

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

Sendt: 20. marts 2020 12:00

Emne: Kontakt: Jeg vil starte udbetalingen af min pension

Fornavn:xxxxxx

Efternavn: xxxxCPR nummer: xxxxxx-xxxx

Telefonnummer: xxxxxxxxxxxx

Email: xxxxxxxxx@xxxx.xxx

Uddyb dit spørgsmål: Jeg ønsker min ratepension polxxxxxxxx konverteret til livsvarig pension, og derefter udbetalt efter reglerne om små pensioner.

med venlig hilsen

xxxxxx xxxxxx

AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

Sendt 30. marts 2020 11:37

Hej xxxxxx.

Tak for din mail.

Ifølge skattereglerne bliver der trukket 60 pct. i afgift, hvis du ønsker din ratepension udbetalt som et engangsbeløb. Vi må kun ændre din ratepension til en livsvarig livrente, hvis du skal have livrenten udbetalt løbende, hvor der bliver trukket almindelig indkomstskat af udbetalingen.

Vi kan derfor ikke imødekomme dit ønske.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os.

Venlig hilsen

Jane Nielsen
Kunderådgiver

Fra: xxxxxxxxxxxxxx

Sendt: 30. marts 2020 19:03

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

Emne: Re: Kontakt: Jeg vil starte udbetalingen af min pension

Ældresagen deler ikke jeres syn på konvertering af ratepensioner til livsvarig med efterfølgende udbetaling.

Citat:

”Denne regel gælder ikke for ratepension, men da ratepension kan overføres til livrente, vil ratepensionen, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, på denne måde kunne omlægges til en engangsudbetaling, forudsat at den årlige udbetaling ikke overstiger 11.100 kr.”

<https://www.aeldresagen.dk/viden-og-raadgivning/vaerd-at-videre/p/pensioner---private/opsparingsformer/ophoerende-livrente>

Vi er enige om, den årlige udbetaling ikke overstiger 11.100 kr., at min pensionsalder er 60½ og at pensionen er optjent i et ansættelses forhold?

Jeg kan derfor ikke godtage afvisningen af konvertering og udbetaling uden henvisning til det relevante regel og fortolkningsæt. En klagevejledning måske også.

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

2. april 2020 10:05,

Hej xxxxxx

Tak for din mail.

I Pensionsbeskatningsloven §29, stk. 3 og 4 er reglerne for udbetaling til 40 pct. afgift beskrevet. Heri bliver der henvist til hvilke typer af ordninger, der er omfattet og det gælder ikke ratepensioner. Vi fastholder derfor vores svar.

Vi kan bekræfte, at din pensionsudbetalingsalder er 60,5 år, at det er en firmabetalt ordning og at ydelserne på henholdsvis din ratepension og din livsvarige livrente er under 11.100 kr. årligt.

Du finder en klagevejledning på vores hjemmeside <https://www.appension.dk/Om-AP-Pension/Har-du-en-klage>

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os.

Venlig hilsen

Jane Nielsen
Kunderådgiver

Sendt: 2. april 2020 14:48

Fra: xxxxxxxx

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

Emne: Re: Kontakt: Jeg vil starte udbetalingen af min pension

Du forholder dig ikke til konverteringen fra rate til livsvarig, som i §41, stk 2, ikke betragtes som en udbetaling og derfor er afgiftsfri.

Jeg ønsker min police polxxxxxxxx konverteret fra rate pension til livsvarig. Eller det heller ikke muligt?

Xxxxxxxx

7 april 2020 11:58

AP Pension - Kundecenter <kundecenter@appension.dk>

Hej Frank

Tak for din mail.

Vi tilbyder ikke mulighed for konvertere en ratepension til en livsvarig livrente for at opnå mulighed for engangsudbetaling til 40 pct. i afgift.

Du kan godt konvertere din ratepension til livsvarig livrente og derefter få en månedlig udbetaling. På den måde frasiger du muligheden for konvertering af eksisterende livsvarig livrente til 40 pct. i afgift.

Hvis du ikke er enig, finder du en klagevejledning på vores hjemmeside <https://www.appension.dk/Om-AP-Pension/Har-du-en-klage>

Hvis du har andre spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os.

Venlig hilsen

Tine Omgaard
Kunderådgiver

Sendt: 7. april 2020 12:46

Fra: xxxxxxxx

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

Emne: Re: Kontakt: Jeg vil starte udbetalingen af min pension

Konverter min police polxxxxxxxx fra rate til livsvarig. Hvis jeg senere får den udbetalt/flyttet, er beskatningen sluttelig en sag mellem skattevæsenet og jeg.

Sendt: 9. april 2020 10:47
Fra: AP Pension - Kundecenter

Til: xxxxxxxxx

Emne: SV: Kontakt: Jeg vil starte udbetalingen af min pension

Hej xxxxxx, tak for din mail.

Som Tine skriver til dig nedenfor, så kan vi ikke som selskab hjælpe med at omgås skatteregler. Det er ikke lovligt at ændre en ratepension til en livsvarig livrente for derefter at udnytte skattereglen som gør at man kan få en livsvarig livrente udbetalt som engangssum til en lempeligere beskatning på udbetalingstidspunktet.

Vi er som professionel part nødsaget til at notere denne omkonvertering i vores system, som derefter vil låse formuligheden for at kunne få den livsvarige livrente ud som engangssum til 40 % i beskatning.

Vi kan og vil ikke omgå en skatteregel og risikere en sag som følge af dette. Vi vil som selskab ikke involveres i en sådan sag. Hvis du kan få et andet pensionselskab til at foretage denne omkonvertering, er det en sag mellem dette selskab, dig og SKAT.

Du har naturligvis mulighed for at overføre din fulde pension til et selskab du i så fald kan få til at foretage denne omkonvertering.

Hvad ældresagen noterer på deres hjemmeside, må du rette henvendelse til ældresagen omkring for at få en nærmere forklaring på.

Der er en årsag til at den lempeligere beskatningsregel alene vedrører en livsvarig livrente og ikke en ratepension.

Hvis SKAT havde et ønske om lempeligere beskatning på en opsparing der er prettet som en ratepension, ville de lave en skatteregel for ratepensionen tilsvarende den man ser på den livsvarige livrente, hvor man ville kunne få en ratepension ud mod en lempeligere beskatning såfremt prognosen for en 10 årig udbetaling lå under en bagatelgrænse, som du finder på den livsvarig livrente hvor bagatelgrænsen er 11.100 kr./år.

Når denne skatteregel ikke forefindes er det ganske enkelt fordi SKAT ikke finder det som en mulighed at kunne få en ratepension udbetalt som en engangssum mod en lempeligere beskatning, og derfor kan man ikke omgå denne regel ved at udnytte en omkonvertering for derefter at kunne få ordningen ud med en lempeligere beskatning.

Du har mulighed for at klage over denne proces, her hvor vores jurister vil besvare din henvendelse: <https://www.appension.dk/Om-AP-Pension/Har-du-en-klage>.

Venlig hilsen

Louise Søborg Larsen
Pensionsrådgiver

....

16 April 2020 at 15:45

AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

To: "xxxxxxxxxxxxx"

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

Opfølgning på vores samtale i dag

Hej xxxxxxxx

Tak for dit opkald i dag.

Jeg gennemgik lige korrespondancen fra tidligere, og som jeg antydede i telefonen, er der ingen ændringer til det svar, du har fået på mail den 9. april af min kollega Louise Søborg Larsen herunder, og det samme gælder de tidligere svar fra Jane og Tine.

Da du har kontaktet vores juridiske afdeling og klaget over afgørelsen i Kundeservice, som både jeg, Louise, Jane og Tine er del af, må jeg henstille til, at du afventer besvarelsen fra vores juridiske afdeling og undlader at kontakte vores Kundeservice med flere spørgsmål i forbindelse med denne sag.

Hvis du har uddybende spørgsmål eller kommentarer, inden du modtager svaret på din klage, skal du derfor skrive til klageansvarlig@appension.dk, som også er CC på denne e-mail.

Venlig hilsen

Troels Holm Madsen
Kunderådgiver

Sendt: 4. maj 2020 11:29

Fra: xxxxxxxxxxxx

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

Emne: jeg ønsker opstart af min police pol0331404

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.

Xxxxxxx

(20. april, beder skat om bindende svar om beskatningen)

4. maj 2020 14:09

AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

To: xxxxxxxxxxxx

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

Hej xxxxxx

Jeg prøvede lige at ringe til dig, men fik ikke fat i dig.

Hvis du ønsker et udbetalingstilbud på trods af svaret fra vores juridiske afdeling, vil jeg bede dig om lige at bekræfte, om du ønsker at værdien af din ratepension benyttes til at beregne en forhøjet livsvarig pension i forbindelse med opstart af udbetalingen?

Jeg vil lige, for en god ordens skyld, gøre dig opmærksom på følgende ting:

.

Tilbuddet vil være med virkning fra 1. juni 2020 (vi udbetaler forud)

.

Tilbuddet vil være beregnet med udgangspunkt i depotværdien den dag, som tilbuddet bliver lavet (vi daterer tilbuddet, når vi laver det)

.

Hvis du ønsker at tilbagekøbe (dvs. ophæve) din pensionsordning, efter at du har accepteret at starte udbetalingen, skal du være opmærksom på,

o at vi tager et gebyr på 1.930 (2020-sats)

o at der bliver afregnet en afgift til staten på 60 procent ved udbetaling af ordningen

o og at tilbagekøbet kan være betinget af, at du kan aflevere helbredsoplysninger, som AP Pension finder tilfredsstillende.

Det skyldes, at din pensionsordning indeholder livsbetinget pension, dvs. udbetalinger, så længe du lever, når udbetalingen påbegyndes, og at udbetalingen ved dødsfald efter udbetalingsstart ikke udgør den fulde opsparing.

Helbreds vilkårene gælder både ved tilbagekøb med afgift og udbetaling til NemKonto og ved overførsel af depotværdien til et andet pensionselskab (§41-overførsel).

Du stiller mange krav, som vi ikke i alle tilfælde kan honorere, men jeg vil trods alt anbefale dig at ringe til mig, hvis du ønsker råd eller sparring om konsekvenserne ved udbetaling eller overførsel til andet selskab eller lignende.

Selvom du tydeligvis ikke er tilfreds med vores svar indtil videre, så vil jeg stadig gøre mit bedste for at finde den bedste løsning i din situation — inden for de givne rammer

Venlig hilsen

Troels Holm Madsen
Kunderådgiver

4. maj2020 20:14

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

tillad mig at vedhæfte vilkårene for polxxxxxxxx, du er jo tilsyneladende ikke med på memo`et.

Udbetalings tilbud??? opstart af udbetaling mener opstart af løbende udbetalinger, uden konvertering.

Følg jeres godkendte procedure, de er så sent som januar blevet gennemgået. I er blevet indskærpet at de altid skal følges.

(Det var som følge af systematisk vildledning af kunder, der ønskede overflytning af deres opsparing. Er det allerede glemt???)

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

2 attachments

ap vilkår.PDF

705K

AP Pensions kommentar til Finanstilsynets afgørelse om paataler og paabud_februar 2019.pdf

119K

(19. maj, modtager positivt og entydigt svar fra skat)

20. maj 2020 08:41

To: AP pension Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

Tilbud endnu ikke modtaget

4. maj bad jeg om et tilbud på opstart af polxxxxxxxx uden konvertering.
Et tilbud jeg kan acceptere, eller afslå.

En fuldstændig standard opstart.

Det er endnu ikke modtaget.

25. maj 2020 12:22
AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>
To: xxxxxxxxxxxxxx

Hej xxxxxx

Tak for din mail.

Vores chefjurist har den 13. maj i svaret på din klage tydeligt gjort dig opmærksom på, at en udbetaling vil medføre konvertering til engangsbeløb pga. størrelsen på udbetalingen, så jeg kan ikke efterkomme dit ønske.

Skal vi sende dig et tilbud på at få det udbetalt alligevel, selvom en udbetaling vil medføre konvertering til engangsbeløb mod betaling af statsafgift på 40 procent af din livrenteopsparing og 60 procent af din ratepensionsopsparing?

Som klagesvaret også nævnte, er du selvfølgelig velkommen til at kontakte mig, hvis du ønsker at drøfte dine muligheder.

Venlig hilsen

Troels Holm Madsen
Kunderådgiver

25. maj 2020 13:09
To: AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

Du skal bare sende tilbudet.

Jeg ønsker tilbud på opstart af min pension, da jeg har nået pensionsalderen.
En fuldstændig standard procedure for opstart ved opsparings ophør.

25. maj 2020 13:15
To: AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

Bare tilbudet, der skal ikke startes udbetaling.

Xxxxx

(4. juni

4. juni 2020 14:11

AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

To: xxxxxxxx

Udbetaling af din pension mod 40 procent afgift

Hej xxxxxx

Tak for din mail med svaret fra SKAT.

Du får som aftalt i telefonen tidligere i dag her en formulering, du kan bruge for at få udbetalt din pensionsopsparing til en afgift på 40 procent.

Formuleringen skal printes og underskrives i hånden, men har du mulighed for at scanne din underskrevne accept, kan du sende dokumentet til os elektronisk via vores sikre kontaktformular på www.appension.dk/kontakt ved at trykke på "Skriv til os".

—

(Side til indscanning efter underskrift, hm. E-boks er ikke sikker nok?)

Hej xxxxxx

Tak for din henvendelse.

Du har ønsket at få udbetalt din ratepension og din livrentepension som et engangsbeløb.

Vi konverterer din ratepension til livsvarig livrentepension i forbindelse med udbetalingen og udbetaler det samlede beløb efter PBL § 29, stk. 3 — dvs. som et engangsbeløb mod en afgift på 40 procent pga. lille ydelse.

Policenummer: Polxxxxxxxxx

AP Pension tager ikke gebyr for udbetalingen, men der bliver afregnet en statsafgift på 40 pct. af udbetalingen.

På udbetalinger har vi normalt en ekspeditionstid på løbende måned plus en måned, fra vi modtager din accept.

I din situation prioriterer vi selvfølgelig udbetalingen og udbetaler så hurtigt vi kan, da du oprindeligt har henvendt dig i god tid.

Udbetalingen sker til din NemKonto.

Du skal være opmærksom på, at du højst kan indbetale kr. 5.300 kr. om året (2020-niveau) på en aldersopsparing, hvis du får udbetalt din pension i perioden fra og med det 10. år før det indkomstår, hvor du når folkepensionsalderen.

Med udbetalingen ophører din pensionsordning i AP Pension. Jeg ønsker at få udbetalt min pension som nævnt ovenfor:

den /

(forsikredes underskrift)

Du kan se detaljer omkring din opsparing på www.appension.dk/minpension, hvor du logger på med dit NemID.

Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os.

Venlig hilsen

Troels Holm Madsen
Kunderådgiver

5. juni 2020 14:07

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

Fuld af lort som sædvanligt.

send en PDF fil som kan printes og kopieres.
Det er en praksis der vil ophører.

6. juni 2020 05:03

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

Det er ikke alle som har printer/scanner, hvorfor kan dette ikke gøres via E-boks med digital signatur?

Det er mere sikkert end dette.

8. juni 2020 15:04

AP Pension - Kundecenter <KundeCenter@appension.dk>

To: xxxxxxxxxxxx

Hej xxxxxx

Tak for din mail.

Vi arbejder løbende på at forbedre it-løsningerne, men det er desværre ikke alle dokumenter, vores NemID-signerings-løsning kan håndtere endnu.

Jeg sørger for, at mine kolleger i vores udbetalingsafdeling igangsætter udbetaling af din pension.

Venlig hilsen

Troels Holm Madsen
Kunderådgiver

(Beløbet overført 17. juni efter 3 måneders tov trækkeri, skulle have været udbetalt 1. maj.)