Ankenævnet for Forsikring

Den 28. juni 2017 blev i sag nr. 90542:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en pensionsordning i PensionDanmark. Han klager over selskabets afslag på at udbetale hans pensionsopsparing.

Selskabet har anført, at klageren endnu ikke er fyldt 63 år, hvorfor klageren ikke er berettiget til at få udbetalt sin pensionsopsparing.

I klageskema af 9/3 2017 til nævnet er det blandt andet anført:

> "Jeg klager over afslag på udbetaling af min pensionsopsparing hos Pensiondanmark. Der blev sendt flere breve vedrørende afslap på udbetaling men kundeservice har uden rimelig grund afvist at gennemføre udbetaling. Jeg har opsparing på 22.900 kr. som jeg sørger for udbetalingen.
>
> Jeg hedder … og er … og far til … og bor i …. Jeg har haft en arbejdsskade i form af arbejdsløshed på grund af arbejdsmangel på nuværende tidspunktet. Jeg befinder mig i nød økonomisk situation når det handler om udbetaling af løbende månedlig huslejen hos … boligselskab. Hvorfor jeg har bedt om afslap på udbetaling af pensionsopsparing til at dække min lejebolig udgifter. Pengene kan betales videre til boligselskab hos … ved at bruge art nr. … og bolig lejemål nr. er Lejenr.: … Ellers kan pengene betales via min Nemkonto.
>
> Min påstand bør placeres indenfor juridisk rammer af nødretsprincip eller humanitær grundlag.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
>
> Jeg vil gerne få udbetalt min pensionsopsparing på 22.900 kr. som står hos min pension selskab på grund af min økonomisk situation. Min pensionselskab"

I brev fra selskabet af 27/3 2017 til nævnet hedder det blandt andet:

"**Sagens forløb**
Klager har i perioden 22. november 2016 til 25. februar 2017 via mails anmodet selskaber om udbetaling af pensionsopsparingen, og selskabet har afvist anmodningerne, jf. bilag 2.

Den 2. marts 2017 klager medlemmet via mail over afslagene på udbetaling af pensionsopsparingen, og ved mail af 3. marts 2017 fastholder selskabet afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen, jf. bilag 3.

Begrundelse
PensionDanmark er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab omfattet af lov om finansiel virksomhed § 307 og ejes af de fagforbund og arbejdsgiverforeninger, der som parter i kollektive overenskomster på det danske arbejdsmarked har truffet beslutning om, at PensionDanmark skal administrere livsforsikrings- og pensionsordninger til lønmodtagere omfattet af parternes kollektive overenskomster.

Det højst prioriterede formål er opsparing til alderdommen, som skal supplere folkepensionen. Derfor indeholder aftalegrundlaget bestemmelser om, at pensionsopsparingen tidligst kan udbetales, når det enkelte medlem opnår pensionsalderen.

Det fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 1 for den livsvarige pension, § 12, stk. 1 for ratepensionen og § 13, stk. 1-2 for aldersopsparingen og kapitalpension.

Pensionsalderen er defineret i pensionsbeskatningsloven og er fem år før klagers folkepensionsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § la, stk. 1, og klagers folkepensionsalder er, jf. lov om social pension § la, stk. 1, nr. 6, pt. fastsat til 68 år. Det betyder, at klager tidligst kan påbegynde udbetalingen af pensionerne, når klager fylder 63 år.

Da klager kun er fyldt [i 40'erne] år, er klager ikke berettiget til udbetaling af pensionsopsparingen, og derfor fastholder vi afslaget på udbetaling af pensionsopsparingen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"**Forsikringsbetingelser for pensionsordninger i PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab**

Gældende fra 1. januar 2016
…
§ 9. Udtræden af PensionDanmark, udtrædelsesgodtgørelse

Stk.1 Efter fratrædelsen kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af pensionsopsparingen, hvis medlemmet tager varigt ophold i udlandet, dog undtaget Færøerne og Grønland. Det er en forudsætning, at medlemmet kan forevise den dokumentation, som PensionDanmark finder nødvendig, som bevis for opholdets varige karakter. Udbetaling kan først ske, når medlemmet registreres som bidragsfrit dækket i selskabet.
…

§ 10. Fælles regler for opsparingen ved alderspensionering

Stk. 1. Opsparingen ved alderspensionering kan bestå af en livsvarig alderspension, en ratepension samt en aldersopsparing eller en kapitalpension.

…

§ 10a. Valgmuligheder ved udbetaling af pensionsopsparingen

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

…

§ 11. Løbende livsvarig alderspension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af den livsvarige alderspension skal begynde.

Den livsvarige alderspension kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § la. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

…

§ 12. Ratepension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, udbetalingen af ratepensionen skal begynde.

Ratepensionen kan dog tidligst udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Udbetalingen kan fx begynde ved 60 år, når pensionsordningen er oprettet før 1. maj 2007.

…

§ 13. Aldersopsparing og kapitalpension

Stk. 1. Medlemmet vælger hvornår, aldersopsparingen skal udbetales.

Aldersopsparingen kan dog tidligst udbetales, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a."

Nævnet er blevet forelagt den mailkorrespondance, der har været mellem parterne forud for forelæggelsen af sagen for nævnet.

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har givet ham afslag på at få udbetalt sin pensionsopsparing, før han har nået pensionsalderen.

Selskabet har anført, at klageren endnu ikke har nået pensionsalderen eller er flyttet varigt til udlandet. Selskabet har henvist til, at pensionsalderen fremgår af pensionsbeskatningsloven, og at denne er fem år før klagerens folkepensionsalder, som i øjeblikket

er 68 år. Selskabet har henvist til, at klageren tidligst kan påbegynde udbetaling af pensionen, når han fylder 63 år.

Det fremgår af §§ 11-13 i forsikringsbetingelserne, at pensionen tidligst kan udbetales fra den 1. i en måned efter, at medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningsloven § 1a. Efter bestemmelsen er pensionsudbetalingsalderen 5 år før folkepensionsalderen.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet vægt på, at klageren der er født i 1970'erne, ikke har nået pensionsudbetalingsalderen jf. forsikringsbetingelserne og pensionsbeskatningsloven. Nævnet har også lagt vægt på, at klageren heller ikke er flyttet varigt til udlandet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt