904/12

Den 3. december 2012 blev i sag nr. 82.288:

xxxx xx xxxx xxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx xx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har livsforsikring i AP Pension. De klager over selskabets afvisning af at forlænge garantien på en række arverenter (grundform 235) klagerne har tegnet i selskabet før den 8/4 2011.

Selskabet henviser til, at det for ordninger oprettet før den 8/4 2011 ikke kan forlænge garantiperioderne ud over klagernes hhv. 82. og 80. år.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> I 2011 fik jeg som 79-årig tilbud på livrente med garantiudbetaling til 2013, efter henvendelse til aktuaren fik jeg nyt tilbud med garantiudbetalinger i 9 år frem til 2021. Men vor anmodning om tilsvarende ændring af tidligere tegnede policer er afvist begrundet med, at man indtil 1/4-2011 havde en aldersgrænse på 80 år - nu er den 90! Min hustru har udløb i 2013, men fyldte 80 år i 2010? Vi finder det urimeligt, at AP-Pension afgør, om de selv indtræder som 'arvinger'.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> At AP Pension tilpligtes at ændre de i 2007 og senere oprettede policer for os begge således at der også i disse, i alt 8 policer, ydes 9 års garantiudbetalinger til arvinger."

Ved brev af 16/4 2012 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

> "AP Pension fastholder på baggrund af den tilstedeværende dokumentation, at klagerne er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget og gældende skattelovgivning, og at deres policer er oprettet i overensstemmelse med det på tegningstidspunktet anmeldte beregningsgrundlag. AP Pension fastholder dernæst, at der ikke på tegningstidspunktet for

så vidt angår policer tegnet før 8. april 2011 var hjemmel til at tegne garantier (grundform 235) med en højere udløbsalder end 80 år. Selskabet fastholder endvidere, at der ikke er lovhjemmel til at overføre klagernes ordninger til det nye grundlag, ligesom klagerne ikke har et aftaleretligt krav herpå.

Begrundelse
Klagerne har i årene 2005 og frem til 2012 tegnet en række forsikringsordninger i AP Pension i form af ophørende livrente (grundform 215) med en tilknyttet garanti i form af en arverente (grundform 235) samt en ophørende overlevelsesrente med straksbegyndende risiko (ægtefællepension) (grundform 635) i AP Pension.

Den ophørende livrente (grundform 215) udbetales kun, hvis og så længe forsikrede er i live. Arverenten (grundform 235) er tegnet som en tilknyttet garanti til en opsat livrente, og supplerer den efterlevendes behov i de situationer, hvor forsikrede er død før udløb af udbetalingsperioden.

Ordningerne er indtegnet på det på tegningstidspunktet gældende til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag og er omfattet af forsikringsbetingelserne, der er vedlagt som **Bilag ...**

Oversigter over klagernes ordninger vedlægges som **Bilag …,** og samtlige policenumre fremgår heraf.

Klagerne har følgende ordninger i AP Pension, der alle er under udbetaling:

[Klager 1]:

Policenr.	**Tegnings-dato**	**grund-form**	**Ophørende livrente (215) under udbetaling?**	**Ved død er ophørende livrente garanteret indtil forsikredes**
… 02	01.12.2003	215 235 635	Ja, fra 01.01.2005 og indtil: 01.01.2015	235: alder 82
… 04	01.12.2005	215 235 635	Ja, fra 01.01.2006 og indtil: 01.01.2016	235: alder 82
… 06	01.12.2006	215 235 635	Ja, fra 01.01.2007 og indtil: 01.01.2017	235: alder 82
… 08	01.12.2007	215 235 635	Ja, fra 01.01.2008 og indtil: 01.01.2018	235: alder 82
… 10	01.12.2008	215 235 635	Ja, fra 01.01.2009 og indtil: 01.01.2019	235: alder 82
… 12	01.09.2009	215 235 635	Ja, fra 01.01.2010 og indtil: 01.01.2020	235: alder 82
… 14	01.12.2010	215 235 635	Ja, fra 01.01.2011 og indtil: 01.01.2021	235: alder 82

3. 82.288

Samtlige policer ovenfor er oprettet forud for 8. april 2011 og på det på tegningstidspunktet anmeldte grundlag. Systemdokumentation for [klager 1's] policer er vedlagt som **Bilag …** i form af udskrifter, der viser dækninger og udløbsalder på dækninger på den hver enkelt police.

[Klager 2]:

Policenr.	**Tegnings-dato**	**grund - form**	**Ophørende livrente (215) under udbetaling**	**Ved død er ophørende livrente garanteret indtil forsikredes**
… 05-02	**01.12.2006**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2007 og indtil: 01.01.2017**	**235: alder 80**
… 05-04	**01.12.2007**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2008 og indtil: 01.01.2018**	**235: alder 80**
… 05-06	**01.12.2008**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2009 og indtil: 01.01.2019**	**235: alder 80**
… 05-10	**01.09.2009**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2010 og indtil: 01.01.2020**	**235: alder 80**
… 05-12	**01.12.2010**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2011 og indtil: 01.01.2021**	**235: alder 80**
… 05-14	**01.12.2011**	**215 235 635**	**Ja, fra 01.01.2012 og indtil: 01.01.2022**	**235: alder 88**

Med undtagelse af policenr. …05-14 er alle policer oprettet forud for 8. april 2011. Alle policer er oprettet på det på tegningstidspunktet anmeldte grundlag, og kun den police, der er oprettet i 2012 er derfor oprettet på det grundlag, som selskabet har anmeldt til Finanstilsynet med virkning fra 8. april 2011. Systemdokumentation for [klager 2's] policer er vedlagt som **Bilag …** i form af udskrifter, der viser dækninger og udløbsalder på dækninger på den hver enkelt police.

Når der er to liv kan garantien tegnes til den yngstes 80./90. år, jf. nedenfor. Parametriseringen på policen går altid på forsikredes egen alder. Det betyder, hvis ægtefællen er f.eks. 2 år yngre end forsikringstager, og garantien tegnes til alder 80, at der på policen vil stå udløb 82, som det er tilfældet på [klager 1's] policer, der alle er tegnet på et grundlag med garanti til det 80. år.

Herudover er der i Pensionsbeskatningsloven (PBL) begrænsninger for tegningen af garantier på en skat 1-ordning som den ophørende livrente (grundform 215). Det fremgår af PBL § 5, at præmien for garantien ikke må overstige 10 % af præmien for den samlede forsikring. Herudover kan garantien på en skat 1-ordning (livrente) ikke løbe længere end til 1 år før ophør af den ophørende livrente. Det er med henvisning hertil, at garantien (grundform 235) på [klager 2's] police nr. … 05-14 løber til hans 88. år, idet den ophørende livrente (grundform 215) er tegnet med udløb ved det 89. år.

I det beregningsgrundlag, der var anmeldt til Finanstilsynet forud for 8. april 2011, og som AP Pension har anvendt ved nyindtegning fra 1999 og frem til 8. april 2011, var der alene mulighed for at tegne en garanti (grundform 235) op yngste ægtefælles 80. år. Grundlag som anmeldt til Finanstilsynet er vedlagt som **Bilag ...** Der henvises særligt til s. 9.06 for så vidt angår grundform 235, hvor der bl.a. fremgår: *'x+n ≤ 80'.*

Ved anmeldelse af beregningsgrundlag gældende fra 8. april 2011 blev aldersgrænsen ændret, således, at der fra 8. april 2011 er skabt mulighed for at tegne en garanti gældende til yngste ægtefælles 90. år. Grundlaget er vedlagt som **Bilag …,** idet der særligt henvises til s. 28, hvor der bl.a. fremgår: *'x+n ≤ 90'.*

Først med Finanstilsynets godkendelse af det anmeldte grundlag af 8. april 2011 har AP Pension tilladelse til at tegne garanti (grundform 235) op til alder 90.
Det har ingen betydning herfor, at AP Pension efter pensionsbeskatningsloven havde muligheden for at ændre aldersgrænsen forud for 8. april 2011, idet pensionsbeskatningsloven fastsætter reglerne for beskatning af produkter og dermed rammerne for, hvilke produkter/grundformer, et livsforsikringsselskab kan tilbyde med fradragsret. Derimod er det altid en forretningsmæssig beslutning, hvilke produkter inden for lovens rammer, et livsforsikringsselskab udbyder.

Det fremgår af lov om finansiel virksomhed § 20 stk. 1, at et livsforsikringsselskab skal anmelde det tekniske grundlag til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget tages i anvendelse. Dette gælder også ved ændringer af grundlaget. Anvendelse af grundlaget forudsætter i øvrigt Finanstilsynets godkendelse, idet Finanstilsynet kan afvise et grundlag med henvisning til, at det ikke opfylder gældende regulering.

Der er således ikke mulighed for, forud for anmeldelse til Finanstilsynet, at indtegne på nye produkter, der ikke kan rummes indenfor det på tegningstidspunktet anmeldte beregningsgrundlag. Det betyder i den konkrete sag, at AP Pension ikke forud for 8. april 2011 har haft mulighed for at udbyde garantien med grundform 235 indtil alder 90. At denne aldersgrænse ikke er anmeldt i grundlaget forud for 8. april 2011, beror på en forretningsmæssig beslutning i AP Pension om hvilke produkter, selskabet ønsker at udbyde.

For så vidt angår muligheden for at overføre de policer, der er oprettet før 8. april 2011 til det grundlag, der trådte i kraft 8. april 2011, henvises til reglerne i Pensionsbeskatningslovens §§ 41-44. Det fremgår imidlertid af lovens § 44, at det er en forudsætning for anvendelse af reglerne om overførsel i §§ 41-43, at der ikke er indtrådt skatte- eller afgiftspligt på ordningen, dvs. at ordningerne ikke må være under udbetaling. I dette tilfælde er der for alle policernes vedkommende tale om ophørende livrenter, der er under udbetaling, jf. **Bilagene ...** Det vil således være i strid med reglerne i pensionsbeskatningsloven at overføre klagernes ordninger til det nye grundlag, der er anmeldt efter, at udbetaling af ordningerne er påbegyndt.

Det bemærkes i øvrigt, at der ikke i aftalegrundlaget er afgivet løfte om, at klagerne kan kræve ordningerne omtegnet på et andet grundlag.

AP Pension fastholder på baggrund af den tilstedeværende dokumentation, at klagerne er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget og gældende skattelovgivning, og at deres policer er oprettet i overensstemmelse med det på tegningstidspunktet anmeldte grundlag. AP Pension fastholder dernæst, at der ikke på tegningstidspunktet for så vidt angår policer tegnet før 8. april 2011 var hjemmel til at tegne garantier (grundform 235) med en højere udløbsalder end 80 år. Selskabet fastholder endvidere, at der ikke er lovhjemmel til at

overføre klagernes ordninger til det nye grundlag, ligesom klagerne ikke har et aftaleretligt krav herpå."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til reglerne i det, som selskabet anmeldte til Finanstilsynet, skattelovgivningen og aftalegrundlaget i øvrigt har afvist at forlænge eller omtegne garantierne på de omtvistede arverenter, der alle er under udbetaling.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand