Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2019 blev i sag nr. 93675:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 23/4 2019 til nævnet bl.a. anført:

> **"Kort redegørelse for sagen**
> PFA vil ikke udbetale min aldersopsparing i løbende rater indtil saldoen er kr. 0, som beskrevet i Pensionsbeskatningsloven ved ændring pr. 1.1.2018.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Udbetaling i løbende rater – alternativt flytning af mit engagement til andet selskab uden udgifter for mig."

Klageren har i brev af 23/4 2019 til nævnet uddybende bl.a. anført:

> "Mit engagement med PFA omfatter følgende produkter: Ratepension, aldersopsparing og en livsforsikring, se vedlagte Bilag 2 – Engagement PFA.
>
> Pr. 1.1.2018 blev Pensionsbeskatningsloven (PBL) ændret, således at en aldersopsparing/-forsikring efter aftale med pensions-/pengeinstituttet kan udbetales på en gang eller som deludbetalinger og med lovforslaget tillige som løbende rater i et antal år til saldoen er kr. 0. Selvom man får udbetalt i rater, kan man på et hvilket som helst tidspunkt efter aftale med instituttet få udbetalt restbeløbet eller en deludbetaling.
>
> Dette fremgår af PBL §10A og 12A ligesom der i bemærkningerne til lovforslaget indtil flere gange gøres opmærksom på dette, bl.a. i pkt. 2.2.1.

Jeg mener derfor ikke, at PFA kan nægte mig udbetaling i månedlige rater til saldoen er kr. 0. Udbetalingsperioden kan dog ikke overstige 30 år, men der er ingen minimumsperiode.

Jeg er klar over, at jeg ikke kan få udbetaling i rater indtil jeg dør, men kun til saldoen er kr. 0.
…
Endvidere vedhæftes … – PFA forbrugerøkonom, som omhandler et nyhedsbrev på PFA's hjemmeside fra PFA's forbrugerøkonom, der fortæller at aldersopsparing nu kan udbetales i rater."

Selskabet har i brev af 8/5 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Hvilken type forsikring er der tale om?
Ordning … i markedsrente blev oprettet pr. 1. februar 2013 via forsikredes ansættelse i ... Ordningen overgik den 1. oktober 2018 til at være indbetalingsfri. Ordningen indeholder opsparing i ratepension og aldersforsikring samt en obligatorisk livsforsikring på 10.000 kr. ... Forsikredes opsparing i aldersforsikring udgør på nuværende tidspunkt ca. 300.000 kr.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?
Forsikrede gør gældende, at forsikrede er berettiget til udbetaling af aldersforsikring i månedsvise rater.

PFA gør gældende, at PFA ikke har mulighed for at tilbyde dette til kunden samt, at PFA heller ikke er forpligtet hertil.

Sagsfremstilling
Forsikrede henvendte sig til PFA via mitpfa.dk den 10. marts 2019 og spurgte til mulighed for at modtage udbetaling fra aldersforsikring i rater á 2.600 kr. pr. måned ...

PFA oplyste, at dette ikke kunne tilbydes. PFA tilbød i stedet, at forsikrede kunne modtage en deludbetaling på 25.000 kr., hvorefter forsikrede efter 9 måneder havde mulighed for igen at henvende sig til PFA og modtage en ny deludbetaling på tilsvarende beløb …

Forsikrede henviste i svar af 12. marts 2019 til, at andre pensionsselskaber kunne udbetale aldersforsikring i rater samt til nyhedsbrev på PFA's hjemmeside … Forsikrede skrev igen den 13. marts 2019, og henviste til lovforslag fra 2017 vedr. ændringer i pensionsbeskatningsloven samt til bemærkningerne til lovforslaget …

PFA besvarede henvendelsen samme dag og oplyste, at det i henhold til pensionsbeskatningsloven er op til det enkelte pensionsselskab, hvorvidt det vil tilbyde udbetaling af aldersforsikring i rater. PFA fremsatte atter tilbud om delvis udbetaling på 25.000 kr. …

Forsikrede ønskede den 13. marts 2019 at få oplyst hjemmel til afvisning af udbetaling af aldersforsikring i rater …

PFA besvarede det af forsikrede stillede spørgsmål den 28. marts 2019 med henvisning til pensionsbeskatningsloven § 10A, stk. 3. PFA forklarede, at udbetaling af aldersforsikring i rater alene kan kræves såfremt, at det er aftalt med pensionsselskabet. Der blev henvist til pensionsbeviset, hvoraf fremgår, at udbetalingen sker som en engangsudbetaling …

Forsikrede svarede herpå ved brev af 2. april 2019 … Forsikrede var uenig i anvendelse af bestemmelsen § 10A i pensionsbeskatningsloven og henviste i stedet til § 12A. Forsikrede fremførte, at det ikke er op til pensionsselskabet at afgøre, hvorvidt aldersforsikringen kan udbetales i rater.

PFA replicerede herefter, brev af 3. april 2019 …, at § 12A alene er gældende for penge- og kreditinstitutter, hvorimod § 10A er gældende for pensionskasser og livsforsikringsselskaber. Det blev uddybet, at pensionsbeskatningsloven regulerer beskatning af produkter, men derimod ikke hvilket produktudvalg, der udbydes hos det enkelte pensionsselskab.

Forsikrede fastholdt ved skrivelse af 3. april 2019 via mitpfa.dk, at udbetaling af aldersforsikring i rater må anses for at være en del af produktet …

PFA svarede forsikrede herpå via mitpfa.dk den 8. april 2019 og fastholdt, at udbetaling i rater ikke kunne tilbydes …

Forsikrede spurgte den 8. april 2019 via mitpfa.dk …, hvoraf det fremgår, at PFA kan afvise at udbetale aldersforsikring i rater.

PFA besvarede forsikrede den 11. april 2019 via mitpfa.dk …, og det blev fastholdt, at pensionsbeskatningsloven ikke pålægger pensionsselskaberne at tilbyde udbetaling af aldersforsikring i rater. Loven hjemler derimod blot mulighed herfor.

Forsikrede klagede herefter til ankenævnet.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'
Forsikrede fremfører, med henvisning til pensionsbeskatningslovens § 10A samt § 12A, at PFA ikke kan afvise udbetaling af aldersforsikring i rater.

PFA skal fastholde, at pensionsbeskatningsloven ikke pålægger et pensionsselskab at udbetale aldersforsikring i rater. Derimod giver § 10A, stk. 3 hjemmel til, at et pensionsselskab har mulighed for at tilbyde dette.

Det fremgår af lovforslaget nr. L 16 vedr. ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love fremsat den 4. oktober 2017, side 17 …, at adgangen til de forskellige udbetalingsmuligheder i sidste ende beror på pensionsaftalen. Endvidere fremgår det, at måtte et pensionsselskab vælge alene at udbyde aldersforsikring som eksempelvis en løbende ydelse, kan forsikrede ikke efter pensionsbeskatningsloven kræve, at aldersforsikringen udbetales på anden måde.

PFA tilbyder ikke denne udbetalingsmåde, hvorfor bestemmelsen i pensionsaftalen … finder anvendelse. Heraf fremgår følgende:

Aldersopsparing

Udbetalingsstart	1. november 2024
Udbetalingsalder	[redacted] år

Aldersopsparing udbetales som en engangsudbetaling.

Du kan vælge at starte en udbetaling tidligere eller vente til senere, hvis skattelovgivningen giver mulighed for det.

En udbetaling kan være betinget af, at du er fratrådt.

PFA skal i øvrigt bemærke, at forsikrede fik tilbudt mulighed for at få deludbetalt 25.000 kr., og dette tilbud er fortsat gældende. Deludbetaling sker uden gebyr.

Forsikrede fremfører endvidere, at PFA's nyhedsbrev, på PFA's hjemmeside, oplyser, at aldersforsikring kan udbetales i rater ...

PFA skal hertil fremføre, at nyhedsbrevet af 19. december 2017 …, med overskrift 'Pensionsreform giver nye regler fra nytår – få overblikket her', beskriver de vigtigste elementer på pensionsområdet gældende fra nytåret 2018 efter, at regeringen i Folketinget fik stemt forslaget igennem. Oplysningen om muligheden for at modtage udbetaling af aldersforsikring i rater fremgår under underoverskriften 'Fakta: De vigtigste elementer i den nye pensionsaftale'. Nyhedsbrevet blev lagt på hjemmesiden forinden, at ændringsloven trådte i kraft.

Orienteringen om de nye regler på området for pension er ikke udtryk for, at PFA efterfølgende vælger at implementere alle nye muligheder, som ændringsloven giver, herunder udbetaling af aldersforsikringen i rater. PFA har således valgt ikke at udvikle dette produkt, og på nuværende tidspunkt tilbydes alene udbetaling af aldersforsikring som en engangssum eller som deludbetaling på minimum 25.000 kr.

For at tydeliggøre hensigten med nyhedsbrevet og mindske risikoen for evt. fejlopfattelse af, hvilke muligheder for udbetaling PFA tilbyder, er der til teksten nu tilføjet en stjernemarkering, med følgende ordlyd: 'Ovenstående beskriver de muligheder, loven giver for aldersforsikring. I PFA bliver aldersforsikring udbetalt som engangsbeløb på minimum 25.000 kr.' Dette er enslydende med pensionsaftalen ...

Konklusion
PFA skal fastholde, at forsikredes ønske om udbetaling af aldersforsikring i rater ikke kan imødekommes, og PFA er heller ikke, jf. pensionsbeskatningsloven, forpligtet til at kunne tilbyde dette.

Sluttelig skal PFA bemærke, at tilbud om gebyrfri deludbetaling på 25.000 kr. står ved magt."

Klageren har i brev af 15/5 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg skal oplyse at oprettelsen i PFA af mine pensioner, skete ved overførsel af min ratepension og kapitalpension fra … Bank. I april 2014 blev kapitalpensionen konverteret til en aldersopsparing, jf. Bilag 11 – Konvertering kapitalpension.

Jeg mener fortsat, at det i ændringerne til pensionsbeskatningsloven pr. 1.1.2018 og i bemærkningerne til denne tydeligt fremgår, at en aldersforsikring fremover – efter aftale – skal kunne udbetales som en engangsudbetaling, som deludbetalinger og som noget nyt som rateudbetalinger.

I lovens § 10A, stk. 2 og 3 står der, at *'aldersforsikringen efter AFTALE med pensionsinstituttet til og med dette tidspunkt i stedet påbegyndes udbetalt i lige store løbende ydelser'* – der skal altså altid laves en AFTALE om udbetaling.

I bemærkningerne til lovforslaget pkt. 2.2.2, 2. afsnit nævnes det bl.a., at *'Fra dette tidspunkt vil pensionsopspareren efter aftale med pensionsinstituttet kunne få aldersopsparingen udbetalt som en engangsudbetaling, og efter aftale med pensionsinstituttet drypvis i form af deludbetalinger. Som noget nyt foreslås det derudover, at aldersopsparingen kan udbetales ratevis som en ratepension.'*

Og i 5. afsnit står der, at *'Der er med forslaget således vide rammer for valg af udbetalingsprofil af en aldersopsparing.'*

Jeg mener derfor stadig, at jeg er berettiget til at få udbetalt min aldersopsparing i lige store rater indtil saldoen er kr. 0.

I øvrigt stiller jeg spørgsmål ved, om man i det hele taget kan kalde min pensionsopsparing hos PFA for en forsikring, i det jeg selv (og min arbejdsgiver) har betalt det hele og at en livsforsikring på kr. 10.000,00 nærmest er symbolsk for at man kan kalde det forsikring.

I øvrigt henviser PFA også til Bilag B som en pensionsaftale, men dette er et pensionsbevis ifølge overskriften på bilaget."

Selskabet har i brev af 24/5 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA fastholder, at forsikredes ønske om udbetaling af aldersforsikring i rater ikke kan imødekommes, og PFA er heller ikke, jf. pensionsbeskatningsloven, forpligtet til at kunne tilbyde dette.

PFA's kommentarer til det modtagne gensvar er følgende:

Forsikrede anfører, at oprettelsen af pensionen i PFA skete ved overførsel af rate- og kapitalpension fra [bank] samt, at kapitalpensionen i april 2014 blev konverteret til en aldersopsparing.

PFA skal fastslå, at ordning … blev oprettet pr. 1. februar 2013 via forsikredes ansættelse i … …, idet forsikrede valgte at blive tilmeldt pensionsordning via firmaaftale. Overførsel fra … Bank indgik på ordningen pr. 6. februar 2014, og afgiftsberigtigelsen af kapitalpensionen skete pr. 19. juni 2014.

Forsikrede henviser til, at det af pensionsbeskatningslovens § 10A, stk. 2 og 3 fremgår, at aldersforsikringen efter aftale med pensionsinstituttet til og med dette tidspunkt i stedet påbegyndes udbetalt i lige store, løbende ydelser, hvorved der altså altid skal laves en aftale om udbetaling.

PFA skal tilslutte sig, at udbetaling af aldersforsikring kan ske efter indgåelse af aftale herom med pensionsselskabet. Eftersom PFA ikke tilbyder denne mulighed, er der således ikke indgået aftale

om udbetaling af aldersforsikring i rater. Der henvises til pensionsbeviset, tidligere fremsendt bilag B, hvoraf fremgår, at aldersforsikring udbetales som et engangsbeløb.

Endelig henviser forsikrede til bemærkningerne til lovforslaget, hvoraf fremgår, at det som noget nyt foreslås, at aldersopsparingen kan udbetales ratevis."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af artikel af 19/12 2017 af selskabets forbrugerøkonom fremgår bl.a.:

"Fakta: De vigtigste elementer i den nye pensionsaftale

- Fra fem år før folkepensionsalderen kan man indskyde 46.000 kr. (2018) årligt på en aldersopsparing. Der kan indbetales samme beløb efter folkepensionsalderen. Udbetalingerne kan valgfrit ske som sum, rate eller livrente.
- Det maksimale indskud på en aldersopsparing for yngre aldersgrupper sænkes til 5.100 kr. (2018). Altså for dem der har mere end fem år til pension.
- For nytegnede pensionsordninger kan udbetalingen tidligst startes 3 år før folkepensionsalderen.
- Udbetalingsperioden for ratepensionsordninger strækkes fra 10-25 år til 10-30 år.
- Aftalen træder i kraft 1. januar 2018
- Desuden er det som del af finansloven for 2018 aftalt, at udligningsskatten på pensioner afskaffes i 2018 – to år før tid."

Af pensionsbeskatningslovens § 10 A, stk. 2 og 3, jf. lov nr. 1682 af 26/12 2017, fremgår bl.a.:

"§ 10 A. …

Stk. 2. Uanset at aldersforsikringen senest skal udbetales, den første policedag 20 år efter at den forsikrede når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 10, stk. 1, nr. 3, kan aldersforsikringen efter aftale med pensionsinstituttet til og med dette tidspunkt i stedet påbegyndes udbetalt i lige store løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død, jf. § 2. Ved beregningen af ydelserne finder § 2, stk. 2, 2.-4. pkt., ikke anvendelse. Ved udbetaling som en ophørende ydelse, jf. § 2, stk. 1, nr. 4, litra b, er det ikke en betingelse, at udbetalingerne sker over mindst 10 år. § 5 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Uanset at aldersforsikringen senest skal udbetales, den første policedag 20 år efter at den forsikrede når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 10, stk. 1, nr. 3, kan aldersforsikringen efter aftale med pensionsinstituttet påbegyndes udbetalt i rater til og med dette tidspunkt. Raterne fastlægges efter § 8, stk. 1 og 3. Det er dog ikke en betingelse, at rateudbetalingen sker over mindst 10 år. Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate, end første policedag 30 år efter at den forsikrede når pensionsudbetalingsalderen."

Ankenævnet *for* Forsikring

7. 93675

Nævnet udtaler:

Klageren har aldersforsikring i selskabet. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale aldersforsikringen i rater á 2.600 kr. pr. måned, til saldoen er 0.

Klageren henviser til, at det af pensionsbeskatningslovens § 10 A, stk. 2, jf. lov nr. 1682 af 26/12 2017, fremgår, at aldersforsikringen efter aftale med pensionsinstituttet kan påbegyndes udbetalt i lige store løbende ydelser – der bortfalder ved den pensionsberettigedes død – til og med den første policedag 20 år efter, at den forsikrede når pensionsudbetalingsalderen. Af stk. 3 fremgår det, at aldersforsikringen efter aftale med pensionsinstituttet kan påbegyndes udbetalt i rater til og med den første policedag 20 år efter, at den forsikrede når pensionsudbetalingsalderen.

Klageren har også henvist til en artikel af 19/12 2017 forfattet af selskabets forbrugerøkonom og offentliggjort på selskabets hjemmeside. I artiklen hedder det blandt andet: "Fakta: De vigtigste elementer i den nye pensionsaftale … Udbetalingerne kan valgfrit ske som sum, rate eller livrente."

Af klagerens pensionsbevis fremgår det, at "aldersopsparing udbetales som en engangsudbetaling". Selskabet har dog tilbudt klageren at modtage deludbetalinger på mindst 25.000 kr. ved anmodninger herom.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at tilbyde klageren, at han kan få udbetalt aldersforsikringen i rater á 2.600 kr. om måneden, til saldoen er 0. Nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet at tilbyde ham en sådan udbetalingsmulighed.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af pensionsbeviset, at aldersopsparingen udbetales som en engangsudbetaling, og at der ikke er bestemmelser i forsikringsbetingelserne, som kan føre til, at klageren over for selskabet kan kræve den af ham ønskede udbetalingsmåde.

8. 93675

Nævnet finder, at pensionsbeskatningslovens § 10 A, stk. 2 og 3, ikke kan føre til andet resultat. Pensionsbeskatningslovens § 10 A vedrører de indholdsmæssige betingelser for aldersforsikringer inden for pensionsbeskatningslovens system, og nævnet finder, at der ikke herudaf kan udledes en forpligtelse for selskabet til at tilbyde bestemte pensionsordninger eller bestemte udbetalingsmuligheder.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af pensionsbeskatningslovens § 1, stk. 1, fremgår, at "for pensionsordninger m.v., hvis indhold opfylder betingelserne i kapitel 1, gælder reglerne i kapitel 2-5". Kapitel 1 omfatter § 2 - § 17 A.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af pensionsbeskatningslovens § 10 A, stk. 2 og 3, fremgår, at "aldersforsikringen efter aftale [kan] påbegyndes udbetalt …".

Denne regel indeholder ikke en forpligtelse for selskabet til at indgå aftale om de nævnte udbetalingsmuligheder.

Nævnet bemærker, at det på side 17 i lovforslaget til lov nr. 1682 af 26/12 2017 fremgår, at "Det bemærkes, at adgangen til de forskellige udbetalingsmuligheder i sidste ende beror på pensionsaftalen. Måtte et pensionsinstitut vælge alene at udbyde aldersforsikring som eksempelvis en løbende ydelse, kan kunden ikke efter pensionsbeskatningsloven kræve, at aldersforsikringen udbetales på anden måde, ligesom det ikke diskvalificerer pensionsproduktet fra at blive kategoriseret som en aldersforsikring efter pensionsbeskatningsloven".

Også heraf følger det, at selskabet ikke er forpligtet til at tilbyde alle udbetalingsmåder, som måtte falde inden for lovens rammer til aldersforsikringer.

Nævnet bemærker, at det ikke ud af ovennævnte artikel af 19/12 2017 – der overordnet beskriver indholdet af de nye regler på pensionsområdet – kan udledes, at selskabet har givet et tilsagn om, at kunderne kan vælge en udbetalingsmåde som den, klageren ønsker.

9. 93675

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand