Ankenævnet for Forsikring

Den 21. februar 2018 blev i sag nr. 90999:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale en del af hans pensionsopsparing før tid.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling.

I klageskemaet af 19/6 2017 har klageren blandt andet anført:

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

Da jeg har problemmer med at få betalt min termin har jeg bedt om at få udbetalt mine penge fra pensionselskabet,
Jeg mener at det er mine penge og at jeg selv må bestemme over dem!

2. **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**

At de udbetaler mig mine penge

Selskabet har i brev af 5/7 2017 til nævnet blandt andet oplyst.

> "Vi fastholder vores afslag på udbetaling af klagers pensionsopsparing som et engangsbeløb, da klagers opsparing på pensioneringstidspunktet var over den fastsatte grænse i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 for konvertering af livslang pension, og fordi genkøb af ordningen iht. vores forsikringsbetingelser kun er tilladt ved emigration og så længe udbetaling ikke er begyndt.
>
> **Faktisk sagsfremstilling:**
> Klager er optaget i Industriens Pension i 1999.
>
> Klager ringer den 24. februar 2016 og anmoder om udbetaling af hans alderspension (Bilag A). Vi oplyser bl.a., at klagers forsikringer falder bort, når han får udbetalt pensionen, og at han ikke kan fortryde udbetalingen. Vi oplyser endvidere, at vi vil udbetale løbende månedsvis forud, og at klager vil modtage årlige udbetalingsbreve. Klager ringer igen samme dag med et kontonr. og siger, at han troede, at alle hans pensioner kom som et engangsbeløb. Vi oplyser, at dette desværre ikke er muligt, hvorfor han vil få den livslange pension og ratepensionen udbetalt løbende (Bilag B).
>
> Den 6. marts 2016 sender vi et udbetalingsbrev, hvoraf det fremgår, at aldersopsparingen vil komme som en engangsudbetaling, mens den livslange pension og ratepensionen vil komme til udbetaling løbende (Bilag C).
>
> Den 22. februar 2017 modtager vi en mail fra klager, hvor han skriver, at han gerne vil ansøge om at få 50.000 kr. udbetalt fra hans opsparing, da han … (Bilag D).
>
> Vi besvarer samme dag, at vi ikke kan deludbetale ordningen, da genkøb kun er tilladt i forbindelse med emigration, og i det tilfælde, kun hvis pensionen ikke allerede er påbegyndt udbetaling, hvilket den er i klagers tilfælde (Bilag E).
> …
> Den 18. maj 2017 sender vi en fastholdelse af afslaget og henviser til, at vi på pensioneringstidspunktet alene kunne konvertere de løbende udbetalinger til et engangsbeløb, hvis de årlige udbetalinger var under en fastsat grænse. Klagers årlige udbetalinger lå over denne grænse. Vi henviser også til, at vi i forbindelse med alderspensioneringen oplyste klager om, at han ikke kunne fortryde anmodningen om udbetaling (Bilag G).
>
> Sagen er herefter indgivet til Ankenævnet for Forsikring.
>
> **Af det aftaleretlige og lovgivningsmæssige grundlag henvises til følgende:**
> …
> Det fremgår af Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3
>
> > Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb <u>såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau) årligt,</u> jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- Hovedformålet med pensionsordningen i Industriens Pension er at sikre Industriens Pensions medlemmer en løbende forsørgelse gennem hele deres pensionstilværelse. Derfor sker den største del af opsparingen til pension til ratepension og livslang pension.

- Efter forsikringsbetingelsernes § 25, stk. 2 (bilag H), kan ordningen alene genkøbes, hvis medlemmet - inden udbetalingen af den løbende alderspension er begyndt - emigrerer. Klageren var ikke emigreret inden udbetaling af pensionen begyndte. Efter udbetalingen af de løbende alderspensioner er begyndt, er der ikke ret til at genkøbe pensionen, heller ikke i tilfælde af emigration.

- Industriens Pension har ret til undtagelsesvist at udbetale små pensionsopsparinger som engangsbeløb, hvis det kan ske efter reglen i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, det vil sige udbetaling som et engangsbeløb til 40 % i afgift, jf. forsikringsbetingelsernes § 17, stk. 3 (bilag H). Det er en betingelse for udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, at den årlige ydelse fra opsparingen udbetalt som livslang pension ikke vil udgøre mere end 10.200 kr. første år (2016) og, at sidste indbetaling til ordningen ikke er kommet fra medlemmet selv.

- Industriens Pension udbetaler kun pensionen som engangsbeløb til 40 % i afgift i henhold til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, hvis ydelsen fra den livslange pension stadig er under grænsen efter ratepensionen er overført til den. Det skyldes, at opsparingen til livslang pension og ratepension for de fleste medlemmer er ca. lige stor, og en udbetaling af livslang pension alene ville efterlade en meget lille ratepension til løbende udbetaling. Da første års udbetaling fra klagers pensionsordning, udbetalt som livslang pension, ville overstige grænsen for konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, havde klager heller ikke mulighed for at få den udbetalt som et engangsbeløb efter forsikringsbetingelsernes § 17, stk. 3 (bilag H)

- Ved telefonsamtale af den 24. februar 2016 (Bilag A-B) oplyste vi klager om, at pensionen ikke ville kunne udbetales som et engangsbeløb. Vi har også inden udbetaling af pensionen oplyst klager om, at han ikke kan få ordningen udbetalt som et engangsbeløb, jf. telefonsamtale af den 24. februar 2016 (Bilag B) og udbetalingsbrev af den 6. marts 2016 (Bilag C), hvor vi tydeligt oplyser, at udbetalingen vil ske løbende. Vi har også oplyst klager om, at han ikke kan fortryde anmodningen om udbetaling, jf. telefonsamtale af den 24. februar 2016 (Bilag A) og udbetalingsbrev af den 6. marts 2016 (Bilag C). Det er derfor vores opfattelse, at vi har givet klageren tilstrækkelig rådgivning om, hvordan pensionen ville blive udbetalt.

- Vi fastholder derfor, at klageren hverken helt eller delvist kan få udbetalt sine løbende pensioner som engangsbeløb, da en sådan udbetaling vil være i strid med forsikringsbetingelserne. Vi bemærker, at håndhævelse af det generelle forbud mod genkøb i forsikringsbetingelserne er en vigtig forudsætning for, at medlemmernes pensioner fortsat kan være beskyttet mod kreditorforfølgning."

Klageren har i mail af 27/8 2017 til nævnet blandt andet bemærket:

"Jeg vil gerne indvende at jeg har fået fremsendt nogle papirer der kun gjaldt i 2016!

Jeg mener også at jeg bad om at få udbetalt en større sum ved min første henvendelse, havde I. P udbetalt det ville jeg være under den grænse som de siger at jeg ligger over, og derfor ville vi ikke være i den situation som vi er nu!"

Af selskabets brev af 1/9 2017 til nævnet fremgår det blandt andet:

"Klager skriver, at han har fået fremsendt nogle papirer, der kun var gældende i 2016. Hertil bemærkes, at klager på 'MinSide' kan se alle de breve, som vi har sendt.

Klager skriver endvidere, at han mener, at han bad om at få udbetalt en større sum ved hans første henvendelse om udbetaling af alderspension.

Vi henviser til referat af telefonsamtalerne af den 24. feb. 2016 (Bilag A-B), hvor vi tydeligt oplyser, at de løbende pensioner vil blive udbetalt månedsvis forud, og at det ikke er muligt at få alle pensionerne udbetalt som et engangsbeløb.

Udbetaling af en større sum (deludbetaling) vil desuden være at betragte som et genkøb. Klager opfyldte ikke betingelserne for at genkøbe ordningen, da han bad om at få pensionen udbetalt, fordi han ikke var emigreret, jf. vores forsikringsbetingelsers § 25, stk. 2 (Bilag H). Dette har vi desuden oplyst i brev af den 22. feb. 2017 (Bilag E)."

I selskabets første telefonnotat af 24/2 2016 er det blandt andet anført:

"Kort referat:
Medlem oplyser at han modtager sygedagpenge - tilrådet at søge samspilsberegning/regler herfor men er ikke interesseret og vil have alt i gang herfra nu.
Oplyst at medlem ikke kan fortryde AP-udbetaling -
Oplyst, at medlems forsikringer ved død og kritisk sygdom bortfalder ved AP, hvis under 67 år. -
Medlem ønsker udbetaling af alle alderspensioner -
Oplyst, at vi udbetaler løbende pension månedsvis forud, og beløbet er på kontoen sidste bankdag i måneden. - konto ringes ind senere i dag
Summen bliver udbetalt ca. 6 bankdag i udbetalingsmåneden. -
Oplyst, at medlem modtager udbetalingsoversigt ca. 14 dage efter AP — herefter én gang årligt i december med regulering fra 1. januar for løbende pensioner. –"

I selskabets andet telefonnotat af 24/2 2016 er det blandt andet anført:

"Kort referat:
Medlem ringer ind med konto oplysninger og troede at alle hans pensioner kom som engangsbeløb.
- oplyst at det ikke er muligt desværre.
Men han vil derimod få løbende pensioner
…
Oplyst at medlem ikke kan fortryde AP-udbetaling - Medlem har valgt garanti på livslang pension - oplyst om 30 dages fortrydelsesret - Medlem ønsker udbetaling af alle alderspensioner -
SKAT - oplyst at løbende pensioner indkomstbeskattes. Vi kan tilbageholde 55 % ved første udbetaling (og regulerer i næste udbetaling) -
Oplyst, at vi udbetaler løbende pension månedsvis forud, og beløbet er på kontoen sidste bankdag i måneden. -

Summen bliver udbetalt ca. 6 bankdag i udbetalingsmåneden. -
Oplyst, at medlem modtager udbetalingsoversigt ca. 14 dage efter AP - herefter én gang årligt i december med regulering fra 1. januar for løbende pensioner. -"

Af selskabets brev af 6/3 2016 til klageren fremgår det blandt andet:

"Du har bedt om at få udbetalt din pension. Vi gør opmærksom på, at anmodning om udbetaling ikke kan fortrydes.

Her er en oversigt over dine udbetalinger:

Engangsudbetaling	
Aldersopsparing (afgiftsfri)	13.536,25 kr.
Engangsudbetaling i alt	13.536,25 kr.
Månedlig udbetaling, første år	
Livslang pension	398,31 kr.
Ratepension i 10 år	594,96 kr.
- indkomstskat	546,00 kr.
Månedlig udbetaling i alt	447,27 kr.

Du skal betale indkomstskat af udbetalingen. Den trækker vi fra, før du får udbetalingen. Vi gør opmærksom på, at din udbetaling eventuelt kan blive reguleret i løbet af året. Derfor er det ikke sikkert, at du får det samme beløb udbetalt hver måned.
Vi får automatisk dine skatteoplysninger fra SKAT. Bemærk dog, at vi fratrækker 55% i skat af første udbetaling, men vi regulerer det i næste udbetaling.
Du vil i slutningen af året modtage et brev, hvor du kan se størrelsen på næste års udbetalinger."

Af selskabets brev af 18/5 2017 til klageren fremgår det blandt andet:

"Som vi oplyste dig om, at du gik på pension sidste år, kan vi alene konvertere engangsudbetaling af løbende pensioner, hvis disse er under en fastsat beløbsgrænse.
Grænsen herfor var i 2016 10.200 kr. i årlig bruttopension. Din årlige løbende pension udgjorde med virkning fra 1. marts 2016 11.919,24 kr. brutto årligt. Det var derfor ikke muligt, at udbetale dine løbende pensioner som en engangsudbetaling.
Dette oplyste vi dig om i telefonsamtale den 24. februar 2016, hvor vi tillige orienteret dig om, at du ikke har ret til at fortryde udbetalingen."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**UDBETALING**

§ 17 Ret til pensions- og forsikringsydelser
Før udbetaling kan finde sted, oplyser Industriens Pension, hvilke beviser der efter Industriens Pensions skøn er nødvendige til dokumentation af retten til ydelser. Det påhviler den forsikrede eller sikrede på egen bekostning at fremskaffe denne dokumentation, jf. dog § 7, stk. 3, og § 8, stk. 4.

Stk. 2.

Ret til udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne og visse kritiske sygdomme er en personlig ret for forsikrede, der bortfalder ved forsikredes død.

Stk. 3

Industriens Pension kan udbetale mindre forsikringsydelser som engangsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3. Forsikringen stopper herefter.

Stk. 4

Små udbetalinger, der ikke overstiger en af Industriens Pension fastsat mindsteværdi, udbetales ikke.

Stk. 5

Afgifter og skatter, som det i henhold til gældende lov påhviler Industriens Pension at indbetale til myndighederne, fragår udbetalingen.

§ 18 Udbetaling når forsikrede går på pension
Ydelser ved alderspensionering kan udbetales, når forsikrede efter det fyldte 60. år anmoder om det. Hvis pensionsordningen er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan udbetaling tidligst ske, når forsikrede når pensionsudbetalingsalderen i henhold til pensionsbeskatningsloven.

Stk. 2

Hvis den forsikrede ikke er fyldt 67 år, er det en betingelse for retten til udbetaling af ratepension og udbetaling af livslang pension, at der ikke bliver indbetalt fra en arbejdsgiver. Begrænsningen omfatter ikke ratepension og livslang pension, der er ekstrapension.
…
§ 25 Dispositionsmuligheder
Forsikringen kan ikke belånes, transporteres eller benyttes til at stille sikkerhed.
Pensionsoversigten er ikke et værdipapir, og besiddelse af pensionsoversigten medfører ikke nogen rettigheder over for Industriens Pension.

Stk. 2

Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration og så længe, udbetaling af pension ikke er begyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal foreligge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside. Ekstrapension kan dog genkøbes i henhold til kapitel 3, § 8."

Nævnet udtaler:

Ved mail af 22/2 2017 anmodede klageren selskabet om udbetaling af 50.000 kr. fra sin pensionsopsparing. Han er utilfreds med, at selskabet har afvist hans anmodning om udbetaling.

7. 90999

Klageren kontaktede selskabet telefonisk den 24/2 2016, da han ønskede start af udbetalinger fra sine alderspensioner. Det fremgår af selskabets telefonnotat, at klageren blev oplyst om, at alle pensionerne ikke kunne udbetales som engangsbeløb.

I selskabets brev af 6/3 2016 til klageren er det oplyst, at han ville modtage en engangsudbetaling fra sin aldersopsparing, og at han herudover ville få månedlige udbetalinger fra sin livslange pension og 10-årige ratepension, svarende til brutto 993,27 kr. månedligt, i alt 11.919,24 årligt. I selskabets brev af 18/5 2017 til klageren er det oplyst, at grænsen for engangsudbetaling i 2016 var 10.200 kr. i årlig bruttopension, og at klagerens løbende pension med virkning fra 1. marts 2016 udgjorde 11.919,24 kr. brutto årligt.

Selskabet har anført, at selskabet alene kunne konvertere de løbende udbetalinger til engangsbeløb, hvis de var under en fastsat grænse, og at klagerens udbetalinger lå over denne grænse, jf. forsikringsbetingelsernes § 17, stk. 3, og pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3.

På baggrund af ovenstående finder nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet at foretage udbetaling af engangsbeløbet på 50.000 kr. af klagerens pensionsopsparing, idet klageren hverken har ret til en sådan udbetaling efter reglen i forsikringsbetingelsernes § 17, stk. 3, - der angår udbetaling af mindre pensionsydelser som engangsbeløb - eller § 25, stk. 2, der angår udbetaling ved emigration til udlandet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand