

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. april 2024 blev i sag nr. 100885:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelsvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 17/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Udb. pension 010123, hvilket ikke er sket. Udb. til bank 301222 – bankdag el. ikke, er udb. sket i 22, og ikke 23, hvilket har medført tilb.betaling ældrecheck, selvom det ikke skulle påvirke (iflg. tlf. samtale med Danica, som de jo har optaget). Og hvor er bonussen?"

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for tabt ældrecheck og en masse bøvl (m'en)"

I brev af 23/12 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klagesagen omhandler, hvorvidt Danica Pension er erstatningsansvarlig, fordi klager på grund af udbetaling af sin kapitalpension har mistet retten til sin offentlige ældrecheck. Klagen omhandler desuden et krav om (yderligere) bonustilskrivning til kapitalpensionsudbetalingen.

Klagers kapitalpension er en traditionel G82-pensionsopsparing med hovedforfaldsdag 1. januar og oprindelig tegnet i 1993. Den kunne udbetales 1. januar ..., da klageren var fyldt 60 år, men blev efter aftale løbende udskudt og først udbetalt ved fremrykket forfald 1. januar 2023.

Danica har ingen registrering af telefonsamtaler med klageren, og udbetalingen skete på grundlag af brev til klageren af 29. december 2022 inkl. afgiftsbilag til skattemyndighederne, **Bilag A.**

Klager skrev den 20. november 2023 til Danica, **Bilag B**, og jeg svarede som klageansvarlig 27. november 2023, **Bilag C**. Svaret er formuleret ud fra en antagelse om, at klager havde mistet sin ældrecheck for 2023 helt eller delvist. Klager har ikke været særlig informativ, men muligvis er det

2022-ældrechecken, der er problemet? Klager opfordres til at fremlægge Udbetaling Danmarks afgørelse.

2022-ældrechecken

Den 1. januar 2023 var en søndag, og da hverken lørdage eller søndage er bankdage, skulle den praktiske udbetaling følgelig ske umiddelbart forinden eller umiddelbart efter. Begge muligheder er legitime udbetalingstidspunkter, og da de fleste kunder er glade for at modtage før end efter, er det Danicas normale praksis at udbetale før. Derfor skete udbetalingen 30. december 2022. Så fremt det var relevant for klager, at udbetalingen i stedet var sket 2. januar 2023, skulle han forinden have orienteret Danica herom.

Det gøres gældende, at Danica ikke uopfordret i forbindelse med opfyldelsen af en for længst aftalt betalingsforpligtelse er forpligtet til at undersøge, hvilken indflydelse udbetalingen vil have for modtagerens ret til sociale ydelser.

Derudover gøres det gældende, at klageren ikke har afprøvet muligheden for at få Udbetaling Danmark eller ankeinstansen til at omgøre en i givet fald rigid, forkert, og i hvert fald urimelig afgørelse. Kapitalpension indgår ikke i formuen ved beregning af ældrecheck, og kapitalpensionen forfalder efter aftalen først til betaling 1. januar 2023. Udbetalingen 30. december 2022 kan derfor ikke have betydning for beregning af den 2022-ældrecheck, der blev udbetalt i januar 2022, idet ældrechecksberegningen baseres på formuen pr. 1. januar 2022.

Det gøres desuden gældende, at klager hverken har dokumenteret et tab eller at Udbetaling Danmarks afgørelse er anket.

2023-ældrechecken

Det gøres – hvilket er forklaret klageren med Bilag C – gældende, at udbetalingsværdien under alle omstændigheder skulle indgå i klagers formueopgørelse, idet kapitalpensionen var ophørt på formueopgørelsesdatoen 1. januar 2023. Det spiller ingen rolle for ældrechecken, om beløbet faktisk blev udbetalt bankdagen forinden 30. december 2022, eller om klager havde haft en fordring på pengebeløbet, der så først indgik på hans bankkonto 2. januar 2023.

Desuden henvises til, hvad der er anført i de to første afsnit under **2022-ældrechecken**.

Bonusudbetaling

Forsikringsydelsen er i kapitalpensionens løbetid løbende blevet bonusopskrevet efter de regler, der fremgår af det af Danica til Finanstilsynet anmeldte bonusregulativ. Klager har ikke oplyst – endsige dokumenteret, hvilken bonus han mener at være gået glip af."

Klageren har den 9/2 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"I skriver blandt andet '*hvis du ønsker at få pension udbetalt før 01.01.2023, skal du være opmærksom på, at udbetaling vil være mindre end det beløb, der står i det korte overblik og dækningsgraden*'. Jeg har ikke ønsket udbetaling den 30.12.2022, men d. 01.01.2023 – ifølge kontrakten. Håber da ikke at beløbet er blevet mindre af den grund?

Engangsbeløb 01.01.2023 (... år) – da var (er) jeg ... år! Det er galt med de årstal!!

Ankenævnet for Forsikring

3.

100885

I har optaget samtalen med mig både d. 20.11.2022 og d. 16.11.2022 og d. 18.11.2022. Jeres forespørgsel, og min accept. Under en af disse samtaler har medarbejderen sagt, at udbetaling ikke ville få nogen indflydelse på min ældre check. *'Det er fint svarer jeg, ellers har vi jo telefonsamtalen'*.

Jeg ser ikke min saldo hver dag i min bank, ej heller post. Så når I skriver til mig d. 29.12.2022 – at I sender penge ind på min konto d. 30.12.2022 – stik imod aftalen, hvordan skulle jeg så lige 'trylle' 200.000 kr. væk? (Se bilag)

Bankdag eller ikke, og 'praktisk' udbetaling skulle ske i 2023 og ikke i 2022 – så havde der ikke været nogen problemer. Jeg har talt både med udbetaling Danmark (flere gange) + Ældresagen – se bilag.

Ang. Bonus! – jaa – pensionen er lavet med bonus. Denne 'bonus' er så tilskrevet, for at opnå det lovpligtige – el. hvad? Så pensionen ikke har opnået bonus i cirka 50 år. Johh – den var 'guldrandet' – engang!"

Selskabet har i brev af 12/2 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det drejer sig angiveligt om 2023-ældrechecken, og jeg har kun den supplerende kommentar, at klageren den 1. januar 2023 havde et kontantkrav mod Danica Pension på 215.545 kr. Det spiller ingen rolle for klagers formueopgørelse, om beløbet rent faktisk var udbetalt, eller om Danica grundet weekend havde ventet med at udbetale til mandag den 2. januar 2023, eller endda – uden at der skulle beregnes morarenter iht. FAL – havde ventet med at udbetale helt frem til den 14. januar 2023.

Det bestrides, at en Danica-medarbejder i november 2022 har udtalt sig telefonisk som hævdet af klager. Klager kan i øvrigt let have misforstået et svar, idet Danica-medarbejderen kan have talt om ældrechecken for 2022."

Heroverfor har klageren i brev af 25/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det drejer sig om 2023 ældrechecken.

Og det spillede en rolle at I udb. Pensionen i 2022, jvnf. Årsopgørelsen fra Skattestyrelsen 2022, som var i modstrid med aftalen, til udb. 2023. Dette medførte et tab for mig på 11712,00 + mit helbredstillæg røg.

Og, jeg genskriver lige, – havde I udb. i 2023, jvnf. aftale/kontrakt – havde jeg ikke skulle betale ældrecheck tilbage. De 40 kr. til medicin kommer jeg nok over!

Hvis I bestrider, at jeg ikke har talt med en medarbejder telefonisk, bedes I aflytte jeres samtaler med mig, som I har optaget, jvnf. tidligere skrivelse!

Som en lille notits – hvis I juridisk set, kan få 2022, til at blive til 2023, – el. omvendt, så vil jeg påstå at jorden er flad. (Erasmus Montanus)"

Ankenævnet for Forsikring

4.

100885

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 29/12 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling af pensionsordning

Din pension er klar til udbetaling.

Derfor har vi overført 215.545,00 kroner til din NemKonto. Beløbet vil være til rådighed den 30. december 2022.

	Beløb i kroner
Pensionen er opgjort den 1. januar 2023	359.185,00
Statsafgift	- 143.640,00
Til udbetaling	215.545,00

Afgift

Danica Pension afregner statsafgift med skattemyndighederne. Til din orientering har vi vedlagt en kopi af afgiftsbilaget."

Af brev af 30/10 2023 fra Udbetaling Danmark til klageren fremgår bl.a.:

"Afgørelse pr. 21. november 2023 om tilbagebetaling

Du skal betale ældrecheck tilbage for 2023.

Retten til at få udbetalt ældrecheck er betinget af, at den samlede likvide formue er under formuegrænsen.

Vores opgørelse af din formue for 2023 viser, at den var over formuegrænsen på 95.800,00 kr. Du skal derfor betale 11.712,00 kr. tilbage.

Vær opmærksom på, at hvis du har modtaget ekstra økonomisk støtte, fordi du modtog ældrecheck for 2023, skal du ikke betale støtten tilbage.

Begrundelse for afgørelsen

Vi har gjort din likvide formue op på baggrund af din årsopgørelse for 2022 fra Skattestyrelsen.

Når formuen er højere end formuegrænsen, har man ikke ret til ældrecheck. Formuegrænsen var 95.800,00 kr. i 2023. Opgørelsen af din formue viser, at din likvide formue udgjorde 253.932,00 kr. Du havde derfor ikke ret til ældrecheck for 2023.

Når man får ældrecheck udbetalt, skal man betale beløbet tilbage, hvis man ved eller bør vide, at man ikke har ret til pengene, når man modtager dem. at du ikke havde grund til at tro, at du kunne få ældrecheck udbetalt, og kræver derfor beløbet tilbage.

Vi lægger ved vores vurdering vægt på, at det fremgik i afgørelsen om ældrecheck, at du var berettiget til ældrecheck, fordi din formue pr. 1. januar 2023 var under formuegrænsen på 95.800,00 kr.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100885

Vi lægger desuden vægt på, at det også af afgørelsen om ældrecheck fremgik, at vi ved opgørelsen af din likvide formue havde hentet dine formueoplysninger fra seneste årsopgørelse fra Skattestyrelsen eller dine egne oplysninger. Den samlede likvide formue udgjorde 47.213,00 kr.

Vi oplyste dig om, at du skulle give os besked, hvis din formue pr. 1. januar 2023 oversteg formuegrænsen. Du har ikke givet os besked herom.

Det er derfor vores samlede vurdering, at du vidste eller burde vide, da du fik udbetalt ældrecheck for 2023, at den likvide formue var højere end formuegrænsen.

Sådan har vi gjort den likvide formue op

Her kan du se, hvordan vi har gjort din likvide formue op. Vi har hentet oplysningerne fra årsopgørelsen fra Skattestyrelsen for 2022, og de oplysninger om din likvide formue, du selv har givet os.

*Beløbene er oplyst af dig.

Din formue	Din formue, der blev brugt til bevilling	Din faktiske formue
Indestående i pengeinstitut	58.179,00 kr.	265.025,00 kr.
Fradrag indestående	10.967,00 kr.	11.094,00 kr.
Kontantbeholdning*	1,00 kr.	1,00 kr.
Din samlede likvide formue	47.213,00 kr.	253.932,00 kr.

...

Hvis du vil klage

Du har mulighed for at klage over afgørelsen.

...

Vi skal have din klage, senest 4 uger efter afgørelsen er trådt i kraft. Så vurderer vi sagen igen. Hvis vi ikke giver dig ret i din klage, sender vi den videre til Ankestyrelsen.

Lovgrundlag

Afgørelsen er truffet på grundlag af: Udbetaling Danmark-loven § 4.

Pensionsloven §§ 14b, 41, 42 og § 72d, stk. 2.

Du kan finde lovgrundlaget på www.retsinformation.dk

Klageren har i mail af 20/11 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Udbetaling af min pension den 010123 jvf. brev af 081222, som I har udb. d. 301222 – som er i modstrid med aftalen – har bevirket at udb. dk. har suspenderet min ældrecheck – med tilbagebetaling. Det skal I selvfølgelig kompensere for++. Hvad blev der i øvrigt af bonussen på den pension, som den er tegnet med? Hurtig svar da udb. dk. har tidsfrist for klage."

Af brev af 27/11 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling af din kapitalpension

Tak for din henvendelse fra den 20. november 2023.

Din ældrecheck for 2023 er bestemt af din formue pr. 1. januar 2023.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100885

Da udbetalingen af din kapitalpension forfaldt til betaling den 1. januar 2023, betyder det, at det udbetalte beløb skal medregnes til din formue pr. denne dato – uanset hvornår beløbet har været til disposition på din NemKonto.

Hvis det var vigtigt for dig, at det forfaldne beløb blev indbetalt på din konto efter 1. januar 2023, skulle du have orienteret os herom. Hvis udbetalingen ikke skulle være indgået i din formue pr. 1. januar 2023, skulle du have bedt os om, at kapitalpensionen skulle være udbetalt pr. en senere dato.

Vi kan derfor ikke efterkomme dit ønske om kompensation for Udbetaling Danmarks krav om tilbagebetaling af din ældre-check, opgjort på baggrund af din formue pr. 1. januar 2023.

Nedenfor kan du se udviklingen på din pension for perioden 1. januar 2022 til 1. januar 2023:

2023:

49	Indsat	Hævet	Saldo
Saldo den 01.01.2022			357.122 kr.
Engangsudbetaling		359.185 kr.	
Betaling til forsikringsdækn.		42 kr.	
Bidrag til omkostninger m.m.		876 kr.	
Tilskrevne renter	3.519 kr.		
Pensionsafkastskat		538 kr.	
Tilvækst i alt			-357.122 kr.
Saldo den 01.01.2023			0 kr.

Nævnet udtaler:

Klageren har haft kapitalpension med hovedforfaldsdag 1. januar. Udbetalingen af kapitalpensionen er blevet udskudt, og udbetalingstidspunktet var aftalt til 1/1 2023.

Klageren utilfreds med, at selskabet har udbetalt kapitalpensionen på ca. 360.000 kr. den 30/12 2022. Klageren har anført, at Udbetaling Danmark har krævet tilbagebetaling af hans ældre-check for 2023 på 11.712 kr., fordi hans likvide formue pr. 1/1 2023 oversteg formuegrænsen på 95.800 kr. Hvis kapitalpensionen var blevet udbetalt i 2023 som aftalt, ville den ikke være blevet medregnet i likvid formue pr. 1/1 2023. Klageren har anført, at selskabet under telefonsamtaler den 16/11 2022, 18/11 2022 og 20/11 2022 har oplyst, at udbetalingen af kapitalpensionen ikke ville få nogen indflydelse på hans ældrecheck. Klageren gav samtykke til, at samtalerne blev optaget. Klageren kræver erstatning for sit tab på 11.712 kr. og for det bøv, selskabet har forårsaget. Klageren har anført, at han har ret til bonus på kapitalpensionen.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100885

Selskabet har anført, at den praktiske udbetaling skete den 30/12 2022, idet 1/1 2023 var en søndag. Den 30/12 2022 var et legitimt udbetalingstidspunkt. Det er selskabets normale praksis at udbetale før, når det ikke er en bankdag, hvilket de fleste kunder er glade for. Hvis det var relevant for klageren, at udbetaling skete den 2/1 2023, skulle klageren have orienteret selskabet. Selskabet er ikke forpligtet til selv at undersøge, hvilken indflydelse udbetalingen vil have for retten til sociale ydelser. Selskabet har anført, at udbetalingsværdien under alle omstændigheder skulle indgå i klagerens formueopgørelse, idet kapitalpensionen var ophørt på opgørelsesdatoen den 1/1 2023. Det har ikke haft betydning for ældrechecken, om kapitalpensionen blev udbetalt den 30/12 2022, eller om klageren den 1/1 2023 havde en fordring på et beløb, der ville indgå på hans bankkonto den 2/1 2023. Selskabet har anført, at det ikke har nogen registreringer af telefonsamtaler med klageren. Selskabet har anført, at forsikringsydelsen løbende er blevet opskrevet med bonus i kapitalpensionens løbetid efter selskabets bonusregler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Det fremgår af brev af 30/10 2023 fra Udbetaling Danmark, at "Retten til at få udbetalt ældrecheck er betinget af, at den samlede likvide formue er under formuegrænsen. Vores opgørelse af din formue for 2023 viser, at den var over formuegrænsen på 95.800,00 kr. Du skal derfor betale 11.712,00 kr. tilbage. ... Vi har gjort din likvide formue op på baggrund af din årsopgørelse for 2022 fra Skattestyrelsen."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet et erstatningsansvar i anledning af, at klageren skal tilbagebetale sin ældrecheck for 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har været berettiget til at overføre kapitalpensionen til klagerens konto den 30/12 2022, når den 1/1 2023 ikke er en bankdag, idet selskabet dermed har sikret sig, at klageren havde beløbet til rådighed den 1/1 2023.

Nævnet bemærker, at klageren ikke har bevist, at han har informeret selskabet om, at det var af betydning for ham, at beløbet ikke kom til udbetaling før 1/1 2023. Klageren har ej heller

Ankenævnet for Forsikring

8.

100885

bevist, at selskabet har rådgivet mangelfuldt under telefonsamtaler med klageren i november 2022.

Nævnet bemærker, at klagerens kapitalpension var en traditionel G82-opsparing, hvor bonus tilskrives løbende i aftaleperioden. Der foreligger ikke oplysninger, der giver nævnet grundlag for at antage, at selskabet har begået fejl i relation til bonustilskrivning på klagerens opsparing.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand