

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. september 2023 blev i sag nr. 99568:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har i klageskema af 23/3 2023 bl.a. anført:

"Jeg fik konstateret brystkræft sommeren 2021, været igennem 12 kemo-behandlinger, 3 operationer og 15 strålebehandlinger.

Lungekræft sommeren 2022, gennemgik en stor operation, som ikke udløste kritisk sygdom udbetaling.

Jeg har bedt PensionDanmark om at udbetale hele min opsparing. Det er den eneste mulighed, jeg har for at kunne rejse mig igen.

Jeg er ødelagt fysisk, psykisk og ruineret økonomisk.

Jeg kan ikke arbejde så meget som før, har mange skader efter kemo, strålebehandlinger og operationer.

Men VIL beholde mit job som

Mødet med det danske sygehusvæsen har været en meget stor udfordring og dyr udfordring. Min medicin kan jeg købe, den er vildt dyr.

Jeg beder jer gøre en stor forskel, hjælp mig og få PensionDanmark til [at] udbetale mit indestående. Det er den eneste mulighed jeg har for at kunne rejse mig igen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PensionDanmark udbetaler hele min opsparing."

Selskabet har i brev/mail af den 5/4 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af pensionsopsparingens som engangsbeløb, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a-§ 13 samt § 9.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1a.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. juni 2022 vedlægges som bilag 1b.

...

Sagsfremstilling

Klager har anmodet om udbetaling af hele pensionsopsparingen som engangsbeløb ved mail af 3. oktober 2022, jf. bilag 2.

I mail af 6. oktober 2022 meddelte vi afslag på udbetaling af pensionsopsparingen som engangsbeløb, jf. bilag 3.

I mails af 24. oktober 2022 klagede klager over afslaget på engangsbetaling af pensionsopsparingen, hvilket vi fastholdt i mails af 1. november 2022, jf. bilag 4.

Bilag 5 indeholder dels en oversigt over klagers samlede pensionsopsparing og dels en oversigt over størrelsen på de forventede månedlige pensioner, hvis udbetalingen påbegyndes den 1. maj 2023.

Redegørelse

Klagers arbejdsmarkedspension indeholder pensionsopsparing i form en aldersopsparing, en opsparing til ratepension og en opsparing til livsvarig pension, jf. bilag 5.

Pensionsopsparingen er omfattet af pensionsbeskatningsloven kapitel I, som indeholder regler for bl.a. tidligste pensionsudbetalingsalder for pensionsopsparingen.

Derudover er der meget begrænsede muligheder for at få udbetalt pensionsopsparingen som engangsbeløb efter PensionDanmarks forsikringsbetingelser, hvilket skal ses i lyset af, at arbejdsmarkedspensionens hovedformål er at sikre medlemmerne et varigt supplement til folkepensionen.

Som det fremgår af oversigt 1 i bilag 5 kan klager tidligst påbegynde udbetalingen af pensionsopsparingen ved det fyldte 60. år markeret ved den grå cirkel med tallet 60.

Klagers pensionsudbetalingsalder, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 11, stk. 1, § 12, stk. 1 og § 13, stk. 1, er 60 år, fordi klager opfylder betingelserne i en overgangsregel i pensionsbeskatningsloven om bevarelse af 60 års rettigheder.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10 a, stk. 4 indeholder udtømmende valgmulighederne for udbetalingsmåden for de tre typer af pensionsopsparing ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen.

Aldersopsparingen kan altid udbetales som et engangsbeløb, men klager kan vælge anden udbetalingsmåde, jf. § 10, stk. 4, nr. 1.

Derimod skal opsparingen til ratepension og den livsvarige alderspension udbetales som månedlige pensioner, jf. § 10, stk. 4, nr. 4.

Undtagelserne i § 10, stk. 4 nr. 5 og nr. 6 om, at opsparingen til livsvarig pension med eller uden opsparingen til ratepension kan udbetales som engangsbeløb, gælder kun for mindre pensionsopsparinger, som omregnet til livsvarig pension giver en samlet årlig livsvarig pension på mindre end 11.900 kr.

Som det fremgår af oversigt 2 vil klagers opsparing til ratepension og livsvarig pension ved sammenlægning overstige ovennævnte årlige livsvarige pensionsbeløb på 11.900 kr.

Derfor fastholder selskabet, at klager ikke har ret til at få udbetalt hele pensionsopsparingen som engangsbeløb.

Afslutningsvis skal vi for god ordens skyld oplyse, at klager ved varig udrejse fra Danmark kan få udbetalt hele pensionsopsparingen som udtrædelsesgodtgørelse efter PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 9."

Klageren har den 26/6 2023 bl.a. anført:

"Jeg anker fortsat over afslaget.

Blev af brystkræft i sommeren 2021, lungekræft i sommeren 2023.

Kræftdiagnoser med så kort mellemrum giver ikke udbetaling af kritisk sygdom.

Det er urimeligt dyrt at være syg, og jeg er ramt af bivirkninger efter 12 kemobehandlinger, 15 strålebehandlinger og 3 store operationer.

Jeg kan ikke arbejde på fuld tid mere, har måtte sælge min alt for dyre bil, og er nu henvist til offentlig transport.

Jeg kender loven om udbetaling, men jeg ved også, at det er muligt at gøre en undtagelse for reglen.

Jeg kommer ikke til at indbetale mere på den pension, at få mine penge udbetalt kan få mig økonomisk ovenpå igen, så jeg kan leve af kun at arbejde på deltid."

Af selskabets mail til klageren af 1/11 2022 fremgår bl.a.:

"Vi kan desværre ikke påbegynde udbetalingen fra din pensionsopsparing, før du fylder 60 år.

Vi må derfor bede dig kontakte os til ... næste år, hvor du fylder 60 år i ... 2023. Først på det tidspunkt kan du få udbetalt din aldersopsparing og påbegynde udbetalingen af den månedlige ratepension og den månedlige livsvarige pension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 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.

...

§ 10a. Valgmuligheder ved udbetaling af pensionsopsparingen

...

Stk. 4.

Medlemmet kan vælge følgende udbetalingsmåder:

1. Aldersopsparingen er et engangsbeløb, som kan udbetales med fuldt beløb, med procentandele, eller som månedlig ratepension.
2. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, vælger medlemmet udbetalingsperioden. Alderspensionen skal senest være udbetalt 20 år efter opnåelse af folkepensionsalderen.
3. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, kan medlemmet til enhver tid vælge at ændre udbetalingsperioden, stoppe udbetalingen eller få udbetalt de resterende månedlige rater som et engangsbeløb.
4. Ratepensionen og den livsvarige pension udbetales som hovedregel månedligt uanset pensionsbeløbets størrelse. Medlemmet vælger udbetalingsperioden for ratepensionen, som kan være 10-30 år, dog kun det antal år som er muligt efter pensionsbeskatningsloven.
5. Den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag og selvbetalerbidrag kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 11.900 kr. årligt (2023).
6. Ratepensionen og den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag, kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 11.900 kr. årligt (2023), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig pension."

Nævnet udtaler:

Klageren har aldersopsparing, en opsparing til ratepension og en opsparing til livsvarig pension. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler hele den samlede opsparing som et engangsbeløb. Klageren har anført, at hun er ramt af to kræftsygdomme, at hun som følger heraf er økonomisk ruineret, og at hun ønsker, at der dispenseres for udbetalingsreglerne.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99568

Selskabet har oplyst klageren, at hun kan få sin aldersopsparing udbetalt, når hun fylder 60 år, og at hun samtidig kan påbegynde udbetalingen af den månedlige ratepension og den månedlige livsvarige pension. Selskabet har afvist, at ratepensionen og den livsvarige pension kan udbetale som et engangsbeløb, da klageren ikke opfylder kriterierne herfor i forsikringsbetingelserne. Selskabet har oplyst, at "Som det fremgår af oversigt 2 vil klagers opsparing til ratepension og livsvarig pension ved sammenlægning overstige ovennævnte årlige livsvarige pensionsbeløb på 11.900 kr".

Af forsikringsbetingelsernes § 10 a, stk. 4, nr. 5-6, fremgår det, at "Den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag og selvbetalerbidrag kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 11.900 kr. årligt (2023). 6. Ratepensionen og den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag, kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 11.900 kr. årligt (2023), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig pension)".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder betingelsernes for udbetaling af ratepension og livsvarige pension som engangsbeløb efterforsikringsbetingelsernes punkt 10 a, stk. 5-6. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Det – som klageren i øvrigt har anført – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

99568



Jens Kruse Mikkelsen

formand