839/10

Den 15. marts 2010 blev i sag nr. 76.427:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordninger i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at der ikke er blevet trukket kildeskat af pensionsudbetalingerne i 2007. Klageren skal derved betale renter af den pålagte restskat.

Selskabet henviser til, at klageren ikke var i god tro omkring den manglende skattebetaling.

Det fremgår af sagen, at klageren fra 1997 til 1/1 2007 var bosiddende i Tyskland og derved var begrænset skattepligtig til Danmark. Han modtog på dette tidspunkt pensionsudbetalinger fra selskabet. Da klageren flyttede tilbage til Danmark ophørte baggrunden for fritagelse af betaling af skat. Han fremsendte ikke et skattekort til selskabet, hvorfor det er ubestridt, at selskabet skulle have tilbageholdt 60 % i kildeskat. Uanset dette indeholdt selskabet ikke kildeskat i 2007. Klageren blev ved årsopgørelsen for 2007 pålagt at betale restskat, ligesom klageren af SKAT blev pålagt at betale 15.645,93 kr. i rentetillæg. SKAT anførte i skrivelse af 30/9 2008 til klageren:

> "Skattepligtsforhold ændres ikke automatisk i forbindelse med registrering i folkeregisteret, og da din revisor havde ændret din forskudsopgørelse forud for flytningen til Danmark, og I ikke senere har henvendt jer til SKAT for en ændring af forskudsopgørelsen, stod du for 2007 registreret som begrænset skattepligtig.

Du har ikke forbrudt dig mod nogen regel, og når du oplyser, at du har meddelt adresseændringen til dine pensionskasser ved flytningen, så må den manglende skattebetaling af pensionen fra Danica tilskrives en klar fejl hos Danica.

Som oplyst i brev af 23. september 2008 er det tydeligt oplyst i skattefritagelsen til Danica, at fritagelsen kun gælder for så vidt du bevarer bopæl i Tyskland."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 22/10 2008 til selskabet:

"I forbindelse med udfærdigelse af min selvangivelse for året 2007, blev min revisor opmærksom på at De ikke havde trukket kildeskat af mine pensionsudbetalinger.
(Det lykkedes dog at indbetale kr. 40.000,- uden procenttillæg.)
Det drejer sig om følgende:

… samt 2 ophørte pr. 1/12 2007
…
…

Efter at have boet i Tyskland i 10 år flyttede jeg den 1/1 2007 tilbage til Danmark.
Dette blev umiddelbart meddelt Dem, og ifølge SKAT er det derfor Deres ansvar at der ikke er betalt kildeskat.
Konsekvensen af denne manglende indbetaling betyder dog, at det er mig der er blevet pålagt at betale et procenttillæg af for sent indbetalt kildeskat.
Dette udgør kr. 15.645,93 hvilket jeg skal bede Dem refundere mig, da det ifølge SKAT alene er Deres ansvar at indbetale kildeskat af de til mig udbetalte beløb efter at jeg er flyttet til Danmark."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 24/6 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal betale 15.645,93 kr. til klageren svarende til det pålagte rentetillæg. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

"Klager havde i en årrække boet i Tyskland, hvor han havde været skattefritaget i Danmark. Klager flyttede til Danmark den 1. januar 2007, hvilket Danica Pension orienteres om.

Da klagers revisor, medio 2008, udarbejdede selvangivelse for indkomståret 2007 bemærkede klagers revisor, at der ikke var betalt kildeskat af pensionsudbetalingerne fra Danica Pension for indkomståret 2007.

Den manglende betaling af kildeskat resulterede i, at klager skulle betale en større restskat. Udover restskatten skulle klager, ligeledes betale et rentetillæg på 7 % af restskattebeløbet. Rentetillægget var i alt i kr. 15.645,93.

Klager kontaktede SKAT vedrørende rentetillægget, der henviste til, at det var Danica Pension, der havde begået en fejl.

Danica Pension skulle, da de ikke modtog skattekort fra klager, have indeholdt 60 % i kildeskat, jf. kildeskatteloven."

Selskabet har ved skrivelse af 14/7 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Det er Danica Pensions klare opfattelse, at det forhold, at Danica Pension ved en fejl ikke har overholdt kildeskattelovens § 48 om indeholdelse af A-skat, ikke automatisk medfører, at [klager] er berettiget til erstatning af rentetillægget. Det afgørende i denne forbindelse er, om [klager] var i god tro om den manglende indeholdelse af skat i udbetalingerne.

Det er Danica Pensions vurdering, at [klager] ikke kan have været i tvivl om, at Danica Pension ikke indeholdt skat af pensionsudbetalingerne, og at han burde have reageret herpå. I denne forbindelse bemærkes, at [klager] iht. fritagelseserklæring fra de danske skattemyndigheder i perioden 1997 til 2007 er blevet beskattet af pensionsudbetalingerne i Tyskland og altså ikke i Danmark. Omstændighederne omkring beskatningen i Tyskland er ikke oplyst i sagen.

Da [klager] flyttede til Danmark i 2007, ophørte beskatningen af udbetalingerne i praksis grundet den manglende indeholdelse af skat. [klager] må således have oplevet, at de beløb han månedligt modtog steg efter bopælsskiftet. Allerede dette forhold burde have undret [klager], og desto mere i betragtning af, at der nu skulle indeholdes 60 procent i skat grundet den manglende indsendelse af skattekort.

Endvidere er det vores klare opfattelse, at [klager] ikke kan have været i tvivl om, at hans forsikringer ikke berettigede ham til månedlig ydelse på 38.248,30 kroner, svarende til årligt 441.630,10 kroner, efter skat. [klager] burde således have indset, at der ikke blev indeholdt 60 procent i skat af udbetalingerne og have reageret herpå, hvis han ville undgå betaling af rentetillæg.

På baggrund af ovenstående må Danica Pension således fastholde, at [klager] ikke har været i god tro om den manglende skatteindeholdelse, hvorfor det ikke kan pålægges Danica Pension at betale rentetillæg stort 15.645,93 kroner.

Det bemærkes endvidere, at der iht. kildeskattelovens § 59 er mulighed for at undgå betaling af rentetillægget på 7 procent, hvis restskatten betales inden den 15. marts i året efter det relevante indkomstskatteår. Når den samlede restskat udgør mere end 40.000 kroner, skal der dog altid betales et tillæg på 2 procent af den del af restskatten, der overstiger 40.000 kroner.

Havde [klager] således betalt restskatten senest den 15. marts 2008, ville han alene skulle have betalt 2 procent i rentetillæg for den del af restskatten i 2007, der oversteg 40.000 kroner. Det fremgår af [klagers] årsopgørelse for indkomstskatteåret 2007, at restskatten ekskl. rentetillægget udgjorde 223.513,42 kroner. Havde [klager] således betalt restskatten inden den 15. marts 2008, ville han i forlængelse af ovenstående alene være blevet pålagt betaling af rentetillæg på 3.670,27 kroner.

[klager] er iht. til gældende dansk ret underlagt en tabsbegrænsningspligt, således at han skal søge at begrænse sit tab som følge af den manglende skatteindeholdelse mest muligt. [klager] skulle således ud fra denne betragtning have benyttet sig af muligheden for nedsættelse af rentetillægget. I denne forbindelse bemærkes, at pengemangel ifølge gældende dansk ret ikke kan begrunde en fravigelse af tabsbegrænsningspligten.

Vurderer Ankenævnet for Forsikring således, at Danica Pension har handlet ansvarspådragende og således er pligtige at erstatte rentetillægget pålagt af SKAT, er det vores vurde-

ring, at Danica Pension alene kan tilpligtes at betale et beløb stort 3.670,27 kroner svarende til det nedsatte rentetillæg."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke, som det burde, har tilbageholdt 60 % i kildeskat, hvilket har resulteret i det omtvistede rentetillæg.

Nævnet finder, at klageren måtte indse, at de foretagne udbetalinger var uden fradrag af kildeskat, og at han derfor ikke var i god tro i forhold til udbetalingernes størrelse og derfor måtte vide, at manglende skattetræk ville udløse krav om både betaling af restskat og rentetillæg.

Nævnet finder herefter ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for det pålagte rentetillæg.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen