

RETTE N I ESBJERG



DOM

Afsagt den 28. februar 2013 i sag nr. BS 28-124/2012:

H

mod

M

Sagens baggrund og parternes påstande

Under denne sag, der er anlagt den 1. marts 2012, har sagsøgeren, H
principalt påstået sagsøgte, M dømt til at anerkende, at de af ham privattegnede ekstra ratenensionsordninger i Sydbank, konto nr. 202 med depot 71, 138.016,16 kr., konto 898 med depot 705, 2.025.490,61 kr., samt konto 060 med depot 143, 704.102,77 kr., deles.

M

Subsidiært: Sagsøgte, M tilpligtes at anerkende, at de af ham privattegnede ekstra ratepensionsordninger i Sydbank, konto nr. 202 med depot 571, 138.016,16 kr., samt konto 060 med depot 143, 704.102,77 kr., deles samt at sagsøgte af konto 898 med depot 705 forlods udtager 377.716,55 kr., hvorefter resten 1.647.774,06 deles.

Mest subsidiært: At pensionsordningerne deles med fradrag af en af retten skønsmæssigt fastsat mindre del, såfremt der er sket indbetalinger i den periode, hvor der ikke via ansættelsen var indbetalt til anden pensionsordning.

Sagsøgte har påstået frifindelse, idet der dog er taget bekræftende til genmæle over for påstanden om delingen af pensionsordning i Sydbank, kt. 202, i henhold til de gældende regler herom.

Oplysningerne i sagen

Denne dom indeholder ikke en fuldstændig sagsfremstilling, jf. retsplejelovens § 218 a, stk. 2.

Det fremgår af sagen, at sagsøger og sagsøgte, der blev gift i april 1990 efter et forudgående samliv i ca. 10 år, blev skilt ved dom af den 20. september 2010. Der var almindeligt formuefællesskab mellem parterne.

Sagsøgte, der har arbejdet som pilot, havde via sin ansættelse tilknyttet en

pensionsordning. Sagsøgte har derudover tegnet ratepensionsordninger, der på separationstidspunktet udgjorde ca. 2.800.000 kr.

Det er ikke lykkedes parterne i forbindelse med deling af fællesboet at opnå enighed om eventuel deling af ratepensionerne.

Der er under sagen afgivet forklaring af parterne.

Parternes synspunkter

Sagsøgeren har til støtte for sin påstand gjort gældende,

- at sagsøgte har udtaget hans tjenestemandspensionsordning forlods, jf. retsvirkningslovens § 16 b,
- at tjenestemandspensionsordningen er den ordning, som i medfør af bestemmelsen i retsvirkningslovens § 16 b karakteriseres som en rimelig pensionsrettighed,
- at de af sagsøgte privattegnede pensionsordninger i Sydbank er ekstra ordninger, og således ikke omfattet af de ordninger, som i medfør af retsvirkningslovens § 16 b, stk. 1, kan udtages forlods, men som i medfør af § 16 b, stk. 3, deles, da disse hører under "øvrige pensionsrettigheder", samt
- at det er sagsøgtes bevisbyrde, idet det er sagsøgte der påberåber sig, at de ekstra pensioner er rimelige og som følge deraf udtages forlods uden deling.

Sagsøgte har til støtte for den principale påstand gjort gældende,

- at samtlige sagsøgtes pensionsordninger med undtagelse af konto nr. 202 er rimelige ordninger, hvorfor de ikke skal deles i forbindelse med bodelingen.

I forhold til sagsøgers subsidære påstand gøres det ex tuto gældende,

- at sagsøgte har indbetalt kr. 996.184,25 kr. på 898 i den periode, hvor der ikke via ansættelsen blev indbetalt til anden pensionsordning, hvorfor denne andel af pensionen under alle omstændigheder ikke skal deles. Det samme gælder afkastet af denne andel.

I denne forbindelse gøres det herudover gældende, ej heller indbetalingerne på i alt 270.571,16 kr. skal deles, da der er tale om arbejdsgiverindbetalte beløb i henhold til overenskomst.

Det bestrides, at sagsøgtes tjenestemandspensionsordning alene udgør grundlaget for sagsøgtes rimelige pensioner, der kan udtages forlods, men derimod gøres det gældende, at flere ordninger tilsammen kan udgøre rimelige pensionsordninger, der er undtaget fra deling.

Herudover gøres det gældende, at sagsøgte pensionsordninger under alle omstændigheder skal indgå med værdien pr. opgørelsesdagen, samt at der skal tages højde for den skat, der måtte komme i forbindelse med udbetaling før tid.

Rettens begrundelse og afgørelse

Retten bemærker indledningsvist, at sagsøgte har taget bekræftende til genmæle over for påstanden om deling af pensionsordningen i Sydbank, kt. nr. 202, i henhold til de gældende regler herom.

Det fremgår af retsvirkningslovens § 16 b, stk. 1, at ægtefæller i tilfælde af separation, skilsmisse eller bosondring, udtager egne rimelige pensionsrettigheder forlods af fællesboet.

Hvad der nærmere forstås ved "rimelige pensionsrettigheder" er defineret i forarbejderne til § 16 b: Det afgørende for, om en pensionsordning er rimelig, er, om ordningen er sædvanlig for den pågældende. Alle sædvanlige arbejdsmarkedspensioner anses for rimelige ordninger, således er ordninger aftalt mellem arbejdsmarkedets parter ved overenskomst, lokal overenskomst eller firmaaftale rimelige. Også pensionsordninger for mindre grupper, der har et kortere eller anderledes opsparingsforløb end sædvanligt, falder under begrebet "rimelige pensionsrettigheder", hvis ordningen må anses for rimelig i forhold til den pågældende ægtefælles økonomiske situation og forventede pensioneringstidspunkt. Dette er eksemplificeret med piloter, balletdansere, sangere og lignende. Ved vurderingen af, om en pensionsordning må anses for rimelig, må der størrelsesmæssigt lægges vægt på såvel ægtefællens egen situation som ægtefællernes samlede situation.

Det var Ægtefællepensionsudvalgetes flertals opfattelse, at har en ægtefælle foretaget en ekstra opsparing i ønsket om større dækningsgrad end f.eks. vedkommendes arbejdsmarkedspension sikrer, bør værdien af en sådan ekstra opsparing sidestilles med anden opsparing og indgå i delingen med den anden ægtefælle, hvis denne ikke har foretaget en tilsvarende ekstra opsparing. Som udgangspunkt vil regelmæssige indbetalinger til en pensionsordning, der størrelsesmæssigt svarer til de på et givet tidspunkt sædvanlige arbejdsmarkedspensionsindbetalinger inden for det pågældende område, derfor efter flertallets opfattelse kunne holdes uden for bodelingen.

Det er afgørende for, hvad der er sædvanlige pensionsindbetalinger for den pågældende ægtefælle er indbetalingstidspunktet: Målestokken er således ikke det nuværende pensionsniveau, ikke det gennemsnitlige danske pensionsniveau og ikke en rimelig dækningsgrad.

Hvad der ligger udover en rimelig pensionsordning, må anses som en ekstra pensionsopsparing, der som udgangspunkt skal indgå i delingen. Dette gæl-

der efter forarbejderne også, selvom en ekstra indbetaling har haft til formål at kompensere for, at pensionsopsparingen er påbegyndt i en relativt sen alder, og at der har været ret beskedne indbetalingsprocenter på ansættelsesområdet, medmindre den pågældende er den i pensionmæssig henseende ringest stillede ægtefælle.

Bevisbyrden for, hvornår en pension må anses for rimelig, påhviler den ægtefælle, der påberåber sig dette.

Det fremgår af sagen, at sagsøgte i perioden 1977 - 2005 var tjenestemandsansat pilot i Forsvaret. Til stillingen var tilknyttet en tjenstemands pension, der fra starten udgjorde 2 % pr. ansat år plus 10 års tillæg, hvis den ansatte blev til det 60. år, svarende til 74 % af sagsøgtes slutløn. I 1994 blev tjenestemandspensionsordningen ændret til 1,5 %, svarende til 57 % af slutlønnen. Sagsøgte havde da 11 år tilbage til pensioneringen og havde efter sin forklaring på det tidspunkt ikke mulighed for at søge ansættelse i eksempelvis SAS. For at blive stillet ved pensioneringen som forventet, da han blev tjenestemandsansat i 1977, påbegyndte sagsøgte indbetaling på egen pensionsordning.

Sagsøgtes løn var fra 1997 fordelt med en løn for hans rang af kaptajn, for hvilket der beregnedes tjenestemandspension, og en løn for sagsøgtes funktion som pilot, for hvilken der ikke beregnedes tjenestemandspension, men derimod oprettedes en tillægspension, som hans arbejdsgiver indbetalte.

I 2005 gik sagsøgte på pension fra sin tjenstemandsstilling i Forsvaret, men ansattes derefter på ændrede vilkår frem til udgangen til 2008, hvor sagsøgte gik endeligt på pension. Der var til ansættelsen mellem 2005 og 2008 ikke tilknyttet tjenestemandspension eller pension i øvrigt.

Pensionsordning 060.

Ordningen er oprettet den 21. december 1999, og sagsøgte har selv indbetalt 222.200 kr. i indbetalinger i størrelsesordenen 34.000 - 40.000 kr. årligt i perioden 1999 - 2004. Endvidere er der til ordningen overført 270.571,16 kr. fra to arbejdsgiverbetalte pensionsordninger i Nordea, oprettet i h.h.v. 1997 og 2002. Endeligt er der til ordningen overført 24.235 kr. fra en anden pensionsordning i Sydbank, på hvilken sagsøgte selv har indbetalt efter pensioneringen som tjenestemand.

Samlet set udgør 52,33% af indbetalingerne på ordningen bidrag fra sagsøgtes arbejdsgiver i henhold til overenskomst, medens de resterende 47,67% stammer fra egne supplerende indbetalinger.

Som sagen foreligger oplyst, finder retten, at den opsparing, der er sket i kraft af overenskomsten med sagsøgtes arbejdsgiver forlods kan udtages af sagsøgte. Sagsøgte kan således forlods udtage 270.571,16 kr. af pensions-

ordning nr. 060.

Sagsøgte egne indbetalinger til ordningen på 222.200 kr. er indbetalt før sagsøgte blev pensioneret som tjenestemand i 2005, tilsvarende gør sig gældende for de resterende 24.235 kr., der er overført fra pensionsordningen 202.

Det bemærkes, at disse indbetalinger er sket sideløbende med sagsøgte op-tjening af tjenestemandspension og at de ikke er sket som et led i ansættelsesforholdet. Uanset at indbetalingerne efter sagsøgte forklaring er sket for derved at kompensere for nedsættelse af procentsatsen for tjenestemandspensioner fra 2 % til 1,5 %, idet sagsøgte med de hidtidige indbetalinger ikke ville nå op på den pension, som han oprindeligt var stillet i udsigt i med-før af sin tjenestemandsansættelse, finder retten på baggrund af det i forar-bejderne anførte, at disse yderligere indbetalinger må anses for at falde uden for det rimelige, hvorfor denne del af pensionsordningen ikke kan udtages forlods, jf. retsvirkningslovens § 16 b, stk. 1, og derfor skal deles.

Retten skal bemærke, at det i forarbejderne anførte om mindre grupper, der har haft et kortere eller anderledes opsparingsforløb end sædvanligt, som f.eks. pilot, ikke findes at omfatte sagsøgte, der har fløjet som pilot siden 1971 og herunder været tjenestemandsansat i 28 år fra 1977 til 2005.

Pensionsordning 898.

Ordningen er oprettet i 2002 som en arbejdsgiveradministreret pensionsordning. Indtil tjenestemandspensioneringen i 2005 indbetaltes i alt 804.810,12 kr., heraf 169.810,12 kr. som følge af en vundet retssag vedrørende et løntil-godehavende. Efter sagsøgte pensionering fra tjenestemandsansættelsen indbetaltes yderligere 898.451,63 kr. og 97.732,62 kr., i alt 996.184,25 kr.

Sagsøgte samlede lønindkomst var i den periode i alt 3.149.313,09 kr. De-suden modtog sagsøgte som tjenestemandspension 15.659,59 kr. pr. måned.

Indbetalingerne på denne pensionsordning, 804.810,12 kr., er sket inden sagsøgte blev pensioneret som tjenestemand fra Forsvaret i 2005. Disse be-løb er efter forklaringerne indbetalt for derved at kompensere for, at procent-satsen for tjenestemandspensionen blev nedsat til 1,5 %. Uanset at dette er baggrunden for indbetalingerne, finder retten, at denne del af denne pensi-onsordning, der ikke er aftalt som led i ansættelsesforholdet, falder uden for området for rimelige pensionsrettigheder, der kan udtages forlods af fælles-boet.

Beløbet, 898.451,63 kr., samt 90.143,65 kr. er indbetalt efter sagsøgte pen-sionering som tjenestemand i 2005 og frem til den endelige pensionering i 2008. Disse indbetalinger er efter forklaringen foretaget, fordi der efter tje-nestemandspensioneringen ikke i sagsøgte ansættelsesvilkår i perioden

2005 - 2008 var en pensionsordning.

Indbetalingerne skete efter sagsøgte forklaringer dels af den i perioden op-tjente løn, og dels af den efter 2005 udbetalte tjenestemandspension. Beløbet fra tjenestemandspension, der er indsat på pensionsordningen, udgør 340.634 kr., mens den resterende del stammer fra løn. Andelen af løn for pe-rioden, der er indsat på pensionsordningen, svarende til 647.961,28 kr., ud-gør således 20,57 % af den samlede løn i perioden.

Trods sagsøgte anmodning herom, kunne sagsøgte efter det oplyste ikke udskyde tidspunktet for udbetaling af tjenestemandspensionen til et senere tidspunkt. Sagsøgte valgte derfor den pragmatiske fremgangsmåde at indbe-tale den udbetalte tjenestemandspension på pensionsordningen, for derved at blive stillet som om tjenestemandspensionen først blev udbetalt senere.

Under disse omstændigheder finder retten, at indbetalingerne på ordningen efter tjenestemandspensioneringen i 2005 kan anses for rimelige og dermed kan udtages forlods af fællesboet.

-oOo-

På denne baggrund vil ovennævnte dele af sagsøgte pensionsordninger, 222.200 kr., 24.235 kr. og 804.810,12 kr., ialt svarende til 1.051.245,12 kr., skulle indgå ved delingen.

Retten bemærker imidlertid, at parterne blev skilt den 20. september 2010 og at parternes bodelingsoverenskomst er udfærdiget pr. 31. august 2011.

Sagsøger ses at have nedlagt sin principale og subsidiære påstande ud fra værdierne af pensionerne pr. den 31. december 2010. De foreliggende tal om, hvorfra midlerne på de enkelte pensionsordninger stammer, ses derimod at være opgjort på tidspunktet for de enkelte indbetalinger/overførsler fra an-dre pensionsordning. Som sagen foreligger for retten, ses der ikke at være oplysninger om værdien af disse indbetalinger på skæringstidspunktet eller forrentningen heraf.

Idet der ikke foreligger oplysninger om værdien af de enkelte indbetalinger på pensionsordningerne på skæringsdatoen, fastsætter retten skønsmæssigt et samlet beløb med hvilket sagsøgte pensionsordninger skal indgå i delin-gen af fællesboet mellem parterne. Dette beløb kan på baggrund ovenståen-de passende fastsættes til 1.200.000 kr.

-oOo-

Retten bestemte, at sagsøgte inden 14 dage til statskassen skal betale sagens omkostninger med 94.920 kr.

Side 7/7

Heraf dækker de 32.420 kr. retsafgift. De resterende 62.500 kr. er til brug for sagsøgers udgifter til advokatbistand.

Retten fastsatte salær på 62.500 kr. inkl. moms til den for sagsøgeren beskikkede advokat, advokat Randi Larsen. Salæret betales af statskassen.

Retten har ved omkostningsafgørelsen lagt vægt på sagens omfang, karakter og resultat.

Thi kendes for ret:

Sagsøgte, ^M skal anerkende, at 1.200.000 kr. af hans private pensionsordninger i Sydbank, konto nr. 1898 og konto nr. 060, indgår i delingen af fællesboet.

Sagsøgte skal betale sagens omkostninger med 94.920 kr. til statskassen.

Rasmus Aggersbjerg Kristensen
dømmerfuldmægtig