnet til livsvarig alderspension) tilsammen udgør et mindre årligt beløb på højst 9.900 kr. (2014), bliver alderspensionen udbetalt som et engangsbeløb. Når udbetalingen af engangsbeløbet er sket, ophører forsikringerne, ligesom medlemskabet normalt også ophører.

Stk. 10. Om alderspensionen udbetales som månedlig pension, jf. stk. 8, eller engangsbeløb, jf. stk. 9, kan først afgøres på det tidspunkt, hvor investeringsaktiverne, der er tilknyttet alderspensionen, bliver endeligt opgjort. Alderspensionen udbetales ikke på baggrund af de foreløbige beregninger, som medlemmet måtte modtage, inden den endelige opgørelse kan finde sted."

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 var på 9.700 kr. i 2013 og 9.900 kr. i 2014. Da klagerens årlige pension pr. 1/1 2014 udgjorde 10.032 kr., kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale alderspensionen som et éngangsbeløb.

Med hensyn til klagerens anbringende om, at selskabet telefonisk i juni og november 2013 har oplyst ham om, at han kunne få pensionen udbetalt som et éngangsbeløb, og at han allerede i november 2011 gjorde opmærksom på, at han ønskede det som éngangsbeløb, finder nævnet, at han på det foreliggende grundlag ikke har sandsynliggjort et sådant tilsagn fra selskabet. Allerede derfor kan han ikke få medhold i dette anbringende. Klageren har endelig ikke har bevist, at selskabet har handlet ansvarspådragende.

6. 85684

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund