882/11

Den 30. december 2011 blev i sag nr. 79.889:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxx xxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i Nordea Pension. Han klager over, at selskabet alene har tilbudt at forlænge forsikredes aktuelle ratepension på en ny ordning med en grundlagsrente på 1,5 % og ikke på en ratepension med en grundlagsrente på 4,5 %.

Klageren ønsker at strække sine pensionsordninger over en længere periode for at undgå at betale den udligningsskat, der blev indført pr. 1/1 2011.

Selskabet har henvist til, at det i 2010 tilbød klageren at omtegne hans pensionsordning til en ny ordning med ændret udløb. Grundlagsrenten for en sådan ny ordning måtte ikke overstige den maksimale rentesats fastsat i den dagældende bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed. Den maksimale rentesats var på daværende tidspunkt 2 % (inkl. et garanteret omkostnings- og sikkerhedstillæg), hvorfor selskabets tilbud om at omtegne klagerens pensionsordning til en ny pensionsordning baseret på et beregningsgrundlag på 1,5 % var i overensstemmelse med bekendtgørelsen. Selskabet har endvidere henvist til, at selskabet ikke var forpligtet til at tilbyde klageren en ændring af pensionsordningen med et beregningsgrundlag på 4,5 %, men at selskabet altså alene tilbød selskabets kunder at overføre værdien af deres gamle pensionsordninger til nye ordninger på nyt tegningsgrundlag.

Selskabet udsendte den 18/6 2010 et brev med information om det netop vedtagne lovforslag om udligningsskat. Af brevet fremgik bl.a.:

"**Udligningsskat på store pensionsudbetalinger**

Lovforslaget om en midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger blev vedtaget den 4. juni.

Udligningsskatten er på 6 pct. fra 2011-2014 og trappes derefter ned med 1 pct. om året til og med 2019. Herefter bortfalder den igen. Den særlige skat rammer kunder, der går på pension inden 2020 og har en årlig løbende pensionsudbetaling på mere end 362.800 kr. inklusiv folkepension og ATP.

Undgå at betale udligningsskat
Du kan undgå at betale udligningsskat ved at nedbringe dine pensionsudbetalinger til under 362.800 kr. inkl. folkepension og ATP. Det kan du gøre på to måder:

1. Stop dine pensionsudbetalinger midlertidigt
Du kan vælge at stoppe dine pensionsudbetalinger midlertidigt til efter 2019. Har du en kapitalpension, kan du i stedet vælge at få den kapitalpension - eller en delmængde af den - udbetalt først. Udbetaling fra kapitalpension bliver nemlig ikke ramt af udligning skatten. Du kan også overveje at bruge af evt. frie midler som fx friværdi i boligen og obligationer i den mellemliggende periode.

2. Forlæng din udbetalingsperiode
Du kan også vælge at forlænge udbetalingsperioden på din ophørende livrente, ved at overføre den til enten en ny ophørende livrente med mindst 10 års udbetalingsperiode eller til en ny livsvarig livrente. På den måde nedsætter du dine årlige udbetalinger og strækker dem over en længere periode, og opnår en besparelse i forhold til udligningsskatten.

Har du spørgsmål?
Du er meget velkommen til at kontakte en af vores rådgivere på telefon 70 33 34 40

Du kan også, få de nyeste informationer på pensionsområdet direkte i din mailboks - tilmeld dig vores elektroniske nyhedsbrev på www.nordealivogpension.dk"

Klageren henvendte sig ved mail af 22/9 2010 til selskabet for at forhøre sig om mulighederne for midlertidigt at stoppe udbetalingerne på sin ratepension.

Selskabet bekræftede pr. mail, at det var muligt at stoppe udbetalingen fra eksisterende ordninger, og at værdien ville blive lagt over på en ny ordning.

Klageren blev efterfølgende opmærksom på, at den nye ordning ville have et nyt grundlag, således at den ikke ville have et beregningsgrundlag på 4,5 %, som havde været beregningsgrundlaget for klagerens hidtidige ratepension.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 25/1 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Ved en lønændring i dec. 2010 blev det gjort muligt at ændre udbetalingsperioden / udløbstidspunktet på en ratepension under udbetaling. Min bankordning blev ændret uden problemer eller gebyr.
Nordea Pension ville kun acceptere at ændre udløbstidspunktet såfremt grundlagsrenten på ordningen blev ændret til 1½ % (Fra 4 ½ %). Der er kun tale om en forlængelse fra 20 til 22 år. (Som jeg kunne have valgt ved udbetalingsstart)."

Selskabet har i brev af 11/3 2011 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] har klaget over, at Nordea Liv & Pension alene har tilbudt at forlænge forsikredes aktuelle ratepension på en ordning med en grundlagsrente på 1,5 % og ikke på en ratepension med en grundlagsrente på 4,5 %.

[Klagerens] pensionsordning 050 indeholder en ratepension og en ophørende livrente, der er oprettet på et beregningsgrundlag på 4,5 % mens pensionsordning 052 indeholder en ratepension, der er oprettet på et beregningsgrundlag på 1,5 %.

Hændelsesforløb

Forsikrede startede udbetaling fra pensionsordning 050 fra den 1. december 2005 til udløb den 1. december 2025 og fra pensionsordning 052 fra den 1. december 2005 til udløb den 1. december 2015.

Den 22. september 2010 retter forsikrede henvendelse til Nordea Liv & Pension for at få oplyst, om det er muligt at stoppe udbetalingerne fra ratepension midlertidigt med henblik på at undgå udligningsskat (bilag …).

Vi besvarede efterfølgende forsikredes henvendelse, idet vi bekræftede overfor forsikrede, at det muligt at stoppe udbetalingen fra forsikredes eksisterende pensionsordninger, idet værdien ville blive lagt over på en ny ordning, som enten kan udbetales over en fast årrække eller livsvarigt (bilag …).

Forsikrede rettede igen henvendelse til os den 30. december 2010 (bilag …), idet han ønskede at ændre sin pensionsordning, således at der ville ske udbetaling på samme betingelser men med udløb den 31. december 2026 i stedet.

Vi gjorde ved e-mail af 4. januar 2011 (bilag …) forsikrede opmærksom på, at vi desværre ikke kunne efterkomme hans ønske om at ændre udløbstidspunktet på pensionsordningen med bevarelse af et beregningsgrundlag på 4,5 %. Ved ændring af udløbstidspunktet bliver værdien overført til en ny pensionsordning baseret på et beregningsgrundlag på 1,5 %.

Vores begrundelse

En forlængelse af forsikredes pensionsordning svarer til at overføre værdien af ordningen til en ny ordning med ændret udløb.

Det fremgår af Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed § 2, at ved indgåelse af en forsikringsaftale eller ændring heraf skal den eller de rentesatser (grundlagsrente), der lægges til grund ved beregningen af præmierne, vælges med forsigtighed. Grundlagsrenten må ikke, jf. stk. 2, overstige den maksimale rentesats, der er fastsat efter stk. 3 eller 4. Den maksimale rentesats for forsikringsaftaler, der indgås i danske kroner eller i anden valuta, fastsættes til 2 % inklusiv et garanteret omkostnings- og sikkerhedstillæg, som måtte være indeholdt i grundlagsrenten.

For god ordens skyld skal vi oplyse, at Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed er ændret ved bekendtgørelse nr. 1369 af 8. december 2010, idet forsikringsselskaber senest den 1. april 2011 skal anvende en maksimal rentesats for grundlagsrenten på 1 % inklusiv et garanteret omkostnings- og sikkerhedstillæg, som måtte være indeholdt i grundlagsrenten.

Nordea Liv & Pension tilbød forsikrede at omtegne forsikredes pensionsordning til en ny pensionsordning baseret på et beregningsgrundlag på 1,5 %, hvilket var i overensstemmelse med Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed.

Derudover må vi understrege, at Nordea Liv & Pension ikke i henhold til gældende lovgivning er forpligtet til at tilbyde forsikrede en ændring af pensionsordningen på 4,5 % grundlag. Nordea Liv & Pension tilbyder derimod alene vores kunder at forlænge deres pensionsordninger under udbetaling ved at overføre værdien til pensionsordninger på nytegningsgrundlag.

Vi må derfor fastholde vores afvisning af at forlænge forsikredes pensionsordning på 4,5 % grundlag."

Hertil har klageren i brev af 4/4 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Min klage vedr. kun forsikringsnr. …050, da denne forsikring udgør et årligt udbetalingsbeløb der er ca. 10 gange større end forsikringsnr. 052 som i øvrigt må kunne ændres uden at ændre beregningsgrundlag, da den er tegnet på 1,5 % grundlag.

Da jeg startede udbetaling i 2005 kunne jeg selv vælge udbetalingsperiode uden at det havde nogen konsekvenser for forsikringsgrundlaget. Der var oprindeligt valgt 10 års udbetalingsperiode, men jeg valgte at ændre det til 20 år.

Den 18. juni 2010 udsendte salgsdirektøren i Nordea Liv & Pension en skrivelse med anbefaling af at forlænge udbetalingsperioden for at undgå at betale udligningsskat. I skrivelsen var der ikke nævnt noget om at forsikringens beregningsgrundlag samtidig skulle forringes. Det var jo et meget smart tiltag når man ønsker at få forsikringstagerne til at skifte til et ringere grundlag.

Hvis konsekvensen bliver at det kun kan lade sig gøre at forlænge med blot 2 år til 22 år ved at forringe beregningsgrundlaget, bliver det endnu et knæk i forsikringsselskabernes troværdighed.

Som omtalt har jeg uden problemer kunnet forlænge udbetalingen på min ratepension i banken. Man bør således kun anbefale at tegne en ren ulykke/livsforsikring i forsikringsselskaberne og lade opsparingen foregå gennem en bankordning."

Nævnet udtaler:
Selskabet har afvist at forlænge klagerens aktuelle ratepension med et beregningsgrundlag på 4,5 % og har i stedet tilbudt klageren at overføre ratepensionens værdi til en ny ordning med et beregningsgrundlag på 1,5 %.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder parternes indlæg, finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen