Ankenævnet for Forsikring

932/14

Den 3. februar 2014 blev i sag nr. 84.425:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxxx xx xx xx
xxxx xxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e:

Forsikringstageren har pensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har ændret prognosen for, hvad hun kan forvente at få udbetalt i henhold til sin kapitalpension ved pensionering.

Selskabet henviser til, at skattereglerne for indbetaling til kapitalpension er ændret, og at den nye prognose derfor er beregnet uden yderligere pensionsindbetalinger til kapitalpensionen. Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet tilbudt klageren, at hun kan fortsætte sine indbetalinger til kapitalpensionen.

Den 12/12 2012 modtog selskabet et underskrevet dokument af 29/11 2012 fra klageren, som hun angiveligt fik udleveret ved et møde med en af selskabets pensionsrådgivere. Mødet drejede sig bl.a. om klagerens indbetaling af 60.000 kr. til pensionsordningen. Af dokumentet fremgår bl.a.:

"

TILBUD 1

Forsikringsoversigten viser, hvordan du er sikret i din pensionsordning i SAMPENSION, hvis du vælger dette tilbud. På oversigten kan du også se en prognose for den alderspension, du får udbetalt, når du går på pension. Oversigten er et øjebliksbillede pr. 1. december 2012.

2. 84.425

...

Udbetaling når du går på pension, regnet pr. 01.12.2012

Størrelsen af din udbetaling afhænger af, hvornår du går på pension. Pensionsalderen på din pensionsordning er 67 år. Men du kan få udbetalt pension fra din pensionsordning, når du fylder 60 år og er fratrådt din stilling.

Når du går på pension, vil dine forsikringer som regel blive nedsat eller bortfalde. Vi har regnet din udbetaling ved pensionering ud fra, at alle pensioner udbetales, når du går på pension.

Prognose for udbetaling ved pensionering

Vi har regnet din pension som en prognose, med forventet bonus og afkast, frem til du går på pension. Du kan læse, hvordan vi har regnet størrelsen af din pension, i afsnittet *Forudsætninger for prognose ved pensionering*. Pensionen er ikke garanteret og kan derfor nedsættes.

		Pensioner, der bliver udbetalt hver måned		
Alder	Alderssum (kapitalpension) Skattekode 3*	Livsvarig (mdl.) alderspension Skattekode 1*	10-årig (mdl.) alderspension Skattekode 9*	I alt løbende pension
60	423.257 kr.	8.889 kr.	6.138 kr.	15.027 kr.
61	452.468 kr.	9.649 kr.	6.507 kr.	16.156 kr.
62	483.199 kr.	10.475 kr.	6.898 kr.	17.373 kr.
63	515.571 kr.	11.378 kr.	7.314 kr.	18.692 kr.
64	549.735 kr.	12.369 kr.	7.756 kr.	20.125 kr.
65	585.473 kr.	13.455 kr.	8.222 kr.	21.677 kr.
66	623.683 kr.	14.668 kr.	8.726 kr.	23.394 kr.
67	664.697 kr.	16.036 kr.	9.273 kr.	25.309 kr.

Den løbende pension bliver ikke altid udbetalt i samme antal år. Under de enkelte pensioner kan du se, hvor mange år pensionen udbetales.

I brev 21/1 2013 til klageren fra selskabet hedder det bl.a.:

"**Indskud på din pensionsordning**

Vi har modtaget 60.000,00 kr. fra dig. Beløbet er brugt til at forbedre din alderssum uden sikring ved død og 10-årig alderspension. På forsikringsoversigten kan du se, hvordan du er sikret."

Af forsikringsoversigten af 18/1 2013 fremgår bl.a.:

3. 84.425

Din forsikringsoversigt

Din pensionsordning er ændret på grund af valg. Forsikringsoversigten viser, hvordan du nu er dækket i din pensionsordning i SAMPENSION. På oversigten kan du også se en prognose for den alderspension, du får udbetalt, når du går på pension. Oversigten er et øjebliksbillede pr. 1. december 2012.

...

Udbetaling når du går på pension, regnet pr. 01.12.2012

Størrelsen af din udbetaling afhænger af, hvornår du går på pension. Pensionsalderen på din pensionsordning er 67 år. Men du kan få udbetalt pension fra din pensionsordning, når du fylder 60 år og er fratrådt din stilling.

Når du går på pension, vil dine forsikringer som regel blive nedsat eller bortfalde. Vi har regnet din udbetaling ved pensionering ud fra, at alle pensioner udbetales, når du går på pension.

Prognose for udbetaling ved pensionering

Vi har regnet din pension som en prognose, med forventet bonus og afkast, frem til du går på pension. Du kan læse, hvordan vi har regnet størrelsen af din pension, i afsnittet *Forudsætninger for prognose ved pensionering*. Pensionen er ikke garanteret og kan derfor nedsættes.

		Pensioner, der bliver udbetalt hver måned		
Alder	Alderssum (kapitalpension) Skattekode 3*	Livsvarig (mdl.) alderspension Skattekode 1*	10-årig (mdl.) alderspension Skattekode 9*	I alt løbende pension
60	245.103 kr.	8.798 kr.	7.995 kr.	16.793 kr.
61	256.564 kr.	9.544 kr.	8.554 kr.	18.098 kr.
62	268.543 kr.	10.355 kr.	9.147 kr.	19.502 kr.
63	281.072 kr.	11.242 kr.	9.779 kr.	21.021 kr.
64	294.189 kr.	12.215 kr.	10.452 kr.	22.667 kr.
65	307.737 kr.	13.282 kr.	11.167 kr.	24.449 kr.
66	322.096 kr.	14.474 kr.	11.940 kr.	26.414 kr.
67	337.340 kr.	15.818 kr.	12.781 kr.	28.599 kr.

Den løbende pension bliver ikke altid udbetalt i samme antal år. Under de enkelte pensioner kan du se, hvor mange år pensionen udbetales.

"

I mail af 5/7 2013 til klageren har selskabet nærmere redegjort for sagens forløb. Af mailen fremgår bl.a.:

"

4. 84.425

- Du modtog på mødet den 29. november 2012 et tilbud. Størrelsen af pensionerne i tilbuddet er bl.a. beregnet ud fra, at vi hver måned modtager et pensionsbidrag fra din arbejdsgiver.
- I overensstemmelse med dit tidligere valg fra 2005 blev en del af dit pensionsbidrag – nemlig halvdelen af dit bidrag i Valgpension – anvendt til din alderssum.
- Indbetalinger til din alderssum var indtil 1. januar 2013 fradragsberettigede, hvorfor du altså ikke blev beskattet af din indbetaling til alderssummen.
- Med virkning fra 1. januar 2013 blev skattelovgivningen ændret, således at der ikke længere kan indbetales med fradragsret til en alderssum.
- For at sikre kundernes fortsatte ret til fradrag, foretog Sampension en ændring i anvendelsen af pensionsbidraget for alle kunder, som indbetalte til en alderssum.
- Ændringen indebar, at vi pr. 1. januar 2013 flyttede indbetalingen fra alderssum til en af de pensionstyper, hvor der fortsat er fradrag for indbetalinger.
- Dette betød for dig, at den del af dit pensionsbidrag, som tidligere gik til din alderssum, blev flyttet til din 10-årige alderspension.
- Denne flytning af dit pensionsbidrag medførte i sagens natur, at din alderssum blev mindre, og at din 10-årige alderspension blev større.
- Det er altså årsagen til, at du i forsikringsoversigten af 18. januar 2013 kan se, at din alderssum er blevet mindre.

"

I brev vedlagt klageskema af 9/5 2013 har klageren bl.a. anført:

"

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.

Udgangspunktet for sagen var et ønske om at indbetale yderligere 60.000,- kr. på min pensionsordning. Jeg bad derfor om et møde med Sampension for at få klargjort hvad konsekvenserne ville være for mig skatte- og pensionsmæssigt.

På mødet den 29. november 2012 blev de skattemæssige ændringer oplyst, samtidig med at et skriftligt tilbud om de pensionsmæssige ændringer blev udleveret.

Tilbuddet blev underskrevet den 11. december 2012.

Da jeg senere fik en pensionsoversigt den 21. januar 2013 protesterede jeg, da oversigten ikke var i overensstemmelse med den indgåede aftale.

Sampension har efterfølgende afvist at overholde aftalen med henvisning til at deres edb-systemer ikke var opdateret, samt at man på mødet den 29. november 2012 havde gjort opmærksom på dette. Jeg har i korrespondancen med Sampension gjort opmærksom på at der ikke er redegjort for andet end det som fremgår af det på mødet udleverede tilbud, dvs. ingen af de oplysninger som senere er fremsendt fra Sampension blev omtalt eller udleveret.

2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at Sampension vedstår og opfylder den skriftlige indgåede aftale af 11. december 2012.

"

I brev af 5/7 2013 til nævnet fra selskabet hedder det bl.a.:

"**Problemstillingen**
Sagen udspringer af den omstændighed, at Folketinget har vedtaget, at der fra 1. januar 2013 ikke længere er fradrags- eller bortseelsesret i den skattepligtige indkomst for indbeta-

linger til kapitalpensioner. Sampension stoppede derfor ved årsskiftet - efter behørig dialog med de relevante aftaleparter - indbetalingen til samtlige kapitalpensioner i selskabet og anvendte i stedet de pågældende indbetalinger på øvrige fradragsberettigede pensioner.

Formålet med ændringen var at sikre, at kunderne fortsat opnår skattemæssigt fradrag for deres pensionsbidrag i mindst samme omfang som hidtil, således at deres disponible indkomst ikke faldt som følge af de ændrede skatteregler for kapitalpensioner.

Vi skal for god ordens skyld bemærke, at ændringen i anvendelsen af det fremtidige pensionsbidrag efter selskabets opfattelse er sket på et fuldt berettiget grundlag.

I klagers sag har ændringen bevirket, at der er flyttet pensionsbidrag fra alderssummen - som er en kapitalpension - til en 10-årig alderspension. Det medfører i sagens natur, at de hidtil udmeldte prognosticerede pensioner ændrer sig. Den forventede udbetaling fra alderssummen (kapitalpensionen) bliver mindre, hvilket modsvares af en stigning i den forventede udbetaling fra den 10-årige alderspension.

Det er denne ændring i de ugaranterede prognoseydelser, som er omdrejningspunktet i nærværende sag, idet [klageren] ønsker at opretholde den sammensætning af hendes pensionsordning, som var gældende indtil 1. januar 2013.

Sagens løsning
Hvis der efter 1. januar 2013 indbetales på en pension, der tidligere blev behandlet efter reglerne for kapitalpensioner - som fx alderssummen - vil indbetalingen altså skulle medgå i opgørelsen af forsikringstagerens skattepligtige indkomst. Disse ikke-fradragsberettigede pensioner benævnes i skattemæssig sammenhæng som udgangspunkt som aldersforsikring.

Det indgår som et element i Sampensions produktpakke, at kunderne efter aktiv stillingtagen kan beslutte at indbetale til de ikke-fradragsberettigede aldersforsikringer.

[Klageren] kan med andre ord fortsætte med at anvende en del af hendes pensionsbidrag til alderssummen, hvilket de facto vil genskabe den hidtidige sammensætning af hendes pensionsordning.

Det er imidlertid Sampensions opfattelse, at det havde været hensigtsmæssigt med en personlig rådgivningssamtale, hvor vi nærmere kunne redegøre for denne mulighed og dens skattemæssige konsekvenser.

[Klageren] har dog meddelt, at hun på nuværende tidspunkt ikke ønsker at deltage i et møde, hvorfor vi i stedet har valgt at give en skriftlig orientering om mulighederne for og konsekvenserne af at fortsætte indbetalingen til alderssummen, jf. vedlagte e-mail-korrespondance.

Vi har i samme anledning meddelt klager, at vi med virkning fra 1. januar 2013 vil anvende pensionsbidraget efter samme fordelingsnøgle, som var gældende pr. 31. december 2012. Den reduktion i den forventede udbetaling fra alderssummen, som var en konsekvens af den ovenfor beskrevne ændring, vil dermed ikke indtræde.

Sammenfattende er det således vores vurdering, at [klagerens] ønsker kan efterkommes indenfor de gældende rammer for pensionsordningen, og at der dermed ikke foreligger en tvist mellem klager og selskabet."

Hertil har klageren i mail af 19/7 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"

Jeg har modtaget jeres forligsforslag af den 5.7.13, tillige med endnu en redegørelse, vejledning om min pensionsordning.

Så vidt jeg kan se, går forligstilbuddet ud på, at jeg kan aftale en ny forsikring til opfyldelse af beløbet nævnt i den skriftlige aftale underskrevet den 11. december 2012.

Denne nye aftale/forliget skulle så indebære at jeg indbetaler kr. 630.79 ekstra om måneden.

I jeres mail af den 30.5.13 hedder det:

" Jeg vil gerne understrege, at vi er helt enige om, at der ikke på noget tidspunkt har været talt om, at du ønsker at foretage flere "ekstraordinære" indbetalinger til din alderssum. Når jeg nedenfor skrev, at "du ønsker at fortsætte med at indbetale til din alderssum", henviste jeg udelukkende til det pensionsbidrag, som Sampension hver måned modtager fra din arbejdsgiver."

Det er i god overensstemmelse med den skriftlige aftale, som ikke på noget punkt nævner, at aftalen skulle være betinget af yderligere indbetalinger.

Som følge heraf kan jeg ikke acceptere det fremsatte forligsforslag.

Jeg fastholder derfor, at Sampension vedstår og opfylder den skriftlige indgåede aftale af 11. december 2012.

"

Med henvisning til selskabets bemærkninger har selskabet i brev af 30/8 2013 til nævnet bl.a. påpeget:

"Klagers arbejdsgiver indbetaler hver måned et overenskomstbestemt, obligatorisk pensionsbidrag til [klagerens] pensionsordning i Sampension.

Indtil 31. december 2012 blev en del af dette overenskomstmæssige pensionsbidrag anvendt på alderssummen. Med virkning fra 1. januar 2013 ophørte indbetalingen til alderssummen, og den pågældende andel af klagers arbejdsgiverindbetalte pensionsbidrag blev i stedet anvendt på den 10-årige alderspension.

Denne ændring bevirker i sagens natur, at forsikringsoversigter fra 2013 udviser en alderssum, som er reduceret i forhold til forsikringsoversigter udsendt før 2013. Til gengæld er størrelsen af klagers 10-årige alderspension forhøjet.

Løsningen beskrevet i bl.a. vores brev af 5. juli 2013 til ankenævnet indebærer, at ændringen i anvendelsen af klagers overenskomstmæssige pensionsbidrag tilbageføres. Det vil med andre ord sige, at den del af klagers arbejdsgiverindbetalte pensionsbidrag, som pr. 1. januar 2013 blev flyttet fra alderssum til den 10-årige alderspension, flyttes tilbage til alderssummen.

Ved at tilbageføre ændringen genskabes netop den dækningsmæssige sammensætning af [klagerens] pensionsordning, der afspejles i de forsikringsoversigter, som klager modtog frem til 2013, herunder i tilbuddet af 29. november 2012.

> Det er derfor fortsat vores opfattelse, at der ikke foreligger en egentlig juridisk tvist mellem selskabet og klager, men at der er tale om en problemstilling af kommunikativ karakter. [Klagerens] ønsker til sammensætningen af hendes pensionsordning kan således opfyldes indenfor de af overenskomstparterne og Sampension fastlagte rammer."

Heroverfor har klageren i brev af 20/9 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"

Som tidligere meddelt er jeg ikke interesseret i at indgå i et sådant forlig. Mit ønske er, at Sampension vedstår og opfylder den skriftlige indgåede aftale af 11. december 2012.

Jeg tillader mig at forstå Deres svar på den måde, at De ikke ønsker at opfylde aftalen. Derfor må jeg fastholde min klage til Ankenævnet.

Da der er en betragtelig forskel i prognosen på pensionsudbetalingen i den indgåede aftale og den senere oplysende sum, er det min opfattelse at klagen har et reelt indhold, og at der ikke blot er tale om en stid om ord.

Desuden finder jeg at min klage jo netop går ud på at få afgjort om en skriftlig indgået aftale er bindende.

Faktisk er der en juridisk tvist, naturligvis under forudsætning af at Sampension ikke ønsker at vedstå aftalen.

"

I brev af 8/10 2013 har selskabet fremsendt en oversigt over de dækninger klageren vil have med pr. 1/1 2013, såfremt klageren accepterer den fremsatte løsning, hvor klageren fortsætter med at indbetale til kapitalpensionen.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren i forbindelse med et møde i november 2012 med selskabets pensionsrådgiver modtog et dokument med en forsikringsoversigt og en prognose over størrelsen af udbetalingerne ved hendes pensionering.

Selskabet fremsendte i januar 2013 en ny forsikringsoversigt og en ny prognose over størrelsen af udbetalingerne ved klagerens pensionering, der på grund af ændret skat-

telovgivning for klageren var beregnet uden yderligere pensionsindbetalinger til kapitalpensionen, men med indbetalinger til en 10-årig alderspension. Selskabet har oplyst[3], at den forventede mindre udbetaling fra kapitalpensionen modsvares af en stigning i den forventede udbetaling fra den 10-årige alderspension. Nævnet finder ikke anledning til at kritisere, at selskabet – som følge af den ændrede skattelovgivning - fra den 1/1 2013 har beregnet klagerens forventede udbetaling ved pensionering på baggrund af indbetalinger til den 10-årige alderspension.

Det er nævnets opfattelse, at prognosen i dokumentet af 29/11 2012 ikke indeholder et løfte til klageren. Nævnet finder derfor, at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om, at selskabet skulle indestå for, at hun kunne fortsætte med at indbetale til kapitalpensionen som sket indtil 31/12 2012, uden at ændringer i skattelovgivningen ville medføre en forøget beskatning. På denne baggrund og henset til, at selskabet har tilbudt klageren, at hun kan fortsætte med at indbetale til kapitalpensionen fra 1/1 2013, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund