

7 April 2020 at 15:26

To: klageansvarlig@appension.dk

klage over manglende konvertering/udbetaling polxxxxxxxxxx

Jeg har forgæves forsøgt at få konverteret min rate-pension polxxxxxxxxxx til en livsvarig pension,.

Da den livsvarige udbetaling er langt under 10400 årligt skal den kontant udbetales, med 40% statsafgift. jvf. Reglerne om små pensioner.

Ovenstående er ifølge ældresagens jurister og min Danica rådgiver fuldstændig lovligt, samt den rådgivning, der skulle være givet af jer.

15. april 2020 at 08:53

To: klageansvarlig@appension.dk

Jeg har den 2. april, 7.april og 9. april, har jeg forlangt min polxxxxxxxx konverteret til livsvarig fra rate pension, uden at den skulle udbetales, dette er forsat ikke sket.

(20. april, beder skat om bindende svar vedrørende beskatning)

3. maj 2020, 16:00

To: klageansvarlig@appension.dk

Rykker og klage

Min klage af 7. april er fortsat ikke behandlet.

Der er ikke belæg for, at bruge corona krisen for opgaver , der er ligeså vel udført ved et køkkenbord derhjemme, som et skrivebord i afdelingen.

Jeg vil klage over, at der hverken er givet et navn på den klageansvarlige eller en tids horisont på behandlingen, jf. finanstillsynets vejledning.

Hvis der ikke er noget konkret indenfor 5 dage fra nu går klagen til finanstillsynet.

4. maj 2020 08:56

Fra: AP Pension - Klageansvarlig <klageansvarlig@appension.dk>

Hej xxxxx

Tak for din mail fra den 15. april 2020 og den 3. maj 2020, hvor du henvender dig til klageansvarlig, da vi ikke tillader en konvertering af din ratepension til livrente.

Du har før din mail fra den 15. april 2020 og efterfølgende været i dialog med vores Kundecenter. Dine henvendelser har vedrørt en konvertering af ratepension til livrente og muligheden for en efterfølgende engangsudbetaling mod 40 % i afgift.

Pensionsbeskatningsloven (PBL) § 29 bestemmer blandt andet, hvad den skattemæssige konsekvens er af engangsudbetalinger af ratepension og livrente, der sker til forsikrede. Her er hovedreglen en afgift på 60 %, og det gælder både udbetalinger, der sker før og efter pensionsudbetalingsalderen.

I PBL § 29, stk. 3 og 4, er der en undtagelse fra hovedreglen, når der sker engangsudbetaling af livrenter efter pensionsudbetalingsalderen. Her nedsættes afgiften til 40 %, hvis livrenten har en årlig udbetaling under 11.100 kr. (2020), og den er oprettet via arbejdsgiver.

PBL § 29, stk. 3 henviser til § 2, nr. 4, der specificerer hvilke produkter, der kan gøre brug af engangsudbetaling til 40 % i afgift. Her er ratepension ikke nævnt.

I PBL § 41, nr. 2 bestemmes det, at det er muligt at ændre en ratepension til en livsvarig livrente. Hvorvidt det så er muligt at foretage denne § 41 overførsel og herefter benytte § 29, stk. 3, bestemmes ikke entydigt i de nævnte paragraffer og heller ikke andet sted i lovgivningen. Vi har derfor kun ordlyden i § 29, stk. 3 og 4 og eventuel praksis at støtte os til.

På trods af, at § 29, stk. 3 og 4 er vedtaget i 1991, og derfor næsten har været gældende i 30 år, er der ikke meget praksis, der præciserer brugen af bestemmelsen. I en afgørelse fra Landsskatteretten (SKM2018.445.LSR), præciserer SKAT dog generelt, at: "Pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, er en undtagelse til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 1. pkt. I egenskab af undtagelsesbestemmelse, skal undtagelsen ikke fortolkes udvidende.

"Det er vores opfattelse, at intentionen med PBL § 29, stk. 3 er at give mulighed for lempelig beskatning for de livrenter, man som kunde er blevet "tvunget" til at have, fordi de er del af et aftalegrundlag mellem en virksomhed og AP Pension. Hvis disse livrenter er meget små, f.eks. fordi man får dem tæt på pensionsudbetalingsalderen, kan de engangsudbetales til 40 % i afgift.

Men i princippet ved man først på udbetalingstidspunktet, om det er muligt at gøre brug af PBL § 29, stk. 3. Derfor er privatoprettede livrenter ikke omfattede af bestemmelsen, da de ikke er "tvungne", og man ville kunne spekulere i at oprette livrenter med henblik på at gøre brug af PBL § 29, stk. 3. Denne spekulationsmulighed forekommer ikke i samme grad på livrenter etableret i et ansættelsesforhold.

En ratepension, der kort før udbetaling ændres med henblik på at gøre brug af § 29, stk. 3, kan – efter vores opfattelse – ikke favnes af bestemmelsen. Det strider mod princippet om, at den enkelte ikke skal have mulighed for at påvirke muligheden for at gøre brug af bestemmelsen. Derudover er det også vores opfattelse, at en for lempelig brug af PBL § 29, stk. 3 medfører en risiko for, at SKAT ændrer bestemmelsen til ugunst for kunderne.

Med hensyn til dit spørgsmål om at overføre din ratepension til en livsvarig livrente nu, kan vi oplyse, at det kun er noget, vi tilbyder i forbindelse med opstart af udbetaling. På det tidspunkt, vil du til gengæld kunne gøre det.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte klageansvarlig@appension.dk igen eller ringe til mig på telefon 39 16 51 71.

Hvis du ikke er enig i vores afgørelse, kan du gå videre med din sag ved at klage til Ankenævnet for Forsikring. Det kan du gøre direkte via deres hjemmeside www.ankeforsikring.dk eller via Konkurrence-og Forbrugerstyrelsens hjemmeside www.forburg.dk. Det koster 200 kroner.

Venlig hilsen

Lars Holst Birkegaard
Seniorjurist
.... +45 3916 5171 | LHB@appension.dk

4. maj2020 09:52

To: AP Pension - Klageansvarlig <klageansvarlig@appension.dk>

Tak for at du både svarede og underskrev.

4. maj 2020 11:14

To: AP Pension - Klageansvarlig <klageansvarlig@appension.dk>

tak igen for svaret.

Du, som senior jurist ved bedre, eller burde vide bedre.

Det er rigtigt, at reglerne stammer fra 1991, men allerede den gang diskuterede man "værns regler". Jeg kan anbefale en tur ned i moradset omkring tilblivelse af lov, bemærkninger, forslag ,forbehold mm. De er forunderligt nok en del af beslutnings grundlaget for domstolene.

Er det ikke faktisk sådan, at hvis fordelene ved at udnytte konverterings muligheden fra rate til livsvarig, med efterfølgende brug af dennes rettigheder, ville have været specifikt nævnt som en undtagelse i LOVEN.

Det er bevidst udeladt (som sagt værnsregler blev diskuteret), så loven gælder i sin ordlyd.

Iøvrigt, hvad SKAT ikke er, så er det loven, de er part. og de er blevet sat på plads af domstolene mere end en gang.

Havde du nu blot sat dig bedre ind i min sag, så havde du set, at min pension vil blive kontant udbetalt jvf. §28 i mine vilkår, også uden konvertering.

Jeg er spændt, hvilke erstatnings pådragende fejl der vil blive begået, når jeg sender en mail med

"jeg vil påbegynde udbetalingen af min pension" for anden gang siden 20. marts. ????

(jeg sætter dig på som cc)

ps. det er sjovt

Sendt: 4. maj 2020 11:29

Til: AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

Emne: jeg ønsker opstart af min police polxxxxxxxxxx

Følg jeres interne, godkendte procedure for udbetaling. Det er en ordre.

Inden 5 dage forventer jeg et tilbud tilsendt, som jeg kan acceptere, eller afslå.

Det skal beskrive konsekvenserne, både for udbetaling, skat, sociale udbetalinger.

Derudover, skal datoen for beregningen af mit depot fremgå.

Sendt: 7. maj 2020 10:44

Til: Lars Holst Birkegaard <LHB@appension.dk>; Bo Normann Rasmussen <bnr@appension.dk>
(cc til adm.direktør og presseansvarlig)

Emne: Fwd: Jeg har brug for din tilbagemelding, før jeg kan lave et udbetalingstilbud til dig

Jeg glemte vist at sætte dig på som lovet.(seniorjurist)

Jeg klager fortsat over, at jeg ikke bliver tilbudt udbetaling efter reglerne i §29, stk 3.

Jeg klager endvidere over, at reglerne i §28 i mine vilkår for policen bevidst ignoreres.

info: født xx juni 1959, maksimal årlig pension uden konvertering 1.100 kr.

Du nævnte noget om "praksis på området". Her er det skriftligt nedfældet fra vilkårene i Industriens pension Side 13.

"Ratepension

Det fremgår af din pensionsoversigt, hvornår din ratepension tidligst kan udbetales fra. Hvis du ikke har nået folkepensionsalderen, når udbetalingen skal finde sted, er det et krav, at indbetalingen fra din arbejdsgiver er ophørt. Udbetaling begynder ikke automatisk. Du skal henvende dig til os, når du ønsker pensionen udbetalt. Ratepensionen beskattes som personlig indkomst og udbetales månedligt i 10 år med mindre du vælger, at den skal udbetales over længere tid.

Hvis summen af den årlige ratepension og den årlige livslange pension tilsammen er under en lovbestemt grænse, som i 2020 er på 11.100 kr., overføres ratepensionen til den livslange pension, og begge pensioner udbetales som et engangsbetrag med fradrag af 40 % i afgift til staten."

små pensioner udbetales fra PFA og Danica på samme vilkår.

De bliver sikkert lidt overraskede over, at være medvirkende til skatte unddragelse.

Som jurist er du forhåbentlig bekendt med finans tilsynets påtaler og pålæg, ellers er jeres kommentar vedhæftet.

Bare udskift "overflytning " med "udbetaling af små" så er vi nok hvor det her ender.

Hvor langt op i ledelsen skal man henvende sig, før praksis bliver indskærpet?

Det bliver spændende, at se hvem der får påtaler og pålæg om berigtigelser. PFA, Danica og Industriens pension eller AP Pension.

I kan ikke begge have ret.

13. maj 2020 18:16

AP Pension - Klageansvarlig <klageansvarlig@appension.dk>

Svar på din henvendelse af 7. maj 2020

Kære xxxxxxx

Tak for din henvendelse af 7. maj 2020 som administrerende direktør Bo Normann Rasmussen har bedt mig besvare.

Jeg har nu haft lejlighed til at sætte mig ind i din sag, som jeg derudover har drøftet med min medarbejder Lars Birkegaard.

AP Pension fastholder det svar, du modtog den 4. maj 2020 i forhold til vores fortolkning af pensionsbeskatningslovens regler.

I din mail henviser du til forsikringsbetingelsernes § 28 om konvertering af løbende udbetalinger til engangsbetøb.

Disse bestemmelser forholder sig ikke til den skattemæssige behandling af pensionsordningen, herunder om der skal betales 40 eller 60 procent i afgift.

Jeg har fået oplyst, at du har været i dialog med kunderådgivning Troels Holm Madsen i vores Kundecenter om rådgivning i forhold til din pensionsordning. Han har oplyst mig om, at din løbende udbetaling i praksis vil udgøre omkring 1.200 kr. om året før skat.

Det betyder i praksis, at vi ved udbetaling vil konvertere din pensionsordning til et engangsbetøb som flg.:

- Livrentepensionsopsparingen udbetales som et engangsbetøb mod afregning af statsafgift på 40 pct.
- Ratepensionsopsparingen udbetales som et engangsbetøb mod afregning af statsafgift på 60 pct.

Jeg vil opfordre dig til at kontakte kunderådgiver Troels Holm Madsen ved at ringe på 39165000 eller skrive til kundecenter@appension.dk att. Troels Holm Madsen, idet han meget gerne vil rådgive dig, herunder drøfte om du eventuelt har mulighed for at samle din opsparing i andet selskab.

Afslutningsvis skal jeg oplyse, at de påtaler og påbud, du henviser til, ikke relaterer sig til ændringer af den skattemæssige håndtering af en pensionsordning.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte mig på telefon 39169950.

Venlig hilsen

Anne-Mette Worch
Chefjurist, advokat

(20.maj, modtager positivt og entydigt svar fra skat, men hvem har travlt, kurserne stiger)

4 June 2020 at 08:28

To: LHB@appension.dk, BNR@appension.dk, amw@appension.dk
(adm. Direktør, chefjurist og seniorjurist)

kommentarer???

Udover ældresagen, Danica og PFA, er i nu uenige med skat. (forresten også Ind. Pens.)

Vedhæftet, bindende tilsagn fra skat.

Jeg har stadig ikke modtaget tilbuddet på opstart af min police polxxxxxxxxxx
indsendt 4 maj. Gentaget 20. maj og uddybet 25. maj med, at tilbuddet skal godkendes før
udbetaling.

Jeg går ud fra i selv informerer Kundecentret.

Vedhæftet:

Bindende svar fra Skat.

kommunikation med klageansvarlig slut

19. maj 2020

Bindende svar

Du har den 20. april 2020 bedt om bindende svar på følgende
Spørgsmål:

Kan jeg konvertere rate delen af min pension til livsvarig og få den udbetalt som
engangssum efter § 29, stk.3 og 4, i pensionsbeskatningsloven?

Svar:

Ja

Se Skattestyrelsens begrundelse for svaret nedenfor.

(hele svaret i linket ovenfor)