Ankenævnet for Forsikring

Den 17. august 2016 blev i sag nr. 89292:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i PensionDanmark. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale hans pensionsordning som et engangsbeløb.

Klageren har anmodet selskabet om at få udbetalt sin tilbageværende opsparing, der består af en ratepension og en livsvarig alderspension, som et engangsbeløb. Selskab påbegyndte månedlig udbetaling af ordningen den 2/3 2016. Selskabet afviser at klageren er berettiget til at få opsparingen udbetalt som et engangsbeløb med henvisning til aftalegrundlaget.

Af brev fra selskabet til klageren af 30/8 2010 fremgår bl.a.:

"**Vi udbetaler de penge, du har søgt om**

Vi udbetaler nu de penge, du har søgt om. Her er en oversigt over de udbetalinger, du får fra os:

Løbende udbetalinger

Supplerende førtidspension	01.08.2010 - 30.09.2010	8.000,00 kr.
Skat på 39 pct.		-3.120,00 kr.
Til udbetaling		**4.880,00 kr.**
I alt til udbetaling		**4.880,00 kr.**

Supplerende førtidspension vil fremover blive udbetalt hver måned indtil den 1. februar 2016. Desuden sætter vi hver måned et beløb ind på din opsparing til alderspension. Du kan se det præcise beløb på www.pension.dk/dinegenpension"

Af brev fra selskabet til klageren af 6/1 2016 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af din pension**
Tak for din henvendelse.

Som aftalt opgør vi din pension den 1. marts 2016.

Vi overfører beløbet til din NemKonto.

Din månedlige udbetaling vil være:

Ratepension	1.502,20 kr. i 10 år.
Livsvarig alderspension	941,43 kr.

Din livsvarige alderspension udbetales, så længe du lever. Beløbet kan variere fra år til år.

Inden udbetalingen trækker vi indkomstskat. Din trækprocent får vi oplyst fra SKAT.

Vi har beregnet tallene ud fra PensionDanmarks generelle forudsætninger.

Alderspensionen udbetales til dig hver måned, lige så længe du lever, og der er knyttet en garanteret udbetalingsperiode på 10 år til alderspensionen. Hvis du dør, inden de 10 år er gået, bliver alderspensionen for resten af perioden udbetalt til dine efterladte som et engangsbeløb.

Ratepensionen udbetales til dig hver måned i det antal år, du kan se øverst i dette brev.

Hvis du dør, inden perioden er gået, vil det beløb der mangler at blive udbetalt fra ratepensionen blive udbetalt til dine efterladte som et engangsbeløb.

Dine forsikringer bortfalder
Vær opmærksom på, at alle forsikringsdækninger bortfalder når du starter udbetaling af din alders- og ratepension."

I mail af 19/2 2016 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg skriver til jer i forbindelse med en telefonsamtale, jeg havde med en af jeres medarbejdere i januar. Samtalen var ang. Udbetaling af hele min pension som jeg har hos jer, hvor medarbejderen bad mig sende en mail hvor jeg redegjorde for, hvorfor jeg mener at være berettiget til at få udbetalt hele beløbet.

Mit Navn er [klageren], jeg er 61 år gammel og bor sammen med min samlever …. Vi har sammen to børn [i tyverne]. [Den yngste] bor hjemme hos os, da han kæmper med angst og svær depression.
Jeg fik i ultimo 2014 konstateret kræft i leveren, hvor dette blev behandlet i primo 2015. I efteråret fik jeg så beskeden at kræften var kommet tilbage igen, hvor efter jeg blev behandlet med stråler. Endvidere blev min samlever indlagt på [hospital 1] juli 2015, med stærke smerter i maveregionen. Grundet en fejlbehandling, og konsekvenserne heraf, blev hun lagt i koma og overflyttet til intensiv afdelingen på [hospital 2].

Hun var ved at dø fra os flere gange, og vi tilbragte en hver vågen time ved hendes side. Hun lagde sammenlagt i koma i godt 3 uger, og i respirator i lidt over 2 måneder. Dette tog utrolig hårdt på vores familien, og oveni kom diagnosen kræft tilbage igen.
Heldigvis blev min samlevers tilstand bedre, men det har ikke været uden kamp og ofre. Min datter valgte at gå ledig, så hun sammen med hendes bror kunne tilse alle de administration opgaver der var omkring min samlevers indlæggelse, sygemelding osv. Endvidere var det hende der stod for alle lægesamtaler, og koordinerede det med resten af familien. Dette har uden tvivl taget ubeskrivelig hårdt på vores familien.

Nu står vi så i den situation at min far gik bort ultimo januar 2016, hvor hans begravelse fandt sted for få dage siden. Oven i denne hårde besked, flyttede min samlever ind på et genoptræningscentre i vores hjemby, dog have ingen fortalt os at dette ophold ville koste os 4000 kr. om måneden, penge vi ikke har. Vi ved endnu ikke hvor langt dette ophold vil varer, da hun stadigvæk er utrolig afkræftet og endnu ikke kan sidde oprejse uden støtte, ej hellere gå. Hun skal stadigvæk have hjælp til alt. Derudover kommer der omkostning til min videre behandling af min kræft.
Som De kan læse mellem linjerne kan jeg ikke tage på rekreationsophold i længere tid, da dette vil betyde at jeg er væk fra min samlever, der pt. Dagligt har brug for min støtte i alle henseende. Jeg kan hellere ikke bede mine børn om at overtage, da min søns depression og angst gør at han i forvejen har utrolig svært ved at overskue simple opgaver i hjemmet. Derudover kan jeg heller ikke forlange at min datter skal vende hjem (Hun er bosat i [by 1], mens vi bor i [by 2]), for at overtage. Hun var primus motor i alle henseende mens min samlever var indlagt i [by 1], og dette har taget hårdere på hende end først antaget.

Taget mine ovenstående forhold i betragtning, mener jeg at jeg er fuldt berettiget til at kunne få udbetalt hele min pensions beløb. Jeg og min familien håber at i er enige i dette, da det ville hjælpe mere end i kan forestille jer."

Af brev fra selskabet til klageren af 20/2 2016 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af din pension**

Som aftalt udbetaler vi din pension pr. 1. marts 2016.

Pensionen bliver udbetalt til din NemKonto.

Din månedlige udbetaling vil være:

Ratepension	1.502,20 kr. i 10 år.
Livsvarig alderspension	941,43 kr. så længe du lever."

Af brev fra selskabet til klageren af 23/2 2016 fremgår bl.a.:

"Tak for dit brev om udbetaling af opsparingen som engangsbeløb.

Selvom jeg har fuld Forståelse for din svære situation, kan vi ikke imødekomme dit ønske om udbetaling af din pensionsopsparing som engangsbeløb.

Dine pensioner bliver udbetalt månedligt efter de regler, der gælder for pensionsordningen. Det har vi også oplyst ved flere telefonsamtaler med dig.

Vi må derfor fastholde afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen som et engangsbeløb."

I mail af 2/3 2016 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Jeg er på ingen tilfreds, med jeres afslag, da jeg gerne ser at i optager sagen en gang til og ser det fra mine øjne af.
Da jeg har noget en alder på 62 år, er jeg falder med 1400kr i måneden, fra jeres selskab.

Med alt det jeg nævnte i den tidligere mail, så har det endnu ikke ændret mit syn, på at få udbetalt mit fulde beløb.

Som Nævnt i min første mail, så har i stadig min/min samlevers tillades til at tjekke min og henholdvis min samlevers lægejournal."

Af mail fra selskabet til klageren af 8/3 2016 fremgår bl.a.:

"Da dine pensioner udbetales med mere end 10.200 kr. årligt, bliver de udbetalt som månedlige pensioner. Du kan derfor ikke få udbetalt pensionerne som engangsbeløb. Det står i forsikringsbetingelserne § 10a, stk. 5."

Klageren indbragte herefter sagen for nævnet. I klageskemaet modtaget i nævnet den 12/4 2016 har han bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Jeg står i den situation at min kone kommer snart hjem fra sygehuset hvor hun har ligget siden 18/7-2015 da hun nok vil blive … patient skal jeg bruge mine penge der står ved Pension. For et år siden fik at vide at jeg skulle vente til jeg blev 62 så kunne jeg få dem udbetalt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Vi skal ha lavet noget om i lejligheden eller vi skal søge noget andet ellers ved jeg ikke hvordan vi skal videre."

Selskabet har i brev til nævnet af 3/5 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Sagsforløb**
Klager blev tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1. august 2010 og blev i den forbindelse tilkendt ydelser fra forsikringen ved førtidspension, dels en månedlig supplerende førtidspension (invalidepension) og opsparingssikring, der ville udløbe ved udgangen af den måned, hvor klager fyldte 62. år, dvs. til og med februar måned 2016, jf. bilag 2.

I forbindelse med at klager fyldte 60 år, kontaktede klager PensionDanmark om udbetaling af pensionsopsparingen den 15. januar 2014.

Da klager fortsat var berettiget til udbetaling af supplerende førtidspension og opsparingssikring frem til det fyldte 62. år blev klager anbefalet kun at få udbetalt kapitalpensionen, da udbetalingen fra den supplerende førtidspension og opsparingssikringen ellers ville ophøre. Efter aftale med klager udbetalte PensionDanmark herefter kapitalpensionen, jf. bilag 3.

Ved brev af 18. april 2015 udbetalte vi engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da klager opfyldte betingelserne for udbetaling fra denne forsikring, jf. bilag 4.

Den 6. januar 2016 kontaktede klager PensionDanmark om udbetaling af ratepensionen og den livsvarige alderspension med virkning fra 1. marts 2016, hvor den supplerende førtidspension ophørte. Samme dag fremsendte vi en foreløbig opgørelse over de månedlige pensioner, jf. bilag 5a.

Den 20. februar 2016 fremsendte selskabet udbetalingsbrev med den endelige opgørelse over de månedlige pensioner for 2016, jf. bilag 5b.

I perioden 3. juli 2015 til 12. februar 2016 kontaktede klager PensionDanmark telefonisk og anmodede om udbetaling af pensionsopsparingen som engangsbeløb. På grund af pensionsopsparingens størrelse afviste selskabet klagers anmodning i samtlige telefonsamtaler, jf. skærmprint bilag 6.

Begrundelse
PensionDanmark administrerer overenskomstaftalte obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger med det hovedformål at sikre medlemmerne et godt supplement til folkepensionen.

Pensionsopsparingen er derfor bundet til medlemmernes tidligste skatteretlige alderspensioneringstidspunkt i henhold til pensionsbeskatningsloven § 1a, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2016, § 11-13, stk. 1.

Udbetalingen af opsparingen til ratepension og livsvarig alderspension sker som udgangspunkt som løbende månedlige pensioner.

Medlemmerne har dog mulighed for at få udbetalt den samlede opsparing eller opsparingen til livsvarig alderspension som engangsbeløb, hvis opgørelserne resulterer i en månedlig livsvarig alderspension, der er mindre end 10.200 kr., jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2016, § 10a, stk. 5, pkt. 2-3.

Reglen er bl.a. begrundet i bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, hvorefter mindre livsvarige alderspensioner tegnet i et ansættelsesforhold kan udbetales til en lempeligere statsafgift på 40 pct. i stedet for 60 pct.

Som det fremgår af bilag 5a-b udgør pensionerne i 2016 følgende:

Månedlig/årlig livsvarig alderspension	941,43 kr. / 11.297,16 kr.
Månedlig/årlig ratepension	1.502,20 kr. / 18.026,40 kr.

Da den årlige livsvarige alderspension hverken alene eller sammen med ratepensionen udgør en årlig pension, der er mindre end 10.200 kr., kan pensionsopsparingen ikke ud-

betales som engangsbeløb, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2016, § 10a, stk. 5.

I 2014, hvor klager kontaktede PensionDanmark om udbetaling af pensionsopsparingen, var reglerne anderledes.

Årsagen til, at klager som nævnt ovenfor kun kunne få udbetalt kapitalpensionen, skyldtes bestemmelserne i PensionDanmarks dagældende forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2014, § 11, stk. 1 og § 12, stk. 1, hvorefter den livsvarige alderspension og ratepensionen ikke kunne udbetales, samtidig med at klager fik udbetalt supplerende førtidspension.

Derudover gjaldt, at ratepensionen og den livsvarige alderspension ikke kunne udbetales hver for sig, men dengang skulle udbetales samtidig.

Det betød, at pensionsopsparingen kun kunne udbetales med et engangsbeløb, hvis den samlede pensionsopsparing til ratepension og livsvarig alderspension omregnet til en livsvarig alderspension udgjorde en årlig livsvarig alderspension på mindre end 9.900 kr., jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2014, § 11, stk. 1, § 11, stk. 9, § 12, stk. 1 og § 12, stk. 6.

Klagers samlede opsparing til ratepension og livsvarig alderspension var 375.000 kr. i 2014, som omregnet ville give en årlig livsvarig alderspension på ca. 17.000 kr.

Pensionsopsparingen kunne i 2014 kun udbetales som engangsbeløb, hvis pensionsopsparingen omregnet til livsvarig alderspension udgjorde en årlig pension på mindre end 9.900 kr. årligt.

I 2015, hvor reglerne for pensionsopsparingen blev ændret, således at fx ratepensionen og den livsvarige alderspension ikke længere skulle udbetales samtidig, kunne opsparingen alene for den livsvarige alderspension stadig ikke udbetales med et engangsbeløb på grund af størrelsen.

Klagers opsparing til livsvarig alderspension udgjorde knap 266.000 kr. i 2015, som omregnet ville give en årlig livsvarig alderspension på ca. 11.200 kr.

Pensionsopsparingen til livsvarig alderspension kunne i 2015 kun udbetales som engangsbeløb, hvis den årlige livsvarige alderspension udgjorde mindre end 10.100 kr.

Klager har således på intet tidspunkt efter det fyldte 60. år været berettiget til at få udbetalt den samlede pensionsopsparing eller opsparingen til livsvarig alderspension som engangsbeløb, da omregningen til årlig livsvarig alderspension i hele forløbet er opgjort til en årlig livsvarig alderspension, der oversteg det fastsatte maksimale pensionsbeløb i de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser, hvilket klager er blevet informeret om bl.a. ved klagers gentagne telefoniske henvendelser til selskabet.

Selvom vi naturligvis er kede af klagers situation, fastholder PensionDanmark af de ovennævnte årsager afslaget på udbetaling af hele eller dele af klagers pensionsopsparing som engangsbeløb."

I brev modtaget af nævnet den 9/5 2016 har klageren heroverfor bl.a. anført:

"[Medarbejder] fra PensionDanmark fortalte [klageren] at han kunne få hans pension udbetalt i et fuldt beløb når han blev 62 år, hvor der yderligere ville blive trukket 40 % i skat. Dette skal ligges til hans sag.

Har altid fået vide at jeg fik dem udbetalt når jeg pensionist og det er jo mine penge"

I brev af 5/6 2016 har klageren bl.a. tilføjet:

"Vedr. Deres brev af 31. maj 2016, vil jeg komme med et par punkter ang. Udbetaling af min pension, som jeg pr. telefon er blevet lovet igennem 2 år, hvilket vi sige, når jeg blev 62 år, et andet punkt er at min samlever er desværre efter længere tids sygdom er kommet på kontanthjælp."

Af forsikringsbetingelserne af 1/1 2014 fremgår bl.a.:

"**Afsnit C Betingelser for opsparingen ved alderspensionering**

Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for opsparingen ved alderspensionering, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

…

§11 Løbende livsvarig alderspension

Stk. 1 Alderspensionen udbetales samtidig med ratepensionen.

Alderspensionen kan tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a.

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

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.

Alderspensionen kan ikke udbetales, mens medlemmet får udbetalt supplerende førtidspension fra PensionDanmark.

…

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.

…

§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 pensionsudbetalingsalderen, pensionsbeskatningsloven § 1a.

…

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.

Stk. 2 Ratepensionen kan ikke udbetales, mens medlemmet får udbetalt supplerende førtidspension fra PensionDanmark.

Hvis medlemmet får udbetalt supplerende førtidspension og/eller opsparingssikring, kan udbetalingen af ratepensionen tidligst begynde, når udbetalingen af supplerende førtidspension ophører på grund af medlemmets alder. Hvis udbetalingen ikke begynder på dette tidspunkt, bliver medlemskabet normalt hvilende.

…

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

I forsikringsbetingelserne af 1/1 2016 hedder det bl.a.:

"**Afsnit C Betingelser for opsparingen ved alderspensionering**

Dette afsnit indeholder de særlige regler, der gælder for opsparingen ved alderspensionering, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

…

§ 10a. Valgmuligheder ved udbetaling af pensionsopsparingen

Stk. 1. Medlemmet har flere valgmuligheder for udbetaling af pensionerne i §§ 11-13.

Stk. 2. Medlemmet kan vælge, at både ratepensionen og den livsvarige alderspension skal udbetales med det fulde pensionsbeløb. Det kaldes alderspensionering.

…

Stk. 5. Medlemmet kan vælge følgende udbetalingsmåder:

1. ratepensionen og den livsvarige alderspension kan udbetales månedligt uanset pensionsbeløbets størrelse. Medlemmet vælger udbetalingsperioden for ratepensionen, som kan være 10-20 år, dog kun det antal år som er muligt efter pensionsbeskatningsloven

2. den livsvarige alderspension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 10.200 kr. årligt (2016)

3. ratepensionen og den livsvarige alderspension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag, kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 10.200 kr. årligt (2016), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig alderspension"

Nævnet udtaler:

Klageren fik fra den 1/8 2010 udbetalt supplerende førtidspension, og han fik pr. 26/2 2014 udbetalt sin kapitalpension. Han har ved flere telefoniske henvendelser (3/7 2015, 5/1 2016, 20/1 2016 og 12/2 2016) og ved mail af 19/2 2016anmodet selskabet om at få udbetalt sin resterende opsparing – en ratepension og en livsvarig alderspension – som engangsbeløb.

Selskabet har afvist hans anmodninger med henvisning til aftalegrundlaget og har i stedet påbegyndt månedlige udbetalinger pr. 1/3 2016. Klageren har over for nævnet anført, at en navngiven medarbejder i selskabet har oplyst ham, at han kunne få sin "pension udbetalt i et fuldt beløb når han blev 62 år, hvor der yderligere ville blive trukket 40 % i skat".

Det fremgår af betingelserne fra den 1/1 2014, at løbende livsvarig alderspension og ratepension ikke kan udbetales, mens medlemmet får udbetalt supplerende førtidspension. Klageren har derfor tidligst været berettiget til udbetaling pr. 1/2 2016.

Af forsikringsbetingelserne fra 1/1 2016 fremgår det blandt andet, at "den livsvarige alderspension, […] kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 10.200 kr. årligt (2016)" og at "ratepensionen og den livsvarige alderspension, […] kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 10.200 kr. årligt (2016), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig alderspension."

Da klagerens årlige livsvarige alderspension i henhold til de prognoser, som selskabet har fremlagt, overstiger 10.200 kr., kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale klagerens opsparing som engangsbeløb med henvisning til aftalegrundlaget. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at en af selskabets medarbejdere telefonisk har givet ham tilsagn om, at hele opsparingen kunne udbetales ved det fyldte 62. år med et skattetræk på 40 %.

10. 89292

Nævnet bemærker, at klagerens personlige forhold ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels