870/11

Den 14. juni 2011 blev i sag nr. 78.765:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx x

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet en livsforsikring i Nordea Pension, klager over størrelsen og beregningen af det afkast, selskabet har tilbudt i forbindelse med forsikringens ophør pr. 1/1 2009.

Klageren ønskede at fortsætte forsikringen, men selskabet fik ikke effektueret dette, og udbetalte forsikringssummen i maj 2010. Tvisten vedrører forrentningen fra 1/1 2009 til 11/5 2010.

Selskabet har tilbudt klageren følgende muligheder:

1. Oprettelse af ny ordning med tilbagevirkende kraft, således at ordningen ville blive forrentet, hvis forsikrede returnerede det udbetalte beløb, eller

2. At få udbetalt et beløb svarende til en forrentning af det udbetalte beløb i perioden fra udløb den 1/1 2009 til udbetalingstidspunktet den 11/5 2010.

Klageren, der er født i 1941, oprettede efter det oplyste i 1972 en ikke-skattebegunstigende pensionsordning med udløb pr. 1/1 2009. Ordningen blev oprettet efter den tidligere gældende § 50 i pensionsbeskatningsloven. Efter denne bestemmelse var udbetalingen skattefritaget, hvorimod præmiebetalingen var omfattet af en begrænset fra-

dragsret. Adgangen til tegning af sådanne forsikringer blev ophævet i juni 1992. Ved bl.a. en udsættelse af udbetalingstidspunktet skulle forholdet behandles efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, hvorefter der skal betales skat af rentetilvæksten.

I brev af 11/9 2008 har selskabet meddelt klageren, at opsparingen ville blive udbetalt den 1/1 2009, og at beløbet udgjorde 351.595 kr. I brevet fik klageren tilbud om at geninvestere, idet det bl.a. er anført:

> "De kan geninvestere hele beløbet eller en del af det i Nordea. De kan frit vælge, om De ønsker månedlige livsvarige udbetalinger, udbetalinger over nogle år eller det hele på en gang efter en aftalt årrække. Fx. tilbyder vi lige nu en indskudskonto med en attraktiv variabel rente, hvis De lader mindst 100.000 kr. stå hos os.
> De er meget velkommen til at ringe til os, så vi kan udarbejde den bedste løsning for Dem.
>
> **Hvis der sker ændringer før den 1. januar.**
> Størrelsen af de anførte beløb forudsætter, at indbetalingerne sker på det tidspunkt, hvor de forfalder, samt at der ikke sker ændringer i kontorenten. Beløbet kan også blive påvirket af eventuelle ændringer i lovgivningen."

Klageren kontaktede angiveligt selskabet telefonisk kort efter, idet han anmodede om at forsætte i ordningen, eventuelt uden indbetaling, hvis det var muligt. Dette blev besvaret bekræftende, men det blev samtidig oplyst, at der ville blive et noget mindre afkast.

Klageren modtog med undren herefter et brev fra selskabet den 12/5 2009 vedhæftet en check på opsparingen på 351.595 kr. Han er derfor nu utilfreds med, at han mod sin vilje har fået udbetalt opsparingen samtidig med, at der ikke har været noget afkast af beløbet siden 1/1 2009. Da han efter flere forgæves henvendelser ikke kunne formå selskabet til at ændre transaktionen, har han i brev af 26/5 2010 stilet til selskabets direktør krævet at få tilskrevet det normale afkast regnet fra 1/1 2009 og til dato.

Selskabet har som svar herpå i brev af 8/6 2010 bl.a. anført:

> "Ifølge reglerne i Pensionsbeskatningsloven kan udbetalingsdatoen for din pensionsordning ikke udsættes. I stedet skulle der oprettes en såkaldt tillægspension, hvor værdien stadig ville blive tilskrevet renter. Derfor er det også meget uheldigt, at vi ikke har reageret hensigtsmæssigt på dit ønske om at lade pengene stå, og det beklager jeg meget.
>
> I stedet har vi sendt dig værdien, som er regnet pr. den oprindelige udløbsdato 1. januar 2009. Beløbet var 351.595,00 inkl. renter frem til beregningsdatoen.
>
> **Du har nu to muligheder**

Hvis du fortsat ønsker at lade pengene stå hos os, vil vi tilbyde at oprette en opsparingsordning med tilbagevirkende kraft pr. 1. januar 2009. På denne måde får du den samme forrentning af beløbet, som hvis det var blevet stående her.

Ønsker du denne mulighed, beder vi dig sende beløbet på 351.595,00 kr. tilbage på vores konto nr. … med dit cpr.nr. i reference. Når vi har modtaget beløbet, opretter vi opsparingsordningen til dig og sender dig en ny pensionsoversigt.

Ønsker du i stedet at beholde det udbetalte beløb, vil vi tilbyde at sende dig et beløb, der svarer til forrentningen af de 351.595,00 kr. i perioden 1. januar 2009 og frem til udbetalingsdatoen den 11. maj 2010.

Rentebeløbet er på i alt 12.165,19 kr., og det svarer til vores kontorente i den periode, beløbet har stået hos os. Ønsker du denne mulighed, beder vi dig kontakte os med oplysning om et kontonr., vi kan overføre rentebeløbet til.

I brev af 14/6 2010 har klageren efterlyst oplysninger om afkast og beskatning samt øvrige betingelser vedrørende tillægspension/opsparing. Han kunne således ikke acceptere et afkast før skat svarende til 2½ %, da ordningen i 2008 havde givet et afkast før skat svarende til 6 %, hvorfor han krævede et tilsvarende afkast.

I brev af 9/7 2010 har selskabet nærmere redegjort for, hvorledes afkastet er blevet beregnet, ligesom der er vedlagt tilbud på ny ordning. Det fremgår bl.a. heraf:

"I tilbuddet kan du se detaljerne om den nyoprettede ordning. Vi har naturligvis ikke taget omkostninger i forbindelse med oprettelsen.

Ønsker du denne løsning, beder jeg dig underskrive begæringen og sende den tilbage til os i svarkuverten.

Forrentning af det udbetalte beløb
Jeg kan oplyse, at det beløb, vi har tilbudt dig som forrentning, er korrekt.

Rentebeløbet svarer til vores kontorente i den periode, beløbet kunne have stået hos os. Kontorenten blev ved årsskiftet 2008/2009 nedsat på grund af finanskrisen. Du kan se udviklingen i kontorenten for de seneste år her:

Kontorenten er oplyst både før og efter afregning af skat af pensionsafkastet (PAL). Efter 1. januar 2010 tilskrives kontorenten den enkelte pensionsordning før PAL, og Pal beløbet afregnes individuelt pr. pensionsordning.

Periode	Kontorente før PAL	Kontorente efter PAL
1. januar 2007 - 1. januar 2008	6,30	5,50
1. januar 2008 - 1. januar 2009	7,00	6,00
1. januar 2009 - 1. oktober 2009	2,05	1,75
1. oktober 2009 - 1. januar 2010	2,65	2,25
1. januar 2010 - 1. juni 2010	3,24	2,75
1. juni 2010 -	3,75	3,19

Rentebeløbet på 12.165,19 kr., vi har oplyst i vores brev af 8. juni 2010, var regnet ud fra vores kontorente før PAL.

Rentebeløbet udbetales efter afregning af PAL; og derfor er det rentebeløb, du kan vælge at få udbetalt 10.352,52 kr. Her kan du se, hvordan vi har udregnet beløbet:

Periode	**Dage**	**Rente**	**Rentebeløb**
01.01.2009-01.10.2009	270	1,75	4.614,68 kr.
01.10.2009-01.01.2010	90	2,25	1.977,72 kr.
01.01.2010-11.05.2010	140	2,75	3.760,11 kr.
I alt			**10.352,52 kr.**

Du skal være opmærksom på at rentebeløb på 10.352,52 kr. skal indberettes som skattepligtig indkomst i 2010."

Da klageren ikke fandt, at tillægsaftalen eller forrentningen efter skat gav et afkast, som han blev lovet i september 2008, indsendte han klage til nævnet den 19/7 2010 med krav om samme afkast, som han ville have fået under den tidligere ordning, og han har til støtte herfor bl.a. anført:

"Jeg kan oplyse, at jeg ikke anmodede om at fortsætte i den daværende ordning, fordi jeg havde noget specielt ønske om at investere hos Nordea, som man nu har antydet fra selskabets side, snarere tværtimod, da jeg tidligere har haft nogle meget dårlige erfaringer i Nordea Bank efter at have været en trofast kunde i 35 år, idet man absolut ikke havde tænkt sig at udbetale min pensionsordning, som det var aftalt, men udelukkende koncentrerede sig om at prakke mig nye pensionsordninger på, og det på en udsøgt nedladende og uforskammet måde. Man fandt det naturligvis heller ikke nødvendigt at besvare mine spørgsmål af skatte- og pensionsmæssig art."

Selskabet har over for nævnet fastholdt tilbuddet og har til støtte for sin opfattelse af sagen bl.a. anført:

"Forsikrede har ikke svaret på selskabets tilbud, men har nu indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabet forstår ikke helt forsikredes klage, idet selskabet jo har forsøgt at rette fejlen ved at tilbyde forsikrede enten at få oprettet en ny ordning med tilbagevirkende kraft, eller at få udbetalt et rentebeløb for perioden fra pensionsordningens udløb den 1. januar 2009 til udbetalingstidspunktet den 11. maj 2010.

Rentebeløbet, som selskabet har tilbudt at udbetale til forsikrede eller tilskrive en ny ordning, svarer til selskabets kontorente, og da renten er givet for en periode efter udløbsdatoen for forsikredes ordning den 1. januar 2009, er renten skattepligtig, da ordningen efter dette tidspunkt skal behandles efter pensionsbeskatningsloven § 53A og ikke § 50, som før ordningens udløb. Vi henviser her til ligningsvejledningen; Almindelig del 2010-2, A.C.3.3.1.1.

> Med tilbuddet, som selskabet har givet forsikrede, vil forsikrede altså blive stillet som om, at han enten ikke havde fået udbetalt beløbet den 11. maj 2010, men i stedet havde fået udsat udbetalingstidspunktet, eller at han havde fået det udbetalt ved udløb den 1. januar 2009."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance, hvorunder klageren på sin side henviser til, at han i sin tid blev garanteret et afkast på 4,5 % p.a.

Selskabet har hertil i brev af 3/12 2010 bl.a. anført:

> "Forsikrede er omfattet af en forsikringsordning, der er etableret på beregningsgrundlaget F66, 4,5 % p.a.. Grundlaget indeholder en række forudsætninger til rente, omkostninger og forsikringsrisiko og forudsætningerne danner grundlaget for pensionsydelsen, der er garanteret.
>
> En af forudsætningerne i grundlaget er, at renten i hele forsikringens løbetid i gennemsnit er 4,5 % p.a. Det betyder, at forsikrede er garanteret en ydelse bl.a. baseret på en gennemsnitlig forrentning på 4,5 % set over hele forsikringens løbetid (ydelsesgaranti), men ikke en årlig forrentning på 4,5 % (rentegaranti).
>
> Det skal bemærkes, at beregningsgrundlaget og dets rente alene gælder for selve forsikringsydelsen og ikke bonus (tidligere års overskud), der opspares og udbetales sammen med pensionsydelsen. Udviklingen i den opsparede bonus afhænger derimod af forsikringens evne til at optjene bonus, men er dog omfattet af en minimumsregel, der sikrer, at den opsparede bonus mindst stiger i takt med selskabets kontorente. Også selvom forsikringen på grund af de store garantier ikke optjener noget overskud.
>
> I perioder med lav kontorente kan den samlede forrentning af reserve hensat til ydelsen og opsparet bonus godt være lavere end 4,5 %, men pensionsydelsen vil på pensionstidspunktet i sidste ende altid være baseret på en gennemsnitlig forrentning på 4,5 %.
>
> Hvad angår beskatningen kan vi oplyse, at ydelsesgarantien ikke er påvirket af, at der fra 1982 blev indført pensionsafkastskat, hvorfor beregningsgrundlagets rente på 4,5 % er renten efter selskabets betaling af pensionsafkastskat.
> …
> Forsikrede har i perioden fra ordningens oprettelse i 1972 til og med 1986 haft en begrænset fradragsret på præmieindbetalingen. Før 1982 var grænsen op til 3000 kr. og fra 1982 op til 2000 kr., dog 4000 kr. for ægtefæller."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klagerens hidtidige ordning i henhold til aftalen gyldigt ophørte pr. 1/1 2009, og at udbetalingen i henhold til pensionsbeskatningsloven ikke kunne udsættes.

Selskabet udbetalte ved en fejl beløbet, men har efterfølgende givet klageren 2 muligheder, således at han er stillet, som om han oprettede en tillægsordning pr. 1/1 2009 eller opnåede udsættelse af udbetaling indtil 11/5 2010.

Nævnet finder, at selskabet ved de skitserede tilbud til fulde har rettet op på den skete fejl, hvorfor nævnet ikke finder anledning til at kritisere selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand