

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 101199:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AkademikerPension
Smakkedalen 8
2820 Gentofte

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 18/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"I have worked in Denmark for two years (Skatteoplysninger as a ... at [arbejdsgiver] from 11th September 2019 to 10th September 2021). My employer has paid monthly pension contributions to [selskabet].

When I moved out from Denmark, I formally requested to withdraw these funds from [selskabet] on 12th October 2021 (DOC_1). Due to the nature of my research work in Denmark, this withdrawal procedure required prior authorisation from DK SKAT, according to scheme 53A. DK SKAT approved my pension withdrawal on 9th February 2022 (DOC_2A). I have communicated this decision to [selskabet] in my email from 13 March 2022 (DOC_2B), which was received by [selskabet] on 14 March 2022 (DOC_2C).

For more than one year, [selskabet] did not provide any information on the process of my withdrawal request. On 23rd June 2023 I have inquired [selskabet] about this matter (DOC_3). The first offer for withdrawal (DKK 80,100) was presented by [selskabet] on 29th June 2023 (DOC_4).

From this date until 19th August 2023, I have inquired [selskabet] about this offer and the specific financial procedures for computing the amount offered for withdrawal (DOC_5). In this particular exchange, I communicated the pension summary valuation (DKK 127,067), as of 19th March 2022, and closely timebound to my authorised approval for withdrawal (DOC_6).

As [selskabet] was unresponsive to my information requests for clarification, I contacted [selskabets] Juridisk konsulent og klageansvarlig, on 23rd September 2023, to ask for his/her help.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101199

A reply on this matter was issued on 3rd October 2023 (DOC_7), with a clarification on my information request emailed to me on the same day (DOC_8). In this explanation, Pension contributions, paid in too much for the period 1 January 2020 - 30 September 2021, it is claimed that pension contributions had been paid in excess ('well over DKK 37,000' (sic)) and returned to [universitet]. As mentioned above, my employer was not [universitet] but [arbejdsgiver]. Additionally, it is mentioned that my pension contributions had been evaluated as *'2022 was a very bad year in terms of the [selskabets] pension fund's return'* (sic).

I contacted [selskabet] again, on 22nd October 2023 (DOC_9), to inquire about the funds paid in excess, why this had not been communicated before to me, as well as to why the proposed amount of withdrawal by [selskabet] is computed for 2023 and not as of the date of approval on 14 March 2022.

[Selskabet] replied to my email on 3rd November 2023, having not provided any explanation for the transfer of DKK 37,000 to [universitet], nor for imputing to me the liability of their processing delay to my request and underlying devaluation of my pension contribution related to the overall [selskabet] Pension Fund. I requested again for an explanation for my prior two questions on 18th November 2023 (DOC_10). Since then, and as of the date of this complaint on 18th February 2023[2024], [selskabet] has not replied to my information requests, has not provided any tentative indication or timeline for a reply, nor has formally communicated to me the status of my withdrawal request process. On 21st January 2024, I tried to inquire [selskabet] about my information request, but as mentioned, [selskabet] has not replied (DOC_11).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

For [selskabet] to process and complete my pension withdrawal, by:

1. Providing the required financial description of my pension fund valuation at the time of withdrawal approval by DK SKAT, and as communicated and acknowledged by [selskabet] on 14th March 2022;
2. Provide an updated financial value (not approximate estimation) for the amount to be withdrawn;
3. To complete the transfer of the amount defined and reported to me on point 2."

I brev af 16/4 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi forstår klagers klage på den måde, at han er utilfreds med, at han ikke har fået udbetalt hans pensionsordnings værdi og ønsker at få pensionsordningens værdi udbetalt.

Forsikringsvilkårene

Klager har mulighed for at få sin pensionsordning udbetalt, hvis klager opfylder kravene i ydelsescirkulæret og i betingelserne for klagers pensionsordning. Der er ikke tvist om dette punkt og klager har derfor mulighed for at få pensionsordningens værdi udbetalt, da han umiddelbart opfylder betingelserne.

Vi vedlægger som **bilag A** ydelsescirkulæret og som **bilag B** betingelserne for klagers pensionsordning.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i pensionsordningen med virkning fra den 1. september 2019.

Klagers pensionsordning blev oprettet efter pensionsbeskatningslovens kapitel 1 (bortseelsesret for indbetalingen og beskatning ved udbetaling), da klagers arbejdsgiver indbetalte pensionsbidrag uden forinden at trække skat af beløbet.

Klager kontaktede os den 30. oktober 2020 og spurgte ind til hvordan hans pensionsordning var oprettet (under pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller som § 53 A ordning). Vi oplyste til klager, at ordningen var en kapitel 1 ordning. Se klagers bilag 1.

Da klager var ansat på forskerordningen, skulle ordningen ifølge klager være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A Den 19. november 2020 bliver vi kontaktet af klagers arbejdsgiver, der spørger til beskatningsformen af klagers pensionsordning. Vi oplyser, at klagers arbejdsgiver skal anmode SKAT om at ændringen kan foretages fra kapitel 1 ordning til § 53 A ordning og vi kan ændre pensionsordningens beskatningsform, hvis SKAT godkender en ændringsadgang. Notat vedlægges som **bilag C**.

Da klagers arbejdsgiver har ansøgt om ændring af pensionsordningens beskatningsform, ønsker klager ikke på daværende tidspunkt at tilbagekøbe pensionsordningen og oplyser at pensionsordningen skal blive stående indtil videre. Se klagers bilag 1.

Klager kontakter os den 13. marts 2022 og oplyser, at SKAT har godkendt, at pensionsordningen kan ændres fra en kapitel 1 ordning til en § 53 A ordning fra 1. januar 2020. Se klagers bilag 2B. Klager medsendte afgørelsen fra SKAT. Se klagers bilag 2A.

Den 14. marts 2022 bekræftede vi at have modtaget anmodningen om ændringen og oplyste, at vi vil oplyse klager, når ændringen var foretaget. Se klagers bilag 2C.

Da pensionskassen var overgået til et nyt kernesystem var det ikke muligt at foretage ændringen straks. Vi oplyste klager den 14. juni 2022, at vi ville give klager besked, når ændringen var foretaget. Se klagers bilag 3.

Klager rykkede den 23. juni 2023 for en status. Se klagers bilag 3.

Da klagers pensionsordning efterfølgende var blevet mulig at tilrette i kernesystemet fik pensionskassen gennemført ændringen fra en kapitel 1 ordning til en § 53 A ordning og klager modtog et tilbud på tilbagekøb af sin pensionsordning den 29. juni 2023. Se klagers bilag 4.

Klager undrede sig efterfølgende over forskellen i tilbuddet, når han sammenlignede med årsoversigten for 2021. Vi har efterfølgende forklaret, at faldet i forhold til oversigten for 2021 skyldes, at der er trukket penge tilbage fra klagers arbejdsgiver, da midlerne skulle beskattes før indbetaling til pensionsordningen, da ordningen blev ændret til en § 53 A ordning. Tidligere var indbetalinger således indbetalt før skat, men nu skulle de beskattes og indbetales efter skat. Det betød som nævnt, at klagers arbejdsgiver har trukket penge tilbage fra klagers pensionsordning i forbindelse med ændringen for at betale skat af beløbet. Herudover oplyste vi, at 2022 var et år med negativt afkast og der har løbende været betaling for forsikringsdækninger. Se klagers bilag 8.

Der har efterfølgende været korrespondance med klager om værdien af klagers pensionsordning.

Vi har vedlagt en korrigeret oversigt for 2021 efter klagers pensionsordning er ændret fra en kapitel 1 ordning til en § 53 A ordning. Herudover vedlægges oversigter efter til retningen af ordningen for 2022, 2023 og 2024. Det er vedlagt samlet som **bilag D**.

Klager har efterfølgende klaget til Ankenævnet for Forsikring og ønsket at få et nyt tilbagekøbstilbud og at kunne foretage et tilbagekøb af sin pensionsordning.

Vi har derfor den 9. april 2024 sendt et nyt tilbud til klager på tilbagekøb af klagers pensionsordning. Brevet vedlægges som **bilag E**. Klagers pensionsordning har ifølge brevet en værdi på 92.379.94 kr. før afgift. Da klagers indbetalinger før 1. januar 2020 ikke er blevet godkendt til en ændring til § 53 A ordning skal der betales en afgift på 10.140 kr., da en mindre del af pensionsindbetalingerne fortsat hører til en kapitel 1 ordning. Det giver en forventet udbetaling til klager på omkring 82.239.94 kr.

Det endelige beløb til udbetaling afhænger af afkast frem til endelig udbetaling og derfor kan beløbet ændre sig.

Vurdering

Klager har ønsket at tilbagekøbe sin pensionsordning. Da klagers ordning var oprettet som en kapitel 1 ordning og først skulle ændres til en § 53 A ordning har et eventuelt tilbagekøb afventet en tilretning af klagers pensionsordning.

Klager har modtaget et tilbud på tilbagekøb den 9. april 2024 og vi afventer om klager ønsker at tilbagekøbe sin pensionsordning.

Det er vores vurdering, at klager ikke er berettiget til en yderligere udbetaling end hvad fremgår af tilbuddet af 9. april 2024. Klagers reduktion af ordningens værdi i forhold til oversigt fra marts 2022 (bilag 6) skyldes hovedsageligt, at der er trukket penge tilbage fra klagers arbejdsgiver, da midlerne skulle beskattes før indbetaling til pensionsordningen, da ordningen blev ændret til en § 53 A ordning."

Klageren har i brev af 1/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"I can confirm I have received in my current address the letter from AcademicsPension with the most up-to-date withdrawal offer. As of today, I still do not agree with this offer, for the reasons mentioned below.

...

- a) Documents Bilag A and B provided by AcademicsPension refer to terms and conditions applicable to a date after the period of time of my pension contributions and the date of my request for withdrawal on 2022-03-13;
- b) Regarding my request for the provision of the financial description of my pension fund valuation at the time of withdrawal approval by DK SKAT, and as communicated and acknowledged by AcademicsPension on 14th March 2022, the information reported in the document Bilag D contains cropped images with no date of information retrieval. Bilag D, in particular, appears

to lack due administrative diligence. Specifically, page 1 of Bilag D refers to a financial valuation table for the '*Pension summary for 2021 with cover effective 1 January 2022 in Danish kroner (DKK)*'. As you can confirm, this has the same table structure as previously provided by me in DOC_6, yet with different values. Contrary to my documentation, which was issued on 19th March 2022, in Bilag D I am unable to determine at what date the table, and its corresponding values, were extracted, and therefore for what period of time does the overall financial valuation difference ($\text{DKK } 27.936 = \text{DKK } 127.067 - \text{DKK } 99.131$) between the two documents refer to. I would also like to add that one of the reasons for my several information requests to AcademicsPension on this specific financial matter comes from the fact that from late 2022 onwards I no longer had access to the online platform of AcademicsPension to consult my pension fund data;

- c) The reported difference above (DKK 27.936) is an important component in the clarification of point 2 of my complaint to AFF ('*Provide an updated financial value (not approximate estimation) for the amount to be withdrawn*'). In the written Statement of AcademicsPension, it is clearly stated in page 2, that my previous employer in Denmark had withdrawn an unspecified amount from my pension fund scheme due to taxation requirements. In this regard, it is still unclear the exact amount transferred out from my pension fund to my previous employer in Denmark, the date of this transfer, and the identity of my previous employer. I would like to ask the Appeal Board to request AcademicsPension to provide duly administrative documentation with information on these three elements. I would also like to remind the Appeal Board that in my previous exchange of emails with AcademicsPension regarding this specific matter, AcademicsPension not only mentioned that approximately DKK 37.000 had been transferred out from my pension fund to my previous employer, designating it as [universitet]. As mentioned before, [arbejdsgiver] was my previous employer in Denmark. The initially reported DKK 37.000 by AcademicsPension seems to be quite different amount from what is provided when comparing DOC_6 and page 1 of Bilag D. Nonetheless, I would also like to state that I do not oppose the transfer of money in my pension fund to my previous employer in Denmark in case it refers to an amount paid in excess and with corresponding tax requirements. This seems to be the case. However, my main complaint in this matter refers to the total absence of official and duly administrative information from AcademicsPension to me on this specific matter and regarding the specific details of this transfer. I find it quite surprising that a third party is authorised to extract money out from an account without duly information of this transfer to one of the main beneficiaries of said account;
- d) Regarding the valuation of the savings from my Section 53A pension scheme, it is important to review the timings of communications, in alignment with the latest written Statement of AcademicsPension. In DOC_1, it is shown that on 12 October 2021, I indicated for the first time to AcademicsPension that I would like to start preparations to withdraw my pension after SKAT has cleared the pension scheme according to Section 53A. The official confirmation of this request occurred in 13 March 2022, after DK SKAT had approved the change to Section 53A. At this point, AcademicsPension is already aware of my intention well in advance. As indicated by me and confirmed by the written Statement of AcademicsPension, on 14 June 2022 AcademicsPension stated that it would notify me when the change to had been made Section 53A. As such, AcademicsPension assumed at this point the responsibility both to duly check the occurrence of this scheme change, as well as to communicate it when fulfilled. From what I can infer from the Statement of AcademicsPension, and in alignment with the emails provided by me, AcademicsPension appears to have only checked this scheme change more than one year afterwards, and only after my inquiry on 23 June 2023. Therefore, my claim that the current val-

uation of the savings from my Section 53A pension scheme is incorrect and devaluated is directly linked to the fact that I do not believe that I should incur this loss because of AcademicsPension's processing delay of my request, as well as the decision of AcademicsPension to include, after 13 March 2022, my pension contributions in their financial operations whilst duly informed of its pending withdrawal. Comparing the amounts in page 1 of Bilag D (DKK 88.991 = DKK 99.131 – DKK 10.140) and Bilag E (DKK 75.476,44), there is a potential DKK 6.751,06 loss that could be incurred by me due to the two motives above, related to AcademicsPension.

- e) The most up-to-date withdrawal offer from AcademicsPension, as attached in Bilag E, contains the description for the subset amount of savings from the ordinary pension scheme, including the corresponding tax value to be paid upon withdrawal. Both values are clear, and the taxation value is accepted by me. However, this does not imply my agreement with this offer, in particular with the valuation for the savings from my Section 53A pension scheme, for the reasons mentioned above."

Selskabet har i brev af 7/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klagers arbejdsgiver har som følge af ændringen af klagers ordning fra en fradragsberettiget ordning til en ikke fradragsberettiget ordning foretaget en korrektion på klagers pensionsordning i henhold til reglerne i pensionsbeskatningslovens § 22 C. Denne ændring vises i den korrigerede årsoversigt for 2021 (bilag D).

Det er vurderingen, at klager ikke har lidt et tab, som følge af en forsinket udbetaling af klagers pensionsordning. Det er selvfølgelig beklageligt, at klagers pensionsordning ikke kunne rettes op hurtigere end sket, men det er ikke en forsinkelse der kan pålægge pensionskassen et erstatningsansvar. Klager har haft et ønske om at ordningen blev til rettet inden han ville foretage et tilbagekøb af hans pensionsordning og klager har også først rykket for et genkøb mere end et år efter vi havde oplyst, at ændringen af ordningen ikke kunne foretages for tiden.

Herudover har klager ikke dokumenteret et tab. I løbet af første halvår af 2022 var der allerede et væsentligt negativt afkast på finansmarkederne. Altså et tab der var indtrådt inden klagers pensionsordning ville være genkøbt, hvis ankenævnet måtte finde, at pensionskassen kan pålægges et erstatningsansvar for forsinkelsen.

De efterfølgende år i 2023 og 2024 har afkastet været positivt og samlet forøget klagers værdi på pensionsordningen. Desuden har klager i hele perioden været forsikringsdækket og skullet betale for forsikringsdækninger. Klagers værdi er således samlet blevet forøget og der er ikke indtrådt et tab."

Af mail af 6/6 2024 fra klageren til nævnet fremgår bl.a.:

"I have tried to clarify some of the points stated by AkademikerPension with my employer (...). However I could not get a replay in timely fashion. Therefore, I don't anticipate I will have further documentation to add. Please, do proceed."

Ankenævnet for Forsikring

7.

101199

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Selskabet har i mail af 9/11 2020 som svar på en forespørgsel af 30/10 2020 fra klageren bl.a. anført:

"I can inform you that your pension scheme with us is not registered as a pension scheme under section 53 A of the pension taxation act, because we were never informed about this from your employer.

Furthermore – based on the information that we receive every month from your employer when we receive the monthly contribution – I can see that the settled contributions has not been taxed."

Selskabet har i mail af 6/4 2021 til klageren bl.a. anført:

"I can inform you that your pension scheme is still registered as an ordinary pension scheme and not under section 53A (as stated in my mail as of 9th November 2020). I can also see on your policy that we have informed your employer to ask SKAT for a grant to make a retrospective change on your policy.

As long as we have not been presented a grant from SKAT, we can not make the requested change."

Klageren har den 12/10 2021 til selskabet bl.a. anført:

"I am sending you this email to ask you whether SKAT has cleared my pension scheme according to Section 53A. I would like to start preparations to move it after SKAT has cleared the pension scheme according to Section 53A."

Af brev af 9/2 2022 fra SKAT til klageren fremgår bl.a.:

"Tilladelse § 53 A ordning

[Arbejdsgiver har] bedt om tilladelse til at ændre din pensionsordning, så den er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A med virkning fra 1. december 2019 til 11. september 2020.

Tilladelse

Skattestyrelsen kan give tilladelse til, at din pensionsordning anses for at være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A med virkning fra 1. januar 2020 til 11. september 2021.

Vi har henset til, at det fremgår af din ansættelseskontrakt at du er berettiget til en pension under din ansættelse hos [arbejdsgiver].

Du har valgt en pensionsordning § 53 A ordning, ved en administrativ fejl hos [arbejdsgiver] er din pensionsordning oprettet som en kapital 1 ordning i stedet for en § 53 A ordning som aftalt.

Vi mener derfor, at praksis på området giver os mulighed for at give den ønskede tilladelse."

Ankenævnet for Forsikring

8.

101199

I mail af 13/3 2022 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"I am forwarding you the email below (SKAT document pdf attached) to let you know about the document SKAT has sent me and my previous employer ([arbejdsgiver]) about the section 53A of the pension taxation act. I believe that a change on the pension category has to be made and [arbejdsgiver] HR was dealing about it.

Please, would you be so kind to let me know when that change to 53A is carried out and when I would be able to start the request for a transfer of funds after that change?"

Af mail af 14/3 2022 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"We will let you know as soon as we have made the necessary registration on your policy, so you can make a request for a withdrawal of your pension savings."

Klageren har i mail af 13/6 2022 til selskabet bl.a. bemærket:

"I am sending you this email to inquire about a time estimation for the aforementioned process of registration and withdrawal."

I mail af 14/6 2022 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"As you probably already know, we have received SKAT's allowance to the make a change on your policy as requested.

I have now initiated the process and as soon we have registered the change, we will send you an offer on withdrawing your pension savings with us. Unfortunately I can not give you an estimate on when you will receive the offer, but we will send it as soon as possible."

Klageren har i mail af 23/6 2023 til selskabet bl.a. anført:

"As a whole year has passed since our last email exchange, I am sending you this email just to inquire how long it will further require for the offer to be issue ad this process to progress."

Af brev af 29/6 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Offer for withdrawal of AkademikerPension

Thank you for contacting us regarding your wish to have your pension savings paid out and withdraw your pension scheme at AkademikerPension.

Your pension savings can be paid out upon your termination of your pensionable position and you leaving Denmark to take up permanent residence abroad.

Your pension will be deposited to your NemKonto account.

Ankenævnet for Forsikring

9.

101199

When your pension savings are paid out to you, you leave the pension fund and lose all your pension rights in – including any insurance coverage. You should pay particular attention to this if your health situation has changed after setting up your pension scheme. You might not be able to set up a pension scheme at a later date on the same terms and conditions.

As of 1 July 2023, the value of your pension scheme before tax is approximately DKK 80,100. The amount will be tax free.

...

The amount paid depends on the interest returns, and therefore the amount may change before the final payment.

If you wish to have your pension savings paid out, please fill in and sign the attached declaration and send it to us."

Klageren har i mail af 30/6 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"I can see that the total withdrawal value in this offer is DKK 80.100 and that no tax is to be applied to this value. Could you please kindly provide a numerical summary for the calculation of this value?

As far as I am aware, as of December 2021 (Pension Contributions Summary 2021, attached), a total amount of DKK 129.678 was stated. This was two months after my formal request by email on 14th October 2021 (email copy attached) to withdrawal my pension from [selskabet]. Could you please kindly provide an explanation for the difference (DKK 49.578) between these two values?"

I mail af 3/10 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"You were admitted to AkademikerPension with effect from 1 September 2019 and your contribution payments stopped at the end of September 2021.

Your pension scheme was mistakenly set up as an ordinary tax-deductible pension scheme and after application to and approval by SKAT in Denmark, the scheme was later changed to a scheme under Section 53A with effect from 1 January 2020.

Pension contributions, paid in too much for the period 1 January 2020 - 30 September 2021, were returned to [universitet].

We have thus returned well over DKK 37,000 to [universitet], and this combined with the fact that 2022 was a very bad year in terms of the pension fund's return, which amounted to minus 11 %, means that the offer regarding withdrawal from the pension fund is correct.

The change in your policy and the return of contributions to [universitet] took place after the publication of the annual overview for 2021, which you refer to, and therefore this annual overview is not correct.

If you wish to make use of the option to have your deposit paid out, you simply need to send us the previously sent form."

Af mail af 22/10 2023 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"As previously mentioned, I have based my assessment on the official document statements that were available to me (i.e. pdf document attached, for Pension summary in DKK for 2021 with cover effective 1 January 2022, as of 19 March 2022). If there were changes to the total pension value after my request of withdrawal on 14 October 2021 and the date of issue of the attached document on 19 March 2022, I would expect them to be officially communicated by [selskabet]. As such, and for due diligence of information, I would kindly request a full extract with money movements (credit and debits) on my pension account from 1 September 2019 to 29 June 2023 (date of offer for pension withdrawal by [selskabet]).

Regarding the approximate DKK 37,000 transfer to return funds paid in excess, I would kindly ask for a detailed proof of transfer document, including the exact money amount transferred, the date of transfer, and the recipient entity. For clarification, my previous employment institution in Denmark is not [universitet].

Regarding the 11 % depreciation of value of [selskabet] fund in 2022, I am intrigued that it is accounted for in my pension withdrawal calculations, when I have asked to withdrawal on the 14 October 2021. As far as I understand the administrative delay to process my request is exogenous to me, and related to DK SKAT and [selskabets] internal administrative processes. If you could kindly provide some clarification on the rationale of this specific calculation, I would greatly appreciate it."

I mail af 3/11 2023 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"I can assure you that we are working on an answer to all your questions and we will get back to you as soon as possible.

Regarding your comments on the 11 % depreciation on the value of your funds in AkademikerPension, you must take into consideration that we had to wait for SKAT's grant to change the pension scheme to a § 53A pension scheme. If the change to a § 53A pension scheme had not been effected and a payout to you had taken place, the payout would have been imposed with a 60 % tax. Therefore your funds were hit by the pension fund's negative investment return in 2022 as your pension funds follow the movements of the financial market."

Hertil har klageren i mail af 18/11 2023 til selskabet bl.a. bemærket:

"Regarding the devaluation affecting the fund and my pension in 2022, I can understand the burden of time and administrative externality imposed on [selskabet] by the delay of an administrative decision by SKAT AP. But the time and delay to administratively process my withdrawal request from the date point SKAT DK validated the change to a § 53A pension scheme onwards can only be imputed to [selskabet]. I have communicated the request and decision by SKAT AP on this matter by 13 March 2022. Your reply stating that SKAT's decision to change to a § 53A pension scheme had been validated by [selskabet] was sent to me on 14 June 2022. I can find it reasonable that [selskabet] required three months to internally and administratively process this matter.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101199

However, in my understanding, the value of my pension should not be devalued further after the day 14 June 2022, as any delay is exclusively related to [selskabets] internal process, occurring already on the context of a request that was pending and delayed. I kindly request you to consider these points in your appraisal and evaluation."

Selskabet har i brev af 9/4 2024 til klageren bl.a. anført:

"Offer for withdrawal of AkademikerPension – Policy ...

Your pension savings can be paid out as follows as of 1st May 2024:

Savings from ordinary pension scheme 16.903,50 DKK

Savings from Section 53A pension scheme	75.476,44 DKK
Total before tax	92.379.94 DKK
Tax on savings from ordinary pension scheme 60 %	10.140,00 DKK
Total after tax	82.239,94 DKK

The total amount after tax depends on the interest returns, and therefore the amount may change before final payment.

...

If you wish to have your pension savings paid out, please fill in and sign the attached declaration and send it to us."

Af depotregnskab af 19/3 2022 fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

Pension summary for 2021 with cover effective 1 January 2022 in Danish kroner (DKK)

Statement of account	Life-long annuity pension	Expiring annuity	Lump sum payments
Provision at 1 January 2021	79,422	0	0
Periodic contributions	42,823		
Deposits			
Investment return	11,577		
Pension investment returns tax	-1,758	0	0
Management of the pension scheme	-662		
Payment for disability cover	-2,332		
Payment for death cover	-113		
Payment for group insurance	-1,032		
Transferred to special bonus allocations	-856		
Provision ultimo December 2021	127,067	0	0
Provision ultimo December 2021	127,067	0	0

At the end of December 2021

Investment return of DKK 8,598 is included in the savings. They will be used for future adjustments in benefits.

Your special bonus allocations were DKK 2,611.

The withdrawal amount was DKK 129,678.

Af depotregnskab fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

12.

101199

Pension summary for 2021 with cover effective 1 January 2022 in Danish kroner (DKK)

Statement of account	Life-long annuity pension	Expiring annuity	Lump sum payments
Provision at 1 January 2021	79,422	0	0
Corrections relating to prior years	-16,204		
Periodic contributions	31,264		
Deposits			
Investment return	9,006		
Pension investment returns tax	-318	0	0
Management of the pension scheme	-587		
Payment for disability cover	-1,711		
Payment for death cover	-82		
Payment for group insurance	-1,032		
Transferred to special bonus allocations	-625		
Provision ultimo December 2021	99,131	0	0

Af opsparingsoversigter fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

"Din individuelle opsparing

i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022. 83.937,88 kr.

Saldo pr. 1. januar 2022 99.130,44 kr.

> AFKAST -10.870,95 kr.

> OMKOSTNINGER -908,61 kr.

> FORSIKRINGER -3.412,98 kr.

SAMLET VÆRDI

Din opsparing pr. 31. december 2022 83.937,88 kr.

Se din opsparing inklusiv kollektive midler

...

Din individuelle opsparing

i perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023. 87.705,64 kr.

Saldo pr. 1. januar 2023 83.937,88 kr.

> AFKAST 8.160,47 kr.

> OMKOSTNINGER -1.092,95 kr.

> FORSIKRINGER -3.299,76 kr.

SAMLET VÆRDI

Din opsparing pr. 31. december 2023 87.705,64 kr.

Se din opsparing inklusiv kollektive midler

...

Din individuelle opsparing

i perioden 1. januar 2024 til 31. marts 2024. 90.602,90 kr.

Saldo pr. 1. januar 2024 87.705,64 kr.

> AFKAST 4.041,40 kr.

> OMKOSTNINGER	-248,69 kr.
> FORSIKRINGER	-895.45 kr.
...	
SAMLET VÆRDI	
Din opsparing pr. 31. marts 2024	90.602,90 kr.
Se din opsparing inklusiv kollektive midler"	

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"17. OPHØR AF INDBETALINGER

17.1 Medlemmet overgår til bidragsfri dækning

Hvis den ordinære indbetaling til et medlems pensionsordning ophører, vil medlemmet automatisk

overgå til bidragsfri dækning. Det betyder, at medlemmet bevarer sine forsikringsdækninger.

Der vil kun være mulighed for at få bidragsfri dækning, så længe der er dækning for risiko og administration mv. i medlemmets egen opsparing og længst indtil fuld alderspensionering eller en forsikringsdækning ophører.

Betaling for bidragsfri dækning sker ved fradrag i medlemmets opsparede pension.

17.2 Medlemmet overgår til hvilende medlem

Når et medlem har været på bidragsfri dækning i 12 måneder, vil medlemmet overgå til hvilende medlem. Det betyder, at medlemmets forsikringsdækninger ophører.

Medlemmet vil herefter alene have dækninger der udbetales ved alderspensionering. Medlemmet vil imidlertid fortsat bevare depotsikringen, jf. punkt 13.

17.3 Medlemmet har andre valgmuligheder

Et medlem har mulighed for at overgå til hvilende medlem inden de 12 måneder er gået, hvis medlemmet kontakter pensionskassen herom.

Et medlem har ligeledes mulighed for at forlænge den bidragsfrie dækningsperiode udover 12 måneder, hvis medlemmet kontakter pensionskassen herom.

Et medlem kan desuden fortsætte indbetalingen til pensionsordningen. Hvis et medlem er overgået til hvilende medlem, skal der muligvis afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. punkt 6.

...

18. KONTANT UDTRÆDELSE ELLER OVERFØRSEL

18.1 Udbetaling af værdien af pensionsordningen

Medlemmer har adgang til udtrædelse af pensionskassen og få udbetalt værdien af pensionsordningen helt eller delvist.

Et medlem kan udtræde indtil medlemmet har påbegyndt udbetaling af den livsbetingede ydelse. Efter udbetaling af den livsbetingede ydelse er påbegyndt kan der fortsat ske udtrædelse for så vidt angår værdien af en ratepension.

...

18.3 Opgørelse af pensionsordningens værdi

Udtrædelses- og overførselsbeløbet fastsættes til indeståendet på depotet på udtrædelsestidspunktet henholdsvis overførselstidspunktet.

Pensionskassen kan tage et gebyr ved udtrædelse eller overførsel. Gebyrer fremgår af pensionskassens hjemmeside.

Af "Aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)" fremgår bl.a.:

"§ 6. Tilbagekøb

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

1. i tilfælde, hvor den forsikrede har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. For pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007 vil der kunne ske tilbagekøb, når den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet. I alle tilfælde er det en betingelse, at **de løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2023 11.900 kr.)
2. i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 30.000 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2023 34.660,17 kr.),
3. i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 30.000 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2023 34.660,17 kr.), og
4. i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet."

Nævnet udtaler:

Klageren har fra september 2019 til september 2021 været ansat under "forskerskatteordningen". Som følge af en administrativ fejl hos hans arbejdsgiver, blev klagerens firmapension den 1/9 2019 oprettet som en sædvanlig pensionsordning med skattefradrag for indbetalinger og skattepligt ved udbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens kapitel 1 – og ikke som en pensionsordning uden skattefradrag for indbetalinger og uden skattepligt ved udbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 53A. Den 9/2 2022 gav SKAT tilladelse til, at ordningen kunne anses for at

Ankenævnet for Forsikring

15.

101199

være omfattet af § 53A med virkning fra 1/1 2020. Selskabet har herefter tilrettet ordningen og har i den forbindelse tilbageført en del af pensionsbidragene til klagerens arbejdsgiver, idet arbejdsgiver skulle afregne skat heraf.

Klageren ønsker at ophæve pensionsordningen og at få værdien udbetalt. Selskabet har den 29/6 2023 sendt et udbetalingstilbud med en forventet udbetaling pr. 1/7 2023 på 80.100 kr. Selskabet har den 9/4 2024 sendt et udbetalingstilbud med en forventet udbetaling pr. 1/5 2024 på 82.239,94 kr. Beløbene er efter skat. Klageren er utilfreds med selskabets tilbud og information om ordningens værdi.

Klageren har anført, at selskabet skal fremlægge dokumentation for, hvordan selskabet har opgjort ordningens værdi pr. 14/3 2022, efter at SKAT har godkendt ændringen til en § 53A-ordning. Der bør ikke uden videre kunne ske udbetalinger fra depotet til tredjemand, og selskabet skal dokumentere, hvor meget der er tilbageført til arbejdsgiver og hvornår, og at tilbagebetalingen er sket til rette arbejdsgiver. Klageren har anført, at selskabet har fremlagt et udate-ret og ændret depotregnskab for 2021, hvor værdien af depotet er nedskrevet fra 127.067 kr. til 99.131 kr. i forhold til depotregnskabet fra 19/3 2022. Ændringen på 27.936 kr. stemmer ikke overens med, at selskabet i en mail har oplyst, at selskabet har tilbageført mere end 37.000 kr. til arbejdsgiveren. Klageren har anført, at selskabet har forhalet udbetalingen. Klageren bad den 12/10 2021 om, at der skulle ske udbetaling, så snart SKAT havde godkendt ændringen til en § 53A-ordning. Den 14/6 2022 oplyste selskabet, at selskabet ville vende tilbage, når ændringen af ordningen var effektueret, men selskabet foretog sig intet, før klageren den 23/6 2023 sendte en ny forespørgsel. Klageren skal ikke bære et tab som følge af selskabets forsinkelse med udbetaling. Sammenholder man det opdaterede depotregnskab for 2021 og selskabets seneste udbetalingstilbud, tyder det på, at klageren har lidt et tab på 6.751,06 kr.

Selskabet har oplyst, at klageren har ret til at få udbetalt pensionsordningens værdi. Selskabet har sendt to udbetalingstilbud, som klageren ikke har accepteret, hvorfor der endnu ikke er sket udbetaling. Selskabet har anført, at da selskabet modtog SKATs godkendelse den 13/3

2022, var det ikke muligt for selskabet at foretage ændringen straks, idet selskabet var overgået til et nyt kernesystem. Selskabet oplyste derfor den 14/6 2022, at selskabet ville give besked, når ændringen var foretaget. Selskabet sendte den 29/6 2023 et udbetalingstilbud. Faldet i værdi i forhold til den oprindelige depotoversigt for 2021 skyldes hovedsagelig, at der blev trukket penge tilbage fra arbejdsgiveren, idet midlerne skulle beskattes før indbetaling til en § 53A-ordning. Endvidere var 2022 et år med negativt afkast, og der har været betaling for forsikringsdækninger. Udbetalingstilbuddene oplyser om det forventede udbetalingsbeløb, idet beløbet afhænger af afkast frem til, at udbetaling sker. Selskabet har anført, at det er beklageligt, at klagerens ordning ikke kunne rettes op hurtigere, men at der ikke er grundlag for et erstatningsansvar. Klageren har haft et ønske om, at ordningen blev tilrettet inden tilbagekøb, og han har først rykket mere end et år efter, at selskabet oplyste, at ændringen ikke kunne foretages for tiden. Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret et tab. I første halvår af 2022 – og således inden genkøb kunne ske – var der allerede et væsentligt negativt afkast på finansmarkederne. I de efterfølgende år 2023 og 2024 har afkastet været positivt og har forøget ordningens værdi.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets information til klageren om pensionsordningens værdi i forbindelse med ændringen til en § 53A-ordning eller i forbindelse med selskabets udbetalingstilbud. Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har begået fejl ved opgørelsen af pensionsordningens værdi.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet efter tilretningen til en § 53A-ordning har fremlagt et opdateret depotregnskab for 2021, hvor klageren kan se de korrigerede pensionsindbetalinger for 2021 og den korrektion, der vedrører tidligere år. Korrektionerne var nødvendige, idet ændringen til en § 53A-ordning blandt andet medførte, at arbejdsgiver med tilbagevirkende kraft skulle trække skat fra klagerens pensionsbidrag. Nævnet bemærker, at selskabet efter pensionsbeskatningslovens § 22 C kan tilbageføre pensionsbidrag, der er fejlagtige i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets udbetalingstilbud indeholder oplysninger om den forventede værdi af pensionsordningen og om skatten ved udbetaling. Nævnet bemærker, at klageren bærer investeringsrisikoen frem til, at pensionsordningens investeringer realiseres i forbindelse med effektueringen af en aftalt udbetaling, hvilket er årsag til, at selskabet har oplyst prognosebeløb i tilbuddene.

Nævnet bemærker, at selskabet af egen drift burde have fulgt op over for klageren inden for rimelig tid, efter selskabet den 14/6 2022 oplyste, at "we have received SKAT's allowance to the make a change on your policy as requested. I have now initiated the process and as soon we have registered the change, we will send you an offer on withdrawing your pension savings with us. Unfortunately I can not give you an estimate on when you will receive the offer, but we will send it as soon as possible." Som sagen foreligger oplyst, havde selskabet ikke fulgt op over for klageren, før klageren den 23/6 2023 henvendte sig til selskabet.

Nævnet finder efter en samlet vurdering, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at betale erstatning til klageren for langsommelig sagsbehandling.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet med tilbagevirkende kraft har skullet tilrette klagerens pensionsordning, og at tilretningen ikke skyldes selskabets forhold, men derimod fejl begået af klagerens arbejdsgiver. Nævnet bemærker, at selskabet den 29/6 2023 og 9/4 2024 har sendt udbetalingstilbud til klageren, som klageren ikke har accepteret, hvorfor selskabet ikke har kunnet foretage udbetaling.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har redegjort for, at systemtekniske årsager var grunden til, at selskabet ikke kunne foretage ændringen fra en sædvanlig pensionsordning til en § 53A-ordning, straks efter selskabet modtog tilladelsen fra SKAT den 14/3 2022. Selskabet har den 14/6 2022 oplyst, at "Unfortunately I can not give you an estimate on when you will receive the offer, but we will send it as soon as possible."

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

101199

Nævnet bemærker, at klageren ikke har godtgjort, at han konkret har lidt et investeringstab, som selskabet kan holdes ansvarligt for.

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings