Den 30. september 2015 blev i sag nr. 88083:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft pensionsordninger i Danica Pension. Han klager over selskabets afvisning af at genetablere hans to pensionsordninger. Endvidere ønsker han kompensation for svie og smerte.

Klageren fik i april 2015 udbetalt to pensionsordninger før tid. Han er utilfreds med, at der i forbindelse med udbetalingerne er betalt statsafgift på 60 % i stedet for 40 %, og han ønsker på denne baggrund ordningerne genetableret. Selskabet har afvist dette krav og har til støtte herfor henvist til, at udbetalingen er sket efter skriftlig aftale med klager og i henhold til pensionsbeskatningslovens regler om udbetaling før tid.

Klageren har i klageskemaet dateret 21/5 2015 bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.

Jeg skriver til Dem højt ærede medlemmer af ankenævnet for forsikring, fordi jeg som job parat ledig i en alder af 45 år har fået opsagt mine pensionsordninger i Danica Pension og udbetalt henholdsvis rate pension ...57, og livrente ...55-4 med en statsafgift på 60 %.

Fremstillingen er, at jeg efter økonomisk reducering i min personlige økonomi efter det ... ejede luftfartselskab ... opsagde min stilling som pilot, fordi flyvechefen påkaldte sig en ikke juridisk eksisterende rettighed til, at ødelægge min karriere, og jeg anmodede om kompensation i henhold til funktionærlovens bestemmelser, hvor lovklausulen understreger, at ledelse skal være i henhold til funktionærlov samt overenskomst mellem partner.

Den ... ledet holdning, og attitude til Dansk arbejdsmarkeds lovgivning har medført gradvist økonomisk reducering til ingenting, og til Deres information har jeg stævnet henholdsvis ... A/S, Service Forbundet, og ... kommune for medvirkende årsager mod langtidsledighed, hjemløshed, og ingen grundlovssikret § 75 støtte fra staten Danmark. ... kommune vil ikke hjælpe, og har krævet at De nævnte pensionsordninger udbetales til mig som job parat ledig til forsørgelse, og dermed ekskluderet mig fra det offentlige systems ordninger i henhold til lov om aktiv social politik samt lov om aktiv beskæftigelsesindsats.

Det er min påstand, at det er en del af den ... ejet strategi, at forsøge, at generere økonomisk stabilitet ved, at Deres pensions selskab Danica Pension ejet af Danske Bank under ... koncerns vinger udbetaler ordningerne således, at jeg er fraskrevet for muligheden for fri proces ved De Danske Domstole i stævninger af ... A/S, og evt. fremtidig stævning af Danica Pension for omvendt psykologisk forsikringssvindel.

Det er min påstand, at rate pension ...57, og livrente ...55-4 ikke kan udbetales før pensionsalderen. Fordi lovklausulen i pensionsbeskatningsloven tidligst tillader udbetaling 5 år før pension dvs. 60 år med mindre, at særlige tilfælde så som min personlige død, eller selvforskyldt længerevarende børnepasningsorlov, eller hvis ... koncernen i form af Deres indforståelse med, at jeg er Direktør som en del af en eksklusiv aftale havde skriftligt aftalt, at fratrædelses godtgørelse fra ordninger kan udbetales før pensionsalderen.

Ingen af nævnte tilfælde er gældende, jeg er uddannet som erhvervs pilot, og fuld job parat ledig, og ... kommune kan i særlige tilfælde, hvor der ikke fremkommer arbejdsgiver eller anden klausul på tilbagekøbsret af en livrente kræve den udbetalt. Men i et sådan tilfælde skal en sådan ordning iflg. Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 kun svare en statsafgift på 40 % hvilket jeg har informeret Danica Pension om.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker genetablering af pensions ordningerne hos, og på Danica Pensions regning idet, at Danica Pension i henhold til erstatningsloven er fuld forpligtiget til genetablering samt yderligere svie og smerte kompensation for Deres omvendt psykologiske forsikringssvindel, som i dette tilfælde bør være en dobbelt op af tabet."

Selskabet har i brev af 25/6 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Det gøres ... gældende, at Danica Pension skal reetablere ordningerne uden samtidig returnering af de udbetalte ydelser samt yde kompensation som følge af svie og smerte.

Afgørelse
Det fastholdes, at udbetaling af pensionsordningen er sket efter skriftlig aftale med [klageren] og i henhold til pensionsbeskatningslovens regler om udbetaling før tid. Danica Pension kan således ikke tilpligtes at reetablere pensionsordningerne.

Samtidig skal det understreges, at det på ingen måde er dokumenteret, at Danica Pension har påført [klageren] skade, der kan danne grundlag for erstatning som følge af svie og smerte.

Sagsforløb
[Klageren] oprettede pr. 1. januar 2000 Danica Traditionel pensionsordning ...57 gennem sin daværende arbejdsgiver ... A/S. Pensionsordningen indeholdt udover risikodækninger en livsbetinget ratepension med udbetalingstidspunkt den 1. januar 2035.

Pr. 1. maj 2005 oprettede [klageren] desuden Danica Link pensionsordning ...55 gennem samme arbejdsgiver. Denne ordning omfattede blandt andet en livrente med udbetalingstidspunkt den 1. januar 2035.

Med virkning fra den 1. januar 2008 ændredes ordningerne til en præmiefri forsikring. I den forbindelse fremsendtes den 18. januar 2008 nye dækningsoversigter for ordningerne. Kopi af dækningsoversigterne vedlægges som bilag til sagen.

[Klageren] kontaktede Danica Pension i marts 2015 med ønske om udbetaling af de nævnte pensionsordninger før tid. På den baggrund sendte Danica Pension den 11. marts 2015 tilbud på hver af ordningerne om udbetaling af pensionerne før tid. Kopi af tilbuddene vedlægges som bilag til sagen.

Tilbuddene var vedlagt svarkort, som [klageren] underskrev den 18. marts 2015 og returnerede til Danica Pension. Samtidig fremsendte kopi af korrespondancen mellem ... A/S og [klageren] i forbindelse med dennes opsigelse i 2008. På svarkortet er henvist til dette materiale. Kopi af dette vedlægges som vores bilag til sagen.

På den baggrund iværksatte Danica Pension salg af de underliggende værdipapirer og ordningerne udbetaltes til [klageren], hvilket han modtog bekræftelse på henholdsvis den 1. og 13. april 2015. Kopi af Danica Pensions udbetalingsbreve vedlægges som vores bilag til sagen.

Vurdering
Udbetalingen af pensionsordningerne ...57 og ...55 er alene sket på [klagerens] initiativ og efter aftale med denne.

Pensionsbeskatningsloven er ikke bestemmende for, om en ordning kan udbetales før aftalt pensionstidspunkt, men fastsætter rammerne for den beskatningsmæssige behandling af en sådan udbetaling.

Det er således de almindelige aftaleretlige regler, der er afgørende for, om der er indgået aftale om udbetaling før tid.

Det fremgik i forsikringstiden af [klagerens] dækningsoversigter under afsnittet Øvrige oplysninger, at

'Udbetaling af pensionsordning før udløb (tilbagekøb)
Forsikringstager kan få udbetalt værdien af pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra værdien trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. Vi oplyser gerne de præcise beløb og betingelser ved henvendelse.'

Af tilbuddene om udbetaling før tid fremgik tydeligt, at der skulle svares 60 procent i afgift ved udbetaling af pensionsordningerne før tid, og [klageren] var således informeret om den afgiftsberigtigelse, som Danica Pension ville foretage i forbindelse med udbetalingen før tid.

På svarkortet var givet plads til, at arbejdsgiver ligeledes kunne underskrive tilbuddet om udbetaling før tid. Dette var imidlertid ikke nødvendigt, idet firmapensionsaftalen mellem Danica Pension og [klagerens] tidligere arbejdsgiver giver adgang til udbetaling før tid efter fratrædelse. Kopi af de relevante afsnit i firmapensionsaftalen vedlægges som vores bilag til sagen.

Det er således vores klare opfattelse, at der mellem Danica Pension og [klageren] er indgået gyldig aftale om udbetaling af pension før tid, og at Danica Pension således ikke kan tilpligtes at reetablere de nu udbetalte pensionsordningerne i Danica Pension.

[Klageren] anfører, at der i henhold til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 rettelig skulle svares afgift på 40 procent af udbetalingerne fra pensionsordningen. Danica Pension har som bekendt afregnet 60 procent i afgift i henhold til pensionsbeskatningslovens § 30.

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens §29, stk. 3, at der ved tilbagekøb alene skal betales afgift på 40 procent, dog under forudsætning af en række betingelser er opfyldt. En af disse betingelser vedrører udbetalingens størrelse og fastslår, at udbetalingen ikke må overstige et grundbeløb på 9.700 kroner (i dag 10.100 kroner).

Udbetalingerne fra ordningerne oversteg langt dette og allerede på den baggrund finder bestemmelsen ikke anvendelse. I øvrigt henvises til den forudgående korrespondance herom mellem [klageren] og Danica Pension, som allerede er fremlagt af [klageren].

Afslutningsvis bemærkes, at Danica Pension ikke har handlet erstatningspådragende og at der på ingen måde er grundlag for godtgørelse som følge af svie og smerte."

Af bilag til pensionsaftale mellem klagerens tidligere arbejdsgiver og selskabet fremgår bl.a.:

"**Regler for udbetaling for tid i Danica Pension**

Pr. 1. januar 2014
...
Danica Link
...
2. Pensionsafkastbeskatning
Der skal afregnes pensionsafkastskat i henhold til Pensionsafkastbeskatningsloven."

I dækningsoversigt til police …….. - 18 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af pensionsordning før udløb (tilbagekøb)**
Forsikringstager kan fa udbetalt værdien af pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra værdien trækker vi omkostninger inklusive et eventuelt kursværn og eventuel afgift til staten. Vi oplyser gerne de præcise beløb og betingelser ved henvendelse."

I dækningsoversigt til police …….. – 05 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af pensionsordning før udløb (tilbagekøb)**
Forsikringstager kan få udbetalt værdien af pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra værdien trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. Vi oplyser gerne de præcise beløb og betingelser ved henvendelse."

5. 88083

Nævnet udtaler:
Klageren har haft en ratepension og en livrente med oprindeligt aftalt udbetalingstidspunkt den 1/1 2035. I 2008 blev han opsagt fra den arbejdsgiver, hvorigennem ordningerne var etableret, og han overgik herefter til præmiefri forsikring.

Den 11/3 2015 fremsendte selskabet breve til klageren med tilbud om udbetaling af pensionsordningerne med vedlagte svarkort. Af brevene fremgår, at tilbuddene er fremsendt på opfordring af klageren, og at der beregnes en statsafgift på 60 % ved eventuel udbetaling før det aftalt tidspunkt. Klageren underskrev den 18/3 2015 svarkortene, hvoraf det fremgik, at han ønskede ordningerne udbetalt før tid.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet at genetablere klagerens ordninger. Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at klageren selv anmodede om tilbud på udbetaling før tid, at selskabet i det efterfølgende tilbud oplyste klageren om statsafgiftssatsen på 60 %, at klageren underskrev og returnerede tilbuddene, og at udbetalingen af ordningerne efter det oplyste er sket i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven.

Herefter, og idet nævnet ikke finder grundlag for at pålægge selskabet at yde kompensation for svie og smerte,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels