706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.595:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der sammen med sin ægtefælle har haft pensionsordning i Danica Pension, klager over størrelsen af de af selskabet pålagte omkostninger i forbindelse med overførsel af pensionsordningerne til et andet selskab.

Klageren påstår selskabet pligtig til at tilbagebetale 22.154 kr. i administrationsomkostninger og gebyrer.

Selskabet har afvist at tilbagebetale pengene under henvisning til, at de beregnede omkostninger og gebyrer er korrekte, og at overføring af pensionsordningerne er sket efter de regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Selskabet har i skrivelse af 18/11 2003 til nævnet redegjort for overføringerne og beregningerne således:

> "Danica Pension modtog den 12. maj 2003 fra Nykredit Bank en anmodning om overførsel af værdierne efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41. Kopi af anmodningen vedlægges (Bilag A).

Af overførslen fremgår det, at L.L.E. [klageren] og B.M.E. [klagerens hustru] har givet Nykredit Bank fuldmagt til at foranledige overførslen foretaget, hvilket skete i juli måned 2003.

Vi må gå ud fra, at Nykredit Bank i den forbindelse har givet rådgivning om konsekvenserne af en denne overførsel, både hvad angår bortfald af forsikringsdækninger og de ved overførslen forbundne omkostninger.

…

Beregningerne er foretaget således:

Forsikring …387 tilhørende L.L.E.:

Ordningen er oprettet den 9. juni 1992 og tilbagekøbsværdien er beregnet med et omkostningsfradrag på 3% af værdien samt et gebyr på 1.500 kr., hvilket giver følgende:

Værdi pr. 9. juli 2003:	275.931	kr.
Omkostninger 3%:	- 8.278	kr.
Gebyr:	- 1.500	kr.
Værdi efter omkostninger:	266.153	kr.

Forsikring …795 tilhørende B.M.E.:

Ordningen er oprettet den 4. november 1994 og tilbagekøbsværdien er beregnet efter de regler, der blev indført pr. 1. juli 1994.

Omkostningsfradraget udgør 2,4% af værdien, dog mindst 3.000 kr., mens gebyret udgør 5% af værdien, dog mindst 250 kr. og højst 1.500 kr., hvilket givet følgende:

Værdi pr. 4. juli 2003:	453.164	kr.
Omkostninger 2,4%:	- 10.876	kr.
Gebyr:	- 1.500	kr.
Værdi efter omkostninger:	440.788	kr.

De således beregnede tilbagekøbsværdier er overført til Nykredit Bank i juli måned 2003.

3. 62.595

Vi har gennemgået beregningerne og ikke fundet fejl i disse, hvorfor vi fortsat har den opfattelse, at udbetalingerne er sket med de korrekte beløb beregnet i overensstemmelse med de regler, der er anmeldt til Finanstilsynet."

I skrivelse af 15/1 2004 til nævnet har klageren oplyst, at han sammen med sin ægtefælle har modtaget ny skatteansættelse for 2002 på 43.402 kr. fordelt på 20.402 kr. til klageren og 22.596 til dennes ægtefælle. Af skrivelsen fremgår det, at den nye skatteansættelse er sket på baggrund af selskabets indberetninger til skattemyndighederne om, at der ikke er betalt præmie på pensionsordningerne i 2002, og at præmien derfor er taget fra reserven. Af klagerens skrivelse til nævnet fremgår det, at han er utilfreds med, at selskabet har foretaget en ny skatteberegning, og at han derfor ønsker, at selskabet skal redegøre for rigtigheden heraf. Anmodningen om redegørelse følges i skrivelse af 20/1 2004 til nævnet op med en påstand om selskabets betaling af 43.402 kr. til klageren og dennes ægtefælle.

Selskabet har i skrivelse af 3/2 2004 til nævnet redegjort for skatteberegningerne således:

"Efter reglerne i skattekontrolloven har Danica Pension indberettet forfaldne præmier for året 2002 til Told & Skat i januar 2003.

Hvis det efterfølgende viser sig, at de forfaldne præmier ikke bliver betalt, foretager Danica Pension en rettelsesindberetning, således at der er overensstemmelse mellem det beløb, der er betalt og det beløb, der indberettes.

På disse forsikringer blev der givet henstand med betalingen. Da det skyldige beløb for året 2002 ikke er blevet betalt, men efter aftale er blevet indregnet i forsikringens værdi, er der skattemæssigt ikke ret til fradrag for beløbet, hvorfor det indberettede beløb efterfølgende er blevet annulleret, som det fremgår af følgende skemaer.

Forsikring …387 tilhørende L.L.E.:

Skattemæssig opdeling	Indberettet jan. 2003 Kr.	Senere rettelsesindberetning Kr.	Endelig indberettet Kr.
Rateforsikring i Pensionsøjemed	8.667,00	- 8.667,00	0,00

Kapitalforsikring i pensionsøjemed	31.333,00	- 31.333,00	0,00

Forsikring …795 tilhørende B.M.E.:

Skattemæssig opdeling	Indberettet jan. 2003 Kr.	Senere rettelsesindberetning Kr.	Endelig indberettet Kr.
Pensionsordning med løbende udbetalinger	5.260,60	- 5.260,60	0,00
Rateforsikring i pensionsøjemed	3.406,40	- 3.406,40	0,00
Kapitalforsikring i pensionsøjemed	31.333,00	- 31.333,00	0,00

Da der ifølge vores registreringer ikke er betalt nogen præmier med forfald i året 2002 på de to forsikringen, har Danica Pension efterfølgende foretaget rettelsesindberetninger efter reglerne i skattekontrolloven, således at der for begge forsikringer bliver indberettet 0 kr. som indbetalt for 2002."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker indledningsvis, at de opkrævede gebyrer og omkostninger efter det oplyste er i overensstemmelse med de af Finanstilsynet godkendte regler.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at antage, at de af selskabet opkrævede gebyrer og omkostninger er behæftet med fejl. Nævnet finder derfor ikke anledning til at kritisere selskabets opkrævning heraf eller for at pålægge selskabet at tilbagebetale disse helt eller delvist.

Herefter, og da nævnet finder, at selskabets skatteindberetninger er i overensstemmelse med reglerne i skattekontrolloven,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen