

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. februar 2023 blev i sag nr. 98663:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsordning. Han har i klageskema af 2/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med min anmodning om udbetaling af pensionsopsparing, opsparede på pensionsopsparingskontoen og udbetaling i beløbet 65.948,14 DKK, vil jeg gerne klage over beløbet af udbetaling, hvilket efter min mening var undervurderet.

Efter partens opfattelse blev det fejlagtigt opkrævet med et alt for højt beløb af skat. På grund af sagens argumenter og begrundelsen af klagen, anmoder klageren om at tage hensyn til alle oplysninger stillet til rådighed af parten i sagen. Udover det, har jeg ikke modtaget udbetalingsspecifikation for den pensionsopsparing, jeg har ret til. Kun lakoniske oplysninger.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Detaljeret specifikation samt med i statsafgift inden udbetaling, med begrundelsen af beløbet."

I brev af 3/10 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi fastholder, at klager har fået udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, der er opgjort i overensstemmelse med PensionDanmarks forsikringsbetingelser, § 9, stk. 5, § 24, stk. 6, og § 25, stk. 2.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2021 vedlægges som bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Klager, som er ... statsborger, blev genoptaget i arbejdsmarkedspension den 1. december 2016, og der blev indbetalt pensionsbidrag frem til 30. september 2020.

Klager valgte at udrejse fra Danmark den 20. april 2021, hvorved klagers skattepligt til Danmark samtidigt ophørte. Skattestyrelsen oplyste i brev af 17. januar 2022 klager om bl.a. muligheden for at søge om fritagelse for pensionsafkastbeskatning.

Klager søgte herefter den 9. februar 2022 om fritagelse for pensionsafkastbeskatning, som blev bevilget Skattestyrelsen ved brev af 14. februar 2022. Det betød, at klager med virkning fra den 20. april 2021 ikke længere skulle betale pensionsafkastskat af pensionsopsparingen fra arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.

Den 22. marts 2022 modtog vi klagers anmodning om udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, og ved brev af 2. maj 2022 udbetalte vi udtrædelsesgodtgørelsen på netto 59.655,15 kr., jf. bilag 2 og bilag 3.

Klager indsendte klage over udbetalingsbeløbet til selskabet ved brev af 16. maj 2022, jf. bilag vedlagt klagen.

Ved efterberegning af udbetalingsbeløbet blev det konstateret, at der ikke var taget højde for fritagelsen for pensionsafkastbeskatningen, og selskabet anmodede derfor Skattestyrelsen om tilbagebetaling af den for meget betalte pensionsafkastskat.

Den 25. juli 2022 fik selskabet den for meget betalt pensionsafkastskat tilbage fra Skattestyrelsen og udbetalte manuelt et ekstrabeløb til klager efter fradrag af statsafgift, jf. nedenstående note, som ligger på medlemskabet.

'...@ PENSION DK 25-07-2022 14:54:01

Medlem er fritaget for betaling af PAL-skat pr. 20.04.2021. Opdages først efter ordning var udbetalt. FT har hjulpet med tilbagesøge allerede betalt PAL-skat. Udbetalt kr. 955,00 på blå bilag til medlem. Sendt kr. 1.320,00 til skat (PBL-afgift).'

Den 12. august 2022 modtog vi på ny klagen fra 16. maj 2022, og ved mail af 24. august 2022 fastholdt vi, at selskabet var forpligtet til at fratrække statsafgift inden udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, jf. begge bilag vedlagt klagen.

Begrundelse

Ved varig fraflytning fra Danmark har medlemmerne mulighed for at få udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, og i det tilfælde opgøres værdien af udtrædelsesgodtgørelsen i overensstemmelse med det til enhver tid gældende tekniske grundlag, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 9, stk. 1, og § 9, stk. 5.

Klager, som er ... statsborger, valgte at udrejse fra Danmark.

Klager anmodede den 23. marts 2022 om udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, og den 26. april 2022 blev pensionsopsparingen opgjort til følgende værdi:

Tabel 1. Opgørelse af pensionsopsparingen pr. 26. april 2022

Posteringer	Beløb
Pensionsopsparing pr. 31. december 2021	137.725 kr.
Afkast før pensionsafkastbeskatning	-4.928 kr.
Administrationsomkostninger	-99 kr.
Forsikringsdækninger	-210 kr.
Betalt pensionsafkastskat for hele 2021	-2.313 kr.
Pensionsopsparing pr. 26. april 2022	129.775 kr.

Klagers pensionsopsparing bestod af en aldersopsparing, en opsparing til ratepension og en opsparing til livsvarig pension, som alle er omfattet af pensionsbeskatningsloven kapitel I – nærmere bestemt § 2, § 8 og § 10 A.

Ved ophævelse i utide af pensionsopsparing, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven kapitel I, skal klager betale statsafgift. Klagers skattefritagelse vedrører alene pensionsafkastet. Desuden bemærkes, at den danske statsafgift generelt ikke er omfattet af dobbeltbeskatningssaftalerne.

For opsparingen til ratepension og livsvarig pension er statsafgiften 60 pct. og for aldersopsparingen er statsafgiften 20 pct. PensionDanmark er efter pensionsbeskatningsloven pligtig til at tilbageholde statsafgiften og indbetale den til Skattestyrelsen, jf. nedenstående uddrag af pensionsbeskatningsloven § 30, stk. 1, og § 38, stk. 1:

'Uddrag af pensionsbeskatningsloven § 30, stk. 1

Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, svares en afgift på 60 pct.

.....

Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant og ved dispositioner m.v., der medfører, at en ordning omfattet af §§ 10 A eller 12 A eller en supplerende engangssum ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales en afgift på 20 pct.

Uddrag af pensionsbeskatningsloven § 38, stk. 1

Når afgiftspligt indtræder i andre tilfælde, påhviler afgiftspligten den eller dem, der ville være berettiget til udbetalingen, hvis ordningen var blevet ophævet på dette tidspunkt. Det pågældende forsikringsselskab eller den pågældende myndighed, pensionskasse, bank, sparekasse eller anden institution skal tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter, at forsikringsselskabet m.v. har udbetalt den afgiftspligtige ydelse.'

Det samlede udbetalingsbeløb efter fradrag af statsafgift blev opgjort til 59.655,15 kr., jf. tabel 2 nedenfor.

Tabel 2. Opgørelse af udbetalingsbeløbet fra udtrædelsesgodtgørelsen

Opsparingstype	Værdi pr. 26. 04.22	Statsafgift	Udbetaling
Opsparing til ratepension og livsvarig pension	110.656,32 kr.	66.300 kr.	44.356,32 kr.
Aldersopsparing	19.118,83 kr.	3.820 kr.	15.298,83 kr.
I alt	129.775,15 kr.	70.120 kr.	59.655,15 kr.

I ovennævnte opgørelse blev der imidlertid ikke taget højde for klagers fritagelse for pensionsafkastbeskatning for perioden 20. april 2021 til 31. december 2021.

Derfor tilbagesøgte PensionDanmark den for meget indbetalte pensionsafkastskat for ovennævnte periode fra Skattestyrelsen. Beløbet udgjorde 2.275 kr. af det i tabel 1 nævnte beløb på 2.313 kr.

Af pensionsafkastbeløbet på 2.275 kr. hidrørte 333 kr. fra aldersopsparing og 1.943 kr. fra opsparingen til ratepension og livsvarig pension, og da selskabet modtog beløbet retur fra Skattestyrelsen, blev der udbetalt et ekstrabeløb til klager på 955 kr. efter fradrag af statsafgift.

Ved efterberegning skulle ekstrabeløbet dog have været på netto 1.075 kr., da der fejlagtigt blev fratrasket 60 pct. og ikke 20 pct. statsafgift af beløbet på 333 kr. fra aldersopsparingen. Differencen vil blive udbetalt til klager.

Der er ikke blevet fratrasket pensionsafkastskat for perioden 1. januar 2022 til 26. april 2022, da afkastet for denne periode var negativt og udgjorde - 1.507,82 kr.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at klager – bortset fra et beløb på 120 kr. – har fået udbetalt den udtrædelsesgodtgørelse, som klager var berettiget til."

Klageren har i mail af 28/10 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Af den dokumentation, Pension Danmark har fremsendt, fremgår det, at den opkrævede skat var 70.120 kr. (bilag nr. 1), og det overført på min konto beløb var 59.655,15 kr., hvilket er i alt 129.775,15 kr.

Men ifølge den tilsendte dokumentation vedrørende min opsparing ultimo 2021 var den 137.325 kr. (se venligst bilag nr. 2). Vedhæftede dokument er dateret den 22. februar 2022, så forskellen er 7.549,85 kr.

Mit spørgsmål lyder – hvad skete med pengene, der gør forskellen dvs. 7.549,85 kr.?"

Ankenævnet for Forsikring

5.

98663

Hertil har selskabet i brev af 15/11 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi henviser til klagers kommentarer af 28. oktober 2022, hvor klager forespørger til et beløb på - 7.549,85 kr.

Vi skal venligst henvise til selskabets besvarelse af 3. oktober 2022, side 2, tabel 1, som allerede besvarer klager spørgsmål, idet de fire anførte negative beløb til sammen giver ovennævnte beløb (rundet op til hele kroner)."

I mail af 2/12 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Undertegnede forstår ikke, hvorfor der blev trukket fra pensionsopsparingen 137.725 kr. Beløbet -4.928 kr. som afkast for pensionsafkastbeskatning samt -2.313 kr. betalt pensionsafkastskat for hele 2021 hvis Skattestyrelsen den 14. februar 2022 fritog parten for at betale PAL (bilag brev fra Skattestyrelsen)."

Selskabet har i brev af 19/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"I vores tidligere svar af 3. oktober 2022 lavede vi en oversigt over hvordan udbetalingsbeløbet var fremkommet, og hvor vi ikke havde taget højde for, at klager med virkning fra den 20. april 2021 var blevet skattefritaget.

Det samlede pensionsafkast for 2021 blev negativt, derfor er der fratrullet 4.928 kr.

Den betalte pensionsafkastskat for hele 2021 udgjorde 2.313 kr. Da klager kun skulle betale pensionsafkastskat for perioden 1. januar 2021 til 20. april 2021 bad vi Skattestyrelsen om tilbagebetaling af for meget pensionsafkastskat svarende til på 2.275 kr. (ud af de 2.313 kr.) for perioden 21. april 2021 til 31. december 2021.

Da vi modtog 2.275 kr. tilbage fra Skattestyrelsen, udbetalte vi et beløb på 955 kr. til klager, idet vi forinden havde fratrullet 60 pct. statsafgift."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 14/2 2022 fra Skattestyrelsen til klageren fremgår bl.a.:

"Du skal ikke længere betale skat af dit pensionsafkast

Vi har godkendt din ansøgning om at blive fritaget for at betale skat af dit pensionsafkast (PAL-skat).

Det skyldes, at du ikke er fuldt skattepligtig til Danmark, som vi tidligere har taget stilling til.

Fritagelsen betyder, at dit penge- eller pensionsinstitut fra den 20. april 2021 ikke længere skal indeholde skat af de pensionsordninger, du har, som er omfattet pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1 og 3.

Disse vilkår gælder for fritagelsen

Fritagelsen gælder så længe, du hverken er fuldt skattepligtig eller skattemæssigt hjemmehørende i Danmark. Du behøver derfor ikke søge om fritagelse hvert år. Du skal kontakte os, hvis du ikke længere opfylder betingelserne for at være fritaget.

Fritagelsen gælder kun skatten af dit pensionsafkast. Du skal stadig betale A-skat, hvis du får løbende udbetalinger fra ordningen, og betale afgift, hvis du ophæver eller på anden måde disponerer over ordningen.

Du skal selv give besked til dit penge- eller pensionsinstitut

Husk at fortælle dit penge- eller pensionsinstitut, at du ikke længere skal betale skat af dit pensionsafkast. Du kan eventuelt sende dem en kopi af dette brev."

Af brev af 23/2 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din pensionsoversigt for 2021

...

Her får du de vigtigste oplysninger om udviklingen i din pensionsordning i 2021.

- PensionDanmark har i 2021 for hele året opnået et afkast på ca. 15,5 pct. Det betyder, at der før skat er sat 20.044 kr. ind på din opsparing.
- Du skal betale skat af dit afkast. Derfor trækker vi i februar 3.067 kr. til Skat fra din pensionsopsparing.
- Den 31. december 2021 var din samlede opsparing på 137.325 kr.
- Har du været medlem i hele 2021, har du betalt 297 kr. i administration.
- Opsparingen kan tidligst udbetales, når du går på pension.

Du kan se alle detaljer om din pensionsordning på pension.dk."

Af selskabets udbetalingsbrev af 2/5 2022, som er affattet på det sprog, der tales i klagerens bopælsland, fremgår det, at klagerens udbetaling er beregnet pr. 26/4 2022, at der indeholdes en statsafgift på 70.120 kr. og at der vil blive overført 59.655,15 kr. til klagerens konto.

I brev af 16/5 2022 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Klage vedr. udbetaltaling af beløbet af pensionsopsparing.

I forbindelse med min anmodning om udbetaling af pensionsopsparing, opsparede på pensionsopsparingskontoen og deres udbetaling i beløbet **65948,14** DKK, indgiverer jeg klage over beløbet af Deres udbetaling hvilket efter min mening var undervurderet. Efter partens opfattelse blev det fejlagtigt opkrævet med et alt for højt beløb af skat.

Sagens forløb:

Ved brev af 17.01.2022, Sags-id ..., sender Skattestyrelsen mig information om muligheden for skattefritagelse af min pensionsafkast PAL i forbindelse med Pensionsafkastbeskatningsloven § 1, stk. 1. Ved brev af 14.02.2022, Sags-id ... blev jeg fritaget for at betale skat af mit pensionsafkast (PAL). Det skyldes, at jeg ikke er fuldt skattepligtig til Danmark, som Skattestyrelsen tidligere har taget stilling til.

Alle dokumenter og bekræftelser dvs. Asøgning om udbetaling af pensionopsparing, dokumenter om fritagelsen fra Skattestyrelsen osv. blev sendt i marts 2022 med fysisk post til PensionDanmark ...

Min pensionopsparing pr. 31.12.2021 før skat var **DKK 137.325**. så hvorfor, når man tager i betragtning, at Skattestyrelsen informeret mig om fritagelsen af betaling pensionsafkast (PAL-skat), Pension Danmark har alligevel trukket så høje afgifter?

Derfor Parten anmoder derfor om en ny vurdering og værdiansættelse i forbindelse med de genindleverede dokumenter, der ved ansøgning om udbetaling af pensionsopsparing af parten ukendte årsager ikke er taget i betragtning ved udbetalingen af det ønskede beløb.

På grund af sagens argumenter og begrundelsen af klagen, anmoder parten om at tage hensyn til alle oplysninger stillet til rådighed af parten i sagen. Taget ovenstående i betragtning, klageren anmoder som i begyndelsen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Afsnit B Indbetaling af bidrag og ophør af bidragsindbetalingen

...

§ 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.

...

Stk. 5. Værdien af pensionsopsparingen opgøres i overensstemmelse med det til enhver tid anmeldte tekniske grundlag, jf. § 25.

...

Afsnit J Øvrige generelle forsikringsbetingelser

§ 24. Udbetaling af forsikringsydelser og pensionsbeløb

...

Stk. 6. Afgifter og skatter af forsikringsydelser og pensionsbeløb, som PensionDanmark skal indbetale til myndighederne på beløbsmodtagerens vegne, bliver fratrullet inden udbetaling til modtageren.

...

§ 25. Det tekniske grundlag

...

Stk. 2. De forsikringsydelse, der er nævnt i §§ 11-21 og § 23 samt de beløb, der er nævnt i §§ 8-9, beregnes og fastsættes på grundlag af det til enhver tid gældende tekniske grundlag og dertil hørende satser."

Nævnet udtaler:

Klageren flyttede i 2021 til udlandet og blev pr. 20/4 2021 fritaget for betaling af pensionsafkastskat (PAL-skat). I april 2022 genkøbte han sin pensionsordning. Ordningen bestod af en livsvarig pension, en ratepension og en aldersopsparing.

Selskabet har opgjort ordningens værdi pr. 26/4 2022 til 129.775,15 kr. I maj 2022 udbetalte selskabet 59.655,15 kr. til klageren og afregnede 70.120 kr. i statsafgift. I juli 2022 konstaterede selskabet, at selskabet ved en fejl ikke havde været opmærksom på, at klageren var fritaget for pensionsafkastskat. Selskabet fik tilbagebetalt 2.275 kr. fra Skat i for meget indbetalt pensionsafkastskat og efterbetalte 955 kr. til klageren, idet selskabet afregnede resten af beløbet som statsafgift. Selskabet har efterfølgende konstateret, at klageren er berettiget til yderligere 120 kr., idet den statsafgift – som selskabet afregnede i juli 2022 – er beregnet 120 kr. for højt.

Klageren klager over selskabets opgørelse af det udbetalte beløb fra pensionsordningen. Klageren har anført, at der er afregnet et for højt beløb i skat, idet Skattestyrelsen ved brev af 14/2 2022 har fritaget ham for at betale pensionsafkastskat. Klageren har anført, at han ikke forstår selskabets opgørelse af pensionsordningens værdi til 129.775,15 kr. pr. 26/4 2022, når selskabet tidligere har oplyst, at værdien pr. 31/12 2021 udgjorde 137.725 kr. Han ønsker, at selskabet fremlægger en detaljeret opgørelse for, hvordan selskabet når frem til det udbetalte beløb.

Selskabet har anført, at klagerens udbetalinger er opgjort korrekt. Ved genkøb er selskabet forpligtet til at tilbageholde en statsafgift på 60 % af den livsvarige pension og ratepensionen og 20 % af aldersopsparingen. Klageren er ikke fritaget for disse statsafgifter. Selskabet har i for-

Ankenævnet for Forsikring

9.

98663

bindelse med klagesagen fremlagt skemaer for opgørelse af pensionsopsparingen pr. 26/4 2022 og opgørelse af udbetalingsbeløbet til klageren. Selskabet har anført, at ordningens værdi faldt fra 31/12 2021 til 26/4 2022, fordi der var negativt investeringsafkast, og fordi der blev trukket betalinger til administrationsomkostninger, forsikringsdækninger og pensionsafkastskat for hele 2021. Selskabet har fået tilbagebetalt pensionsafkastskatten for perioden efter 20/4 2021, og selskabet har foretaget efterudbetalinger til klageren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har opgjort klagerens udbetalingsbeløb forkert i forbindelse med genkøbet af pensionsordningen. Nævnet kan ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved genkøbet skal betale statsafgift efter pensionsbeskatningsloven. Statsafgiften udgør 60 % for livsvarige pensioner og ratepensioner og 20 % for aldersopsparinger. Nævnet bemærker, at Skattestyrelsen i brev af 14/2 2022 til klageren har anført, at "Fritagelsen gælder kun skatten af dit pensionsafkast. Du skal stadig betale A-skat, hvis du får løbende udbetalinger fra ordningen, og betale afgift, hvis du ophæver eller på anden måde disponerer over ordningen."

Nævnet har også lagt vægt på selskabets skemaer med opgørelser af pensionsordningens værdi pr. 26/4 2022 og udbetalingsbeløbets størrelse. Af disse skemaer fremgår en opgørelse af statsafgiften i forbindelse med genkøbet. Nævnet bemærker, at selskabet ved fremlæggelse af disse skemaer har imødekommet klagerens ønske om at få en mere detaljeret opgørelse af genkøbet af hans pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet for Forsikring

10.

98663

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav, idet selskabet har anerkendt, at klageren er berettiget til en efterudbetaling på 120 kr.



Jens Kruse Mikkelsen
formand