

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. januar 2026 blev i sag nr. 104610:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikrede havde pensionsordning. Klageren, forsikredes efterlevende ægtefælle, har i klageskema af 28/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Min mand ... er død [i slutningen af] 2023. Han havde tegnet en livsforsikring i Danica, som skal udbetales til mig.

Jeg har et møde med Danica, som mundtlig oplyser mig, jeg ikke får påskrevet renter/bonus på ovennævnte livsforsikring, selvom Danica Pension har sendt et brev d. 9/1-2025, hvori de skriver, at kontorente er sat op til 4 % om året. På mødet oplyses det, at det var en fejl, jeg havde modtaget brevet.

Jeg sender en klage til Danica d. 16/9-2025, i svaret fra Danica d. 2/10-2025, oplyses der, at hvis jeg vælger løbende udbetaling, for jeg glæde af den højere kontorente, men ønskes den udbetalt som et engangsbeløb, udbetales værdien pr. ...-2023, altså ingen rente påført. Til orientering har jeg endnu ikke fået livsforsikringen udbetalt.

Jeg har til jeres orientering sendt en klage til Finansiell Klagenævn, som henviser til, jeg skal prøve at sende klagen til jer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have tilskrevet renter og bonus på Livsforsikringen, selvom jeg ønsker at få udbetalt beløbet som et engangsbeløb. Mener ikke det er retfærdigt de ikke tilskrives rente/bonus, havde pengene stået på en bankkonto, ville beløbet have fået tilskrevet renter. De har jo også fremsendt et brev, som tidl. nævnt, at de tilskrives rente."

Ankenævnet for Forsikring

2.

104610

I brev af 5/11 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler, hvorvidt klager kan forlange selskabets kontorente fra ... 2023 tillagt konverteringssummen af den 10-årige ratepensionsydelse, som hun skal have udbetalt som begunstiget på aftale ...04. Klagers ægtefælle, der døde [i slutningen af] 2023, var aftalens forsikringstager.

Selskabet har allerede beklaget ikke at have fået registreret dødsfaldet, så der efterfølgende er sendt breve mm til afdøde.

Det fremgår af den af klager fremlagte dækningsoversigt fra 2. maj 2024, at dødsfaldsdækningen er en 10-årig rateudbetaling på kr. 144.419.

Som det fremgår af den af klager fremlagte korrespondance, er det et ubestridt faktum, at det endnu ikke - end ikke som led i nærværende klagesag - er lykkedes for klager at træffe beslutning om, hvorvidt dødsfaldsudbetalingen skal ske som fastsat i forsikringsaftalen - dvs. med 10 årlig skattepligtige ydelser - eller om klager ønsker forsikringens samlede værdi konverteret til en engangsudbetaling med 40 % i statsafgift.

Hvis klager ønsker løbende udbetaling, vil der blive tilskrevet kontorente til depotværdien, idet aftalen forbliver i livsforsikringsmiljøet.

Hvis klager ønsker 40 % afgiftsbetaling og en engangssum, er aftalen ude af pensionssystemet med virkning fra dødsfaldet, og konverteringssummen vil ikke være berettiget til kontorente. Der foreligger fordringshaverмора, og den almindelige deponeringsrente har siden ... 2023 udgjort 0,00 % p.a.

NB! Hvis klager ikke inden 3 uger fra dato tilkendegiver, om hun vil have løbende ydelser eller engangsudbetaling, vil selskabet i overensstemmelse med aftalens ordlyd påbegynde udbetaling af de løbende ydelser med virkning fra ... 2023. Alle forfaldne månedlige ydelser vil blive beskattet med virkning for skatteåret 2025. Klager vil, hvis det er relevant for hende, ved henvendelse til skattemyndighederne kunne få de månedlige beløb fra før 2025 flyttet til 2023 og 2024.

Klagen bør afvises."

Klageren har den 8/11 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har haft møde med Danica Pension, hvor jeg blev orienteret om, det var bedst at få en engangsudbetaling. Men jeg kan stadigvæk ikke forstå, hvordan så stort et pensionsselskab, kan løbe fra det de skriver ud om. Mener de skal udbetale det de skriver i brevet, samt evt. bonus, fra ...-23 til den dag jeg får beløbet udbetalt. De har haft beløbet til deres rådighed, og stod beløbet på en konto i en bank, var beløbet blevet tilskrevet renter. Det er så let bare at skrive, min klage skal afvises."

Ankenævnet for Forsikring

3.

104610

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af dækningsoplysning pr. 1/12 2023 fremgår bl.a.:

"

Ved dødsfald

	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling (afgiftspligtig) Hvis du dør inden 01.12.2023 (■ år), udbetaler vi et beløb på	0
Heraf er den garanterede udbetaling 0 kroner.	
Årlig udbetaling (skattepligtig) Hvis du dør inden 01.12.2023 (■ år), udbetaler vi årligt i 10 år	144.419
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 123.693 kroner.	

Opsparingssikring

Der er opsparingssikring på pensionsordningen. Det betyder, at udbetalingen ved død som minimum svarer til værdien af pensionsordningen. Opsparingssikringen dækker, indtil udbetalingen af pensionen begynder.

"

Selskabet har i brev af 9/1 2025 til afdøde forsikrede bl.a. anført:

"Vi har sat kontorenten på din opsparing i Danica Traditionel op

Vi skriver til dig, fordi du har pensionsopsparing i Danica Traditionel i rentegruppe 2. Her er din pensionsopsparing blevet forrentet med en kontorente på 2,0 procent om året.

Den 1. januar 2025 har vi sat kontorenten på din pensionsopsparing i denne rentegruppe op til 4,0 procent om året. Det drejer sig om din pensionsopsparing med forsikringsnummer ...04.

Hvorfor har vi sat kontorenten op?

Årsagen til at vi har sat kontorenten op, er den nuværende økonomiske situation, resultatet af vores investeringer og vores forventninger til afkastet i denne rentegruppe fremover."

Af selskabets brev af 2/10 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Forrentning af din mands pensionsordning

Tak for din mail fra den 16. september 2025.

Jeg vil indledningsvis beklage, at vi i starten af året har sendt et brev om forhøjelse af kontorenten til din afdøde ægtefælle, [forsikrede]. Det var en fejl. Dels burde vi naturligvis ikke sende breve til en afdød person, dels er forrentningen af din mands pensionsordning stoppet den ... 2023 ..., da vi har afventet den nødvendige dokumentation fra dig for at kunne udbetale pensionen. Du får kun glæde af den højere kontorente, hvis du vælger at få pensionsordningen udbetalt løbende. Ønsker du i stedet opsparingen udbetalt som et engangsbeløb, udbetaler vi værdien pr. ... 2023.

Jeg kan se, at du har været i kontakt med os flere gange i 2023 og 2024, og at du har talt med os den 17. juni 2024, hvor vi blandt andet oplyste dig om, at der ikke sker nogen forrentning af din

mands pensionsordning, før pensionsordningen bliver overdraget til dig – dette burde være sket umiddelbart efter dødsfaldet. Vi har flere gange bedt dig om at kontakte os om udbetalingen af din mands pensionsordning, og vi afventer stadig din tilbagemelding.

Årlig regulering ved løbende udbetaling

Du skal have udbetalt pensionsordningens opsparede værdi pr. ... 2023 og du kan som nævnt enten vælge at få beløb et udbetalt som et engangsbetalt eller som en løbende ydelse med tilbagevirkende kraft (jævnfør vores tilbud fra den xx. december 2023).

Hvis du vælger løbende udbetaling, tilskrives vi kontorente til depotet fra den ... 2023, dvs. med 2,5 % frem til den 1. januar 2024, 2 % frem til den 1. januar 2025 og derefter ind til videre med 4 % (renterne er før pensionsafkastskat).

Reguleringen af ydelserne sker som normalt med kontostyrkelse – reguleringen afhænger af kontorenten og garantien på ordningen. Her kan du se, hvordan den løbende udbetaling reguleres (beløb før skat).

- 2023: 12.040,00 kroner om måneden
- 2024: 12.053,70 kroner om måneden
- 2025: 12.150,10 kroner om måneden"

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikrede havde pensionsordning med en dødsfaldsdækning, der giver klageren (som er forsikredes efterlevende ægtefælle) ret til rateudbetalinger i 10 år. Klageren kan i stedet vælge at få udbetalt dækningen som et engangsbetalt. Forsikrede døde i slutningen af 2023, og selskabet har i december 2023 sendt klageren et tilbud med valg mellem de to udbetalingsmåder. Klageren og selskabet har endnu ikke indgået aftale om, hvorledes dødsfaldsdækningen skal udbetales. Selskabet har den 5/11 2025 anført, at hvis klageren ikke kommer med en tilkendegivelse inden for 3 uger, vil selskabet begynde udbetaling af løbende ydelser i overensstemmelse med pensionsaftalen. Klageren ønsker, at der tilskrives renter og bonus på livsforsikringen, selvom beløbet udbetales som et engangsbetalt.

Klageren har anført, at selskabet har haft beløbet til rådighed. Havde pengene stået på en bankkonto, ville beløbet have fået tilskrevet renter. Klageren har anført, at selskabet har sendt et brev den 9/1 2025, hvor selskabet skriver, at kontorenten på pensionsordningen er sat op til 4 % om året. Det må selskabet leve op til.

Ankenævnet for Forsikring

5.

104610

Selskabet har anført, at hvis klageren ønsker en engangssum, er aftalen ude af pensionssystemet med virkning fra den 1. i måneden efter dødsfaldet, og konverteringssummen vil ikke være berettiget til kontorente. Der foreligger fordringshavermora, idet klageren ikke har meddelt en beslutning om udbetalingsmåde til selskabet, og den almindelige deponeringsrente er 0 %. Hvis klageren ønsker løbende udbetaling, vil der blive tilskrevet kontorente til depotværdien, idet aftalen forbliver i livsforsikringsmiljøet. Selskabet har beklaget, at selskabet ved en fejl i januar 2025 har sendt et orienteringsbrev til afdøde med information om størrelse på kontorenten.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at forrente forsikredes dødsfaldsdækning med kontorente og bonus efter den 1. i måneden efter forsikredes død, hvis klageren ønsker udbetaling i form af et engangsbeløb.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pensionsordningens udgangspunkt er, at der udbetales rateydelser i 10 år fra den 1. i måneden efter forsikredes død. Dette fremgår af dækningsoversigten. Hvis klageren ønsker et engangsbeløb, er der tale om en konverteringsaftale med virkning pr. den 1. i måneden efter forsikredes død, idet engangsudbetalingen erstatter rateydelserne. Forsikredes pensionsordning må anses for ophørt pr. denne dato, og der er ikke grundlag for herefter at forrente ordningen efter de regler for bonus og forrentning, der gjaldt i ordningens løbetid.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at det skyldes mangelfulde forhold ved selskabets sagsbehandling, at udbetalingen af dødsfaldsdækningen er blevet forsinket. Nævnet bemærker, at selskabet har oplyst, at selskabet allerede i december 2023 sendte klageren et tilbud på udbetaling, og at klageren ikke har meddelt selskabet en endelig stillingtagen til, om hun ønsker rateudbetalinger eller engangsbeløb.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at selskabet i januar 2025 ved en fejl sendte et orienteringsbrev om kontorente til afdøde – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

104610

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand