

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. august 2025 blev i sag nr. 103601:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension  
Sundkrogsgade 29  
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 15/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg anmoder om flytning af min pensionsopsparing på ca. 4.6 mio. til [bank] i august 2024. Først i december sker det. Jeg får ingen opgørelse af overførslen eller et kontoudtog, men efter gentagne anmodninger kommer de i 2025. Her modtager jeg en opgørelse over depotet pr. 1.1.2024 og opgørelse over hvad der er tilgået og gået fra depotet i 2024.

Af min [bank2] opgørelse for 2024 fremgår det, at der 9 gange er foretaget pensionsoverførsler i 2024, men i AP-opgørelsen er der regnet med 10 gange. AP fratrækker altså 10 udbetalinger i 2024, selvom den ene ligger i december 2023 og må formodes allerede at indgå i depotets saldo pr. 1.1.2024. For mig er det svært at forstå, at depotsaldoen pr. 1.1.2024 ikke skulle være den korrekte saldo. Depotsaldoen 1.1.2024 indeholder allerede januar pensionsbeløbet, da det blev fratrukket og udbetalt i december 2023. Det andet ser mig lidt mystisk ud. Jeg mener at AP Pension har lavet en fejl og mangler at udbetale min pension for 1 måned.

#### **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

At min overførte pensionsopsparing tilføres det tiende pensionsbeløb (1 måned), som fejlagtigt er trukket i opgørelsen for 2024. På trods af, at det allerede indgik i AP-depotets primo saldo for 2024."

I brev af 21/6 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen drejer sig om udbetaling af ratepension og fremregning af depotværdi. Klager gør gældende, at AP Pension har begået en fejl og skylder for én måneds udbetaling i forbindelse med overførelse af klagers ratepension til et andet pensionsselskab.

## AP Pensions indstilling til ankenævns sagen

AP Pension fastholder, at AP Pension har udbetalt korrekt ratepension til klager i perioden 1. januar – 31. oktober 2024.

## Aftalegrundlaget

Klager modtager udbetaling af ratepension i overensstemmelse med G82 forsikringsbetingelser (bilag A). Om udbetaling fremgår følgende:

### 'AFSNIT 3 REGLER FOR UDBETALING

#### § 1 Udbetaling ved forsikringstidens udløb

*Stk. 1. Medmindre andet er aftalt med AP Pension, sker der udbetaling til forsikrede, hvis denne er i live. Er forsikrede afgået ved døden, sker udbetaling til medforsikrede, eller hvis der ikke efterlades medforsikrede, til forsikredes 'nærmeste pårørende', jf. afsnit 3, § 3, stk. 1.*

*Stk. 2. Forsikringsydelse, der udbetales med et engangsbeløb, forfalder til betaling, når den berettigede har dokumenteret AP Pensions betalingspligt.*

*Stk. 3. Forsikringsydelse, der udbetales på anden måde. Forsikringsydelsen forfalder, hvis ikke andet fremgår af policens tekst, til betaling forud hver den 1. i måneden med 1/12 af det beløb, der er angivet i policen med tilhørende bilag. Første udbetaling finder sted som anført i policen, dog tidligst når den berettigede har dokumenteret AP Pensions betalingspligt.'*

## Sagsfremstilling

Den 21. august 2024 kontaktede klager AP Pension med spørgsmål til sin pension og muligheder for at rykke sin opsparing.

### 'Telefonopkald - [klageren] - udbetaling - pension

...

Telefonopkald ... Indgående

### Beskrivelse

*Kd ringer for at høre hvilken ordning han har, kd fortælles om gennemsnitsrente, hvilken rentegruppe m.m. KD vil yderligere høre om mulighed for at rykke sin ordning og vil have omkostninger afvide. Hertil vender jeg retur til kd med disse omkostninger.'*

Samme dag sendte AP Pension en mail til klager med svar på hans spørgsmål om omkostninger ved flyt af sin pensionsordning (bilag B).

Den 6. december 2024 bekræftede AP Pension, at pensionsordningen var overført til et andet pensionselskab (bilag C).

Den 23. februar 2025 fremsendte AP Pension et depotregnskab for 2024, hvoraf fremgår, at klager har modtaget udbetaling i perioden 1. januar 2024 – 31. oktober 2024, og at udbetalingerne var forudbetalt, hvorfor klager modtog udbetalingen for oktober 2024 den 30. september 2024. I forbindelse med overførslen til [bank] oplyste AP Pension til [bank], at AP Pension havde udbetalt til og med 31. oktober 2024, hvorfor udbetalingen for november og december 2024 skulle ske fra [bank]. Brevet er fremlagt af klager.

*Den 29. marts 2025* gjorde klager indsigelse i opgørelsen over klagers depotregnskab, idet klager mente, at der var en difference på kr. 32.257,12 mellem depotværdien pr. 31. oktober 2024 og det overførte beløb (**bilag D**).

*Den 11. april 2025* oplyste AP Pension (**bilag E**), at klager i sin opgørelse kun havde indregnet 9 måneders udbetaling, hvor AP Pension havde regnet med 10 måneder, idet AP Pension også har udbetalt til klager for januar 2024, som blev forudbetalt 29. december 2023 og var derfor med i depotregnskabet for 2024. Derudover oplyste AP Pension, at klager i sin beregning havde indregnet AP Loyalitetsbonus, hvilken AP Pension havde udbetalt fra klagers anden police, hvorfor den ikke var en del af depotregnskabet for police for denne police.

*Den 12. april 2025* gjorde klager gældende, at han var enig i, at der var udbetalt for 10 måneder, men eftersom januar månedsbeløbet var udbetalt 29. december 2023 indgik dette allerede i depotopgørelsen pr. 1. januar 2024. Klager mente derfor, at det ville være en fejl at regne det med to gange.

*Den 16. april 2025* oplyste AP Pension, at pensionen for januar 2024 først var trukket ud af klagers opsparing pr. 1. januar 2024, hvorfor den ikke var trukket ud i 2023, selvom klager reelt modtog udbetalingen den 29. december 2023. AP Pension fastholdt derfor, at klager har modtaget 10 udbetalinger for 2024, da klagers opsparing blev overført pr. 1. november 2024. Korrespondancen i perioden 12. april 2025 – 16. april 2025 fremlægges som **bilag F**.

*Den 16. april 2025* klagede klager til AP Pensions Klageansvarlig, der den 14. maj 2025 fastholdt, at der ikke var begået fejl og at klager havde modtaget korrekte beløb. Mail fra klager af 16. april 2025 og klagebrevet er begge fremlagt af klager.

## Bemærkninger

AP Pension forudbetaler pensioner. Dvs. pensionen for januar 2024 var til rådighed på klagers konto den 29. december 2023, men da den vedrører januar 2024, er den først trukket ud af depotet 1. januar 2024. Såfremt AP Pension skulle efterkomme klagers ønske, skulle allerførste udbetaling for april 2016 – som var til rådighed på kontoen sidste hverdag i marts 2016 – også være trukket ud, før udbetalingen var sket, hvilket ville resultere i samme resultat, som AP Pension er kommet til i opgørelsen.

Klagers udbetaling startede fra police ...41-01-26 den 1. april 2016. Pr. 1. januar 2019 bliver policen ændret til police ...41-01-27, da klager ønskede forlængelse af udbetalingsperioden fra 85 år til 90 år.

AP Pension har udarbejdet en oversigt over alle udbetalinger siden 1. april 2016 (**bilag G**). Alle udbetalinger er sket den sidste hverdag i måneden før.

Derudover har AP Pension udarbejdet et depotregnskab for hele klagers tid som aktuel i AP Pension (**bilag H**). Depotregnskabet er opdelt på år, da det ellers ville blive for omstændigt at fremlægge. Depotregnskabet stemmer med udbetalingerne fra bilag G.

Klager startede udbetaling den 1. april 2016 og i 2016 består udbetalingen derfor af 9 månedlige ydelser. Den 1. november 2024 bliver policen overført og i 2024 består udbetalingen derfor af 10 månedlige ydelser.

# Ankenævnet for Forsikring

4.

103601

Klager har oplyst, at AP Pension ophørte med at udbetale pension efter sidste udbetaling ultimo september, uden at informere klager herom. Det bemærkes, at det er praksis at modtagne selskab har rådgivningspligten. AP Pension har oplyst modtagne selskab i forbindelse med overførslen, at AP Pension har udbetalt til og med oktober 2024. Herefter overtager det modtagne selskab udbetalingen.

## Sammenfattende bemærkninger

AP Pension skal sammenfattende gøre gældende, at pensionsudbetalingen foregår forudbetalt, men bliver regnskabsført for den måned, det vedrører. AP Pension er derfor ikke klager skyldigt et beløb svarende til en måneds udbetaling.

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at der ikke er foretaget fejl i forbindelse med overførelsen af klagers pensionsordning, og at klager har modtaget udbetaling i overensstemmelse med de fremlagte depotregnskaber."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af mail af 21/8 2024 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Som aftalt fremsender jeg de omkostninger der vil være, hvis du flytter din aftale på police ...47-01-27:

- Gebyr på 2170 kr.
- Den negative bonus som står d. 01.10.2024 til 19.786 kr.
- Samt kursværn på 0,8% da du ligger i rentegruppe 1. (Dog vil dette kursværn blive fjernet d.23.08.2024)."

Selskabet har i brev af 23/2 2025 til klageren bl.a. anført:

"Din pensionsordning police ...41-01-27 er overført til [bank] pr. 1. november 2025.

Alle nedenstående beløb er i kr.

Du har ønsket at få tilsendt et depotregnskab for 1. januar 2024 til 31. oktober 2024.

|                                                  |              |
|--------------------------------------------------|--------------|
| Opsparing 1. januar 2024                         | 4.637.786,14 |
| - Udbetaling af ratepension                      | -485.295,71  |
| + Opretholdelse af ydelsesgaranti/merrente       | 34.394,18    |
| + AP Loyalitetsbonus                             | 8.526,92     |
| + Rente af depot                                 | 36,6         |
| - Pensionsafkastskat                             | -5.267,91    |
| - Korrektion af pensionsafkastskat fra sidste år | -569,26      |
| - Vederlag (3.701,08 + 820)                      | -4.521,08    |
| Opsparing pr. 31. oktober 2024                   | 4.185.089,88 |

# Ankenævnet for Forsikring

5.

103601

Opgørelse af overført beløb

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| Opsparing 31. oktober 2024          | 4.185.089,88 |
| - Overførselsgebyr                  | -2.170,00    |
| Opsparing efter gebyr               | 4.182.919,88 |
| + Pensionsafkastskat indeværende år | 5.267,91     |
| Overført inkl. Pensionsafkastskat   | 4.188.187,79 |

Beløbet er overført i 3 beløb.

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| Overført 2. december 2024  | 4.139.239,73 |
| Overført 10. december 2024 | 43.680,16    |
| Overført 17. februar 2025  | 5.267,91     |
| I alt                      | 4.188.187,80 |

Du har fået udbetaling af løbende ratepension til og med oktober 2024. Udbetalingen fra os var forudbetalt, og du modtog derfor udbetalingen for oktober 2024 den 30. september 2024. I forbindelse med overførslen til [bank] oplyste vi til dem, har vi havde udbetalt til og med 31. oktober 2024. Udbetalingen for november og december 2024 skal derfor ske fra dem."

I mail af 29/3 2025 fra klageren til selskabet hedder det bl.a.:

"Tak for opgørelsen over mit pensionsdepot i forbindelse med overførsel til [banks] Pensionsafd.

Jeg har nu haft lejlighed til at gå den gennem og jeg finder desværre én større difference i opgørelsen. Se vedhæftede. Det har været en lang og besværlig proces med denne opgørelse, og jeg ser gerne at vi får den afsluttet smidigt, hurtigt og korrekt nu.

Vil I være så venlig at gå den igennem og såfremt vi er enige overføre differencen til min pensionskonto hos [bank]."

Klageren har den 3/4 2025 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg sendte 29.3.2025 en opgørelse vedr. mit pensionsdepot. Desværre indsneg der sig en fortegnsfejl, som gav et misvisende resultat af min opstilling. Fejlen er nu ændret, hvilket også ser mere rigtigt ud. Jeg beklager fejlen. Jeg håber at I vil kigge på sagen snarest, så sagen kan blive løst."

Af selskabets mail af 11/4 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Der er en forskel fra dit regnestykke og det depotregnskab, vi har sendt dig.

Du har kun indregnet 9 måneders udbetaling, hvorimod vi har regnet med 10 måneder. Vi har også udbetalt til dig for januar 2024, forudbetalt 29. december 2023 og med i depotregnskabet for 2024.

# Ankenævnet for Forsikring

6.

103601

Derudover er der en forskel på ydelsen, du er kommet frem til, og den vi er kommet frem til. I din beregning har du indregnet AP Loyalitetsbonus. Den har du fået udbetalt fra police fra police ...56, og den er derfor ikke en del af depotregnskabet for police ...41-01-27.

Opdeling af din månedlige udbetaling:

|             |                    |    |            |          |
|-------------|--------------------|----|------------|----------|
| Ratepension | ██████████41-01-27 | 12 | 582.246,24 | 48.520   |
| Ratepension | ██████████56A1     | 12 | 16.512,84  | 1.376    |
| A-indkomst  |                    |    | 49.896,59  |          |
| A-skat      |                    | 40 | 49.890,00  | 19.956   |
| Nettoløn    |                    |    |            | 29.940 " |

Klageren har i mail af 12/4 2025 til selskabet bl.a. anført:

"Tak for din mail, ..., som jeg desværre ikke helt forstår.

Mit udgangspunkt er AP Pensions opgørelse af saldo på depotet i kr. og øre pr. en bestemt dag, nemlig 1. januar 2024. Dette beløb er kr. 4.637.786,14. Dette beløb udgør værdien af depotet på denne dato. Beløbet indeholder de beløb, som er hævet/indsat frem til 31.12.2023. I dette beløb indgår derfor også hævebeløbet af 29.12.2023 (altså januar pensionen). Fra dette beløb, altså depotbeløbet; skal fratrækkes hvad der er hævet til pensionsudbetaling mv. efter 1.1.2024.

Der er her hævet, som det fremgår af min tidligere mail, 9 gange (første gang den 30/1 og sidste gang den 30.9. Dette beløb er i alt for de 9 gange: 9 x 49.890 kr. (i flg. jeres mail). I alt bliver det: kr. 449.010.

Der er i 2024 udbetalt 9 gange pensionsbeløb fra depotet, første gang 30.01-2024: Og ikke 10 gange, som du hævder. JA, Der er udbetalt for 10 måneder, men da januar måneds beløbet er udbetalt 29.12.2023 indgår det allerede i depotopgørelsen pr. 1.1.2024. Det vil derfor være en fejl at regne det med to gange, som du gør.

Jeg håber AP Pension kan følge min argumentation og sørger for, at jeg modtager det manglende beløb."

I mail af 16/4 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Pensionen for januar 2024 er først trukket ud af din opsparing pr. 1. januar 2024. Den er altså ikke trukket ud i 2023, selvom du reelt modtog udbetalingen den 29. december 2023. Du har modtaget 10 udbetalinger for 2024, da din opsparing blev overført pr. 1. november 2024.

Vi fastholder derfor vores tidligere fremsendte depotopgørelse og opgørelse af overførsel."

Hertil har klageren i mail af 16/4 2025 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg er meget overrasket over, at I kan opgøre og angive en depotsaldo helt bevidst forkert. Saldoen på en konto en given dag burde retvisende informere om, hvad saldoen er pr. en given dato.

Det er ikke tilfældet i min sag, fortæller du nu. I har i mit tilfælde gjort det anderledes, således at depotets saldobeløb den 1.1.2024 ikke er retvisende. Det lyder mærkeligt i mine øren."

I mail af 16/4 2025 fra klageren til selskabets klageansvarlige hedder det bl.a.:

"Jeg har en sag, som jeg ikke finder er foregået helt efter bogen. Da vi ikke kan blive enige, har jeg i dag anmodet om, at min sag fremsendes til AP's klageansvarlige.

**Sagen:** Jeg bad i august 2024 om at min ratepension under udbetaling blev overført til [bank]. Det skete ret sindigt og først i december kom pengene over til [bank]. Jeg modtog ingen opgørelse fra AP eller nogen opstilling, der gav mig mulighed for at følge sagen. AP ophørte med at udbetale min pension efter sidste udbetaling ult. september, helt uden at informere mig herom.

Jeg rykkede flere gange for at få overførslen dokumenteret på skrift med en opgørelse over, hvordan beløbet var fremkommet. Efter lang kom den, men den læste vi forskelligt.

#### **Nøglepunktet er depotets saldo**

Jeg mener kort fortalt, at AP Pension har begået en fejl, og skylder mig for 1 måneds udbetaling mv. AP fortæller mig nu i den sammenhæng, at saldobeløbet pr. 1. januar på AP's egen opgørelse af mit depot ikke viser det korrekte saldobeløb, idet pensionsbeløbet for januar 2024 ikke er trukket ud i 2023, 'selvom du reelt modtog udbetalingen den 29. december 2023.'

Hvorfor i alverden er det så ikke trukket ud! Det lyder underligt at man udbetaler et beløb fra et depot uden at det formindsker depotet.

På mig virker det som om der er overført et for lille beløb. Der er begået en fejl hos AP Pension. Jeg synes at meget tyder på, at depotet havde den størrelse det skulle have pr. 1. januar 2024 inkl. udbetalingen 29.12.2023 af januar pensionsbeløbet. Meget tyder på, at den saldo, der optræder på AP Pensions opgjorte depotopgørelse 1.1.2024 er det korrekte udgangspunkt for hævnninger/indsættelser i 2024 - frem til overførslen til [bank] i december 2024. Jeg håber på, at fejlen kan blive erkendt, så vi kan sætte et punktum."

Af brev af 14/5 2025 fra selskabets klageansvarlige til klageren fremgår bl.a.:

"Depotregnskabet, du fik tilsendt den 23. februar 2025, er korrekt.

Din udbetaling for januar måned 2024 blev fratrasket i depotværdien i den måned, som udbetalingen vedrørte – dvs. januar måned. Depotet pr. 1. januar 2024 var endnu ikke reduceret med januar måneds udbetaling, der var til disposition sidste bankdag i december 2023.

Pensionsudbetalingen, som du modtog den 29. december 2023, blev således systemteknisk fratrasket i løbet af januar 2024 og ikke ved selve udbetalingen måneden forinden. Denne håndtering, hvor en udbetaling sker ultimo en måned og en fremregning af depotets værdi sker i løbet af den efterfølgende måned, gælder de udbetalinger, som du har fået.

Generelt har vi udbetalt ultimo måneden forud for et månedsskifte, så du havde udbetalingen rettidigt i forhold til gældende forsikringsbetingelser (FORA) – uddrag heraf;

...

# Ankenævnet for Forsikring

8.

103601

Det fremgår af det depotregnskab, som vi sendte den 23. februar 2025, at vi med udgangspunkt i værdien af din opsparing i vores forsikringssystem pr. 1. januar 2024 har fratrasket 10 måneder – hvoraf den ene måned er januar måned 2024. De 10 måneder var det antal måneder, som vi udbetalte fra din pensionsordning i 2024 forud for overførslen. De 10 måneders udbetaling udgør 485.295,71 kr.

Vi fastholder, at vi ikke har begået en fejl."

Nævnet har fået forelagt selskabets oversigter over ratepensionsudbetalingerne til klageren i perioden fra april 2016 til oktober 2024. Nævnet har desuden fået forelagt selskabets årlige depotregnskaber for police ...41 for 2016 til 2024.

## **Nævnet udtaler:**

Klageren har fået udbetalinger fra ratepension ...41 siden april 2016. Pr. 1/11 2024 blev ratepensionen overført til en bank, og rateudbetalingen for oktober 2024 var derfor den sidste fra selskabet. Selskabet har den 23/2 2025 sendt klageren et depotregnskab for 1/1 2024 til 31/10 2024 og en opgørelse af det overførte beløb. Af depotregnskabet fremgår det, at selskabet i 2024 har udbetalt 485.295,71 i ratepension til klageren, hvilket svarer til 10 måneders udbetalinger. Klageren er utilfreds med selskabets depotregnskab for 2024 og med opgørelsen af det beløb, der er overført til banken.

Klageren har anført, at selskabet har fratrasket en måneds pension for meget i depotregnskabet for 2024 og således har overført et for lille beløb til banken. Klageren har anført, at han i kalenderåret 2024 har modtaget 9 – ikke 10 – udbetalinger fra selskabet, idet udbetalingen for januar 2024 blev foretaget i slutningen af december 2023. Klageren har anført, at når selskabet oplyser, at depotets værdi pr. 1/1 2024 udgør 4.637.786 kr., må dette være saldoen, efter at den allerede udbetalte rate for januar 2024 er fratrasket.

Selskabet har anført, at der ikke er sket fejl i forbindelse med overførslen af pensionsordningen. Pensionsudbetalingerne foregår forudbetalt, men bliver regnskabsført for den måned, det vedrører. Selskabet skylder derfor ikke klageren et beløb svarende til en måneds udbetaling. Sel-

# Ankenævnet for Forsikring

9.

103601

skabet har fremlagt en oversigt over pensionsudbetalingerne siden udbetalingsstarten i april 2016 og årlige depotregnskaber for ratepensionen for 2016-2024.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 3, § 1, stk. 3, at "Forsikringsydelsen forfalder, hvis ikke andet fremgår af policens tekst, til betaling forud hver den 1. i måneden med 1/12 af det beløb, der er angivet i policen med tilhørende bilag".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har begået fejl ved opgørelsen af depotets værdi i forbindelse med overførslen til banken. Nævnet har ikke grundlag for at statuere, at selskabet mangler at overføre et beløb svarende til én månedens ratepensionsudbetaling.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsudbetalingerne forfalder til betaling forud, og at selskabet har redegjort for, at udbetalingerne regnskabsføres i depotregnskabet for den måned, som udbetalingen vedrører, selvom udbetalingen er sket i slutningen af måneden forinden. Det er ikke en fejl, når det fremgår af depotregnskabet for 2024, at der er udbetalt et samlet beløb til klageren i 2024 svarende til 10 måneders ratepension.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har fremlagt en oversigt over pensionsudbetalingerne siden april 2016 og depotregnskaber for 2016-2024. Disse oversigter underbygger, at udbetalingerne regnskabsføres i depotregnskabet på den måde, som selskabet har oplyst. Oversigterne giver ikke grundlag for at antage, at selskabet har opgjort depotets værdi pr. 1/11 2024 forkert.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

# Ankenævnet *for* Forsikring

10.

103601

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck