Ankenævnet for Forsikring

Den 17. december 2014 blev i sag nr. 85633:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med bl.a. kapitalpension i Danica Pension.
Han klager over selskabets afvisning af at konvertere hans kapitalpension til en aldersopsparing, uden at han tilknytter en dødsfaldsdækning/reservesikring.

Selskabet fremsendte i december 2012 et brev til klager, hvoraf det bl.a. fremgik, at han kunne ændre sin kapitalpension til en ny opsparingsform i 2013 mod at få trukket en afgift på 37,3 % af opsparingen på en gang. Klageren anmodede herefter om konvertering af kapitalpensionen, hvilket selskabet afviste med henvisning til, at han ikke har tilknyttet en dødsfaldsdækning. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet tilknyttet en dækning ved død pr. 2/9 2014 og forlænget fristen for konvertering til den 30/9 2014. Klageren er utilfreds med, at han som følge af selskabets procedure vil miste forsikringstillæg for perioden fra etablering af dødsfaldsdækning til konverteringen er gennemført.

Af klageskemaet dateret 11/1 2014 fremgår bl.a.:

> "Kort efter at skattereformen der indeholder muligheden for at omlægge Kapitalpension til Aldersopsparing var vedtaget instruerede jeg Danica's pensionsrådgiver for min arbejdsplads ... (... eller ...) om at jeg ønskede omlægning til Aldersopsparing.
>
> I brev af December 2012 Ref. A22N Tilbud nr. ...3036-0 har Danica tilbudt at omlægge min kapitalpension til aldersopsparing:

'Ønsker du ikke at få din kapitalpension udbetalt i 2012 eller 2013, kan du ændre den til den nye opsparingsform i 2013 mod at du får trukket en afgift på 37,3 procent af din opsparing på en gang.'

I individuelt brev til mig af 24. maj 2013 journalnr. ...3036 - 26 skrev Danica:

'I andet halvår af 2013 får du automatisk et tilbud om at få trukket afgiften på 37,3 procent af din kapitalpension og lade resten af din opsparing fortsætte som en aldersopsparing.'

I Nyhedsbrev fra Danica Pension, Juni 2013 meddeler Danica proceduren for omlægning af kapitalpension til aldersopsparing:

'Log ind i netpension via linket nederst i denne boks.

Når du er logget ind, kan du se den eller de kapitalpensioner, hvor du kan få en skatterabat, og kan vælge dem, du vil omlægge. Du kan også se, hvor stor din opsparing er, så du kan vurdere, om du vil tage imod tilbuddet.'

Da afgiften i 2013 og 2014 er nedsat fra 40% til 37,3% er det mig klart at jeg skal ændre policens kapitalpensionsandel til aldersopsparing da jeg hermed sparer ca. 100.000 kr i afgift, idet min kapitalpension var på knap 4 mill kr.

I løbet af sommeren 2013 loggede jeg ind flere gange for at omlægge kapitalpensionen til aldersopsparing, men jeg kunne ikke vælge min kapitalpension ...3036. Jeg kontaktede derfor Danica's kundeservice om at der måtte være en fejl i edb-systemet. Imidlertid fik jeg dette svar fra ... ... Udbetalinger udbetalinger@danicapension.dk 4. september 2013 kl. 07:48

'Vi kan oplyse, at muligheden for at afregne afgift af kapitalpension på 37,3 procent og ændring til aldersopsparing er udvidet og også vil gælde i 2014.

Danica Pension tilbyder dig ikke i øjeblikket at betale afgiften på din kapitalpension, da du har fravalgt dækning ved død på din pensionsordning.

Ønsker du at ændre til aldersopsparing i 2014, er det nødvendigt, at du udsætter udbetalingen af din kapitalpension med dækning ved død. Denne dækning skal du minimum opretholde indtil kapitalpensionen er ændret til aldersopsparing.'

Ved brev af Oktober 2013 Ref. A22Æ Tilbud nr. ...3036-0 har Danica igen tilbudt at omlægge min kapitalpension til aldersopsparing:

'Du kan også få glæde af den lavere afgift, selvom du venter med at få udbetalt din kapitalpension. Så skal du bare ændre din kapitalpension til en aldersopsparing.'

Jeg indsender blanket om udsættelse med udbetaling af alle pensioner (bortset fra en dryp-vis udbetaling fra kapitalpensionen) via Danica's webmailformular 28/11-2013 efter at være logget på via NemId, hvilket Danica ved mail af 2/12-2013 kl. 13:49 afviser at behandle.

'Hvis du ønsker at der skal ske en udbetaling fra din pensionsordning, skal vi bede dig sende svarkortet fra dit udløbsbrev ind til os.'

Herefter sender jeg snailmail med samme indhold 4/12-2013. Jeg gør opmærksom på at:

'Udbetalingen af den resterende del af kapitalpensionen udsættes således at jeg drypvis kan hæve heraf efter ønske og det uden helbredserklæring da jeg har opnået normal pensionsalder.

Ratepensions- og livrenteandelene skal være udsat som tidligere aftalt (et år af gangen i 5 år) og kontosikringen skal fortsat være frasagt på alle tre andele, dvs. på hele ...3036.

Kapitalpensionen skal ændres til aldersopsparing den sidste bankdag i 2014 ved betaling af afgiften på 37,3%.'

Danica svarer ved brev af 9. december 2013 bl.a.:

'Det er således, at du ikke kan få ændret din kapitalpension til aldersopsparing, så længe der ikke er dækning ved død, som oplyst i vores mail af 4. september 2013. Det vil heller ikke være muligt at få udbetalinger fra dele af kapitalpensionen uden at afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger på andre tidspunkter end det nye aftalte udbetalingstidspunkt - dvs. ved udsættelse i et år vil datoen være 2. januar 2015.'

Danica's krav om dækning ved død vil betyde at min pensionsopsparing formindskes med ca. 30.000 kroner i manglende forsikringstillæg hvilket jeg finder helt urimeligt.

Lovgivningen indeholder intet krav om depotsikring/kontosikring for at omlægge til aldersopsparing og Danica har i breve af December 2012, 24. maj 2013, Juni 2013 og Oktober 2013 tilbudt at omlægge til alderspension uden at stille krav om depotsikring/kontosikring. Danica's detaillerede vilkår for omlægning fra kapitalpension til aldersopsparing på www.danicapension.dk/....pdf ? indeholder intet krav om kontosikring. Det pågældende 2-siders .pdf dokument i landscape format er tilsyneladende ikke mere tilgængeligt på nettet.

I mail af 17. december 2013 har jeg klaget over Danica's afgørelse til Danica's klageansvarlige, underdirektør ... I klagen fremsatte jeg tre løsninger for omlægning af kapitalpensionen til aldersopsparing uden at depotsikring/kontosikring genindføres:

1. Omlægning til aldersopsparing pr. 2/1-2014. På denne normale udbetalingsdato er der ikke kontosikring, da kapitalpensionen kommer til drypvis udbetaling.

2. Omlægning til aldersopsparing på en af Danica valgt dato inden udløbet af 2014 og Danica kontrollerer at jeg er i live den pågældende dag, f.eks. ved en telefonopringning.

3. Omlægning til aldersopsparing på en af Danica valgt dato inden udløbet af 2014 og Danica kontrollerer efterfølgende at jeg var i live den pågældende dag. Hvis jeg er død foretages en korrektion så den beregnede afgift ikke indbetales til statskassen.

I brev af 30. december 2013 har Danica fastholdt sin afgørelse idet kontorchef ... skriver:

'Kunder med kapitalpension har ikke krav på at ændre til aldersopsparing, og vi har valgt ikke at give enkelte kundegrupper mulighed for ændring. Som vi har oplyst overfor dig, er det blandt andet en betingelse, at der er tilknyttet en dækning ved dødsfald til kapitalpensionen.
...
Jeg har overvejet dine forslag om betaling af afgiften på kapitalpensionen, men det er ikke forslag vi kan tilbyde dig.'

Danica har samtidigt beregnet at min kapitalpension forventes nedsat med 30.153,- kr ved tilvalg af dækning ved død indtil 2. januar 2015.

Jeg klager over at Danica stiller krav om depotsikring/kontosikring i en længere periode for at omlægge kapitalpensionsandelen i police ...3036 til aldersopsparing tiltrods for at Danica i breve af december 2012, 24. maj 2013, juni 2013 og oktober 2013 uden forbehold tilbyder og nærmest anbefaler mig at omlægge kapitalpensionen til aldersopsparing. Danica skriver efterfølgende 30. december 2013 at kunder med kapitalpension ikke har krav på at ændre denne til aldersopsparing, men Danica har i hvert enkelt af disse breve givet mig et retskrav på at få min kapitalpension omlagt til aldersopsparing.

Jeg har forstået at kravet om depotsikring/kontosikring skyldes at Danica's edb-systemer ikke har taget højde for at kunder kan have kapitalpension uden depotsikring/kontosikring. Hensynet til Danica's edb-systemer og administrative forretningsgange er imidlertid uvedkommende for mig som kunde. Alligevel har jeg foreslået tre muligheder for at løse sagen uden væsentlig mer-administration, men Danica har afvist forslagene.

Jeg kan foreslå en fjerde løsning:

4. Kontosikringen genindføres så tidligt at Danica kan nå at omlægge til alderspension inden udløbet af 2014. Hvis jeg efter omlægningen er i live foretages en fejlrettelse så kontosikringen fjernes med tilbagevirkende kraft fra den dag den blev indført. Det må være ret nemt administrativt for Danica at foretage denne fejlrettelse.

Danica har i dag 10. januar 2014 dog kun telefonisk tilbudt at jeg kan genindføre kontosikringen pr. 1. juni 2014 mod tilfredsstillende helbredsattest, hvorefter omlægningen til aldersopsparing sker inden 31. december 2014. Når omlægningen er sket kan jeg så frasige mig kontosikringen, dvs. at jeg kommer til at have kontosikring i under et år hvilket så 'kun' vil formindske min opsparing med op til 7 måneders forsikringstillæg, ca. 17.589,-

Det forekommer åbenbart urimeligt at Danica trods tidligere tilsagn pludseligt forlanger kontosikringen genindført for 2014, da det vil formindske min opsparing med op til ca. 30.000,-/18.000,- i manglende forsikringstillæg.

Bemærk at det vil være en fordel om sagen kan afgøres inden 31. maj 2014, idet Danica har meddelt at skatterabatten udløber 30. juni 2014: 'Hvis du vil opnå skatterabatten, skal du acceptere tilbuddet i netpension senest den 30. juni 2014' og der skal være tid til sagsbehandlingen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At Danica omlægger kapitalpensionsandelen i police ...3036 til aldersopsparing uden at stille krav om depotsikring/kontosikring i en længere periode og således at jeg betaler af den i 2014 til 37,3 % nedsatte afgift til staten uanset om sagen måtte trække ud til efter 30. juni 2014.

Uanset om sagsbehandlingen trækker ud til efter 30. juni 2014 eller til efter udløbet af 2014 må Danica tilpligtes at stille mig som om min kapitalpension er omlagt til alderspension i 2014 og uden at jeg mister forsikringstillægget for ikke at have kontosikring."

Selskabet har i brev af 7/2 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"For fuldstændighedens skyld kan jeg oplyse, at [klageren] tidligere har valgt, at hans kapitalpension skal være *uden* dødsfaldsdækning/reservesikring. Hermed opnås en højere udbetaling for samme indbetaling.

[Klageren] har udsat udbetalingen af sin kapitalpension til den 2. januar 2015. Da kapitalpensionen er uden dødsfaldsdækning/reservesikring, vil kapitalpensionen kun blive udbetalt, hvis [klageren] er i live på udbetalingsdagen.

Som Danica Pension har redegjort for i de breve, som [klageren] har sendt til Ankenævnet, kan vi kun konvertere kapitalpensionen til en aldersopsparing, hvis [klageren] tilknytter en dødsfaldsdækning/reservesikring.

I modsat fald skal Danica Pension ved konverteringen i 2014 afregne 37,3 % i afgift til staten, selvom udbetalingen (100 %) er betinget af, at [klageren] lever på udbetalingsdagen den 2. januar 2015.

Danica Pension hverken kan eller vil påtage sig denne risiko."

Klageren har i brev af 10/3 2014 til nævnet til dette bl.a. bemærket:

"Det fremgår af selskabets brev at min kapitalpension kun vil blive udbetalt hvis jeg er i live på udbetalingsdagen som er 2. januar hvert år idet jeg har opnået pensionsalderen og kapitalpensionen kan udbetales drypvis hvert år på denne dag, hvor jeg har den af selskabet ønskede kontosikring. Selskabet kunne derfor have undgået sagen ved at konvertere kapitalpensionen med kontosikring til aldersopsparing den 2. januar 2014 således som jeg både telefonisk og skriftligt havde anmodet om.

Selskabet har tilsyneladende ikke fremsendt mit brev af 15. januar 2014 som selskabet henviser til. Mit brev vedlægges. Det fremgår heraf at den aftalte procedure for omlægningen til aldersopsparing er under min protest og med forbehold for afgørelsen fra Forsikringsankenævnet eller af senere retssag.

Selskabets brev har derfor intet med sagen at gøre, idet brevet alene omtaler forhold indtruffen efter de af mig påklagede afgørelser, hvoraf de seneste er af 9. og 30. december 2013. Jeg fastholder at Ankenævnet skal tage stilling til de påklagede afgørelser.

Det fremgår i øvrigt af selskabets brev at proceduren ikke er i overensstemmelse med det telefonisk aftalte og at selskabet blot ved at trække behandlingen af helbredserklæringen ud kan undgå konverteringen til alderspension, hvilket tydeligvis er urimeligt også set i lyset af at selskabet ikke straks iværksætter indhentning af helbredsattesten.

Når jeg efter at have indsendt klagen til Ankenævnet har aftalt en nødprocedure for omlægningen til aldersopsparing skyldes det at Ankenævnets behandlingstid kan betyde at sagen ikke er afgjort inden selskabets selvbestaltede frist for omlægningen som er 1. juli 2014. Hvis afgørelsen først foreligger efter denne dato og den mod forventning skulle gå mig imod, betyder det at selskabet nægter omlægningen uanset jeg genindfører kontosikringen fordi selskabet anser tidsfristen for overskredet. Herved vil jeg miste 2,7 % af kapitalen på nu ca. 3.4 mill kr eller ca. 92.000 kr. Den aftalte nødprocedure betyder at jeg højst mister de ca. 17.000 kr som kontosikringen koster i tidsrummet 1. juni (juli?) - 31. december eller til konverteringen er gennemført."

Selskabet har i brev af 27/3 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder, at klagerens kapitalpension kun kan konverteres til en aldersopsparing, såfremt klageren tilknytter en dødsfaldsdækning/reservesikring.

Sagsfremstilling og anbringender
Som tidligere anført har klageren - der er 66 år gammel - løbende udsat udbetalingen af sin pensionsordning, herunder sin kapitalpension. Senest blev kapitalpensionen udsat til den 2. januar 2015.

Desuden har klageren valgt, at hans kapitalpension skal være *uden* dødsfaldsdækning/reservesikring. Hermed opnås en højere udbetaling for samme indbetaling, end havde kapitalpensionen været med dødsfaldsdækning.

Klagerens kapitalpension kommer derfor kun til udbetaling, såfremt klageren lever på udbetalingsdagen den 2. januar 2015.

Denne ankenævnssag vedrører, hvorvidt Danica Pension er forpligtet til at konvertere klagerens kapitalpension til en aldersopsparing, uden at klageren tilknytter en dødsfaldsdækning.

I så fald skal Danica Pension i efteråret 2014 afregne 37,3 % i afgift til staten, selvom udbetalingen (100 %) er betinget af, at klageren lever på udbetalingsdagen i 2015.

Da Danica Pension hverken kan eller vil påtage sig denne risiko, har Danica Pension tilbudt klageren, at klageren kan tilkoble en dødsfaldsdækning. Dette kan ske fra den 2. juni 2014, såfremt klageren kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

I så fald kan Danica Pension i efteråret 2014 afregne afgiften på 37,3 % til SKAT. Herefter kan klageren i 2015 frakoble dødsfaldsdækningen.

Som anført i vores brev af 30. december 2013 - der er fremlagt af klageren - vil en dødsfaldsdækning for hele 2014 på klagerens kapitalpension betyde, at klagerens kapitalpension nedsættes med ca. 30.000 kr. Hvis dødsfaldsdækningen først kobles til den 2. juni 2014 - som Danica Pension har tilbudt klageren - vil kapitalpensionen blive nedsat med ca. 17.500 kr. Dette beløb skal ses i forhold til en afgiftsbesparelse på over 90.000 kr.

Klageren anfører, at Danica Pension ved forskellige breve, nyhedsmails og hjemmesideinformation skulle have forpligtet sig til at konvertere kapitalpensionen uden dødsfaldsdækning. Det bestrides.

De fremlagte breve er alle standardbreve, der er dannet maskinelt. Brevene indeholder et *generelt* afsnit, der orienterer om skattereformens indførelse af en ny opsparingsform/aldersopsparing. Endvidere vedrører brevene klagerens pensionsordning (...3036), der ud over kapitalpension indeholder ratepension, opsat ophørende livrente, opsat livsvarig livrente og supplerende ydelse.

For fuldstændighedens skyld kan jeg oplyse, at det ikke er normal procedure, at pensionskunder aktivt har fravalgt en dødsfaldsdækning/reservesikring.

Jeg kan desuden oplyse, at det ikke er alle pensionsselskaber, der tilbyder konvertering til aldersopsparing - også selvom kundernes kapitalpensioner er med dødsfaldsdækning. Det

ses således, at konverteringen er betinget af et tilbud fra pensionsselskabets side - det tilbud Danica Pension har givet klageren fremgår ovenfor.

Sammenfattende gør jeg gældende, at Danica Pension ikke er forpligtet til at konvertere klagerens kapitalpension, uden at klageren tilknytter en dødsfaldsdækning/reservesikring. I så fald skal Danica Pension i 2014 afregne afgiften til staten, selvom klageren har valgt, at udbetalingen er 100 % betinget af, at klageren lever på udbetalingsdagen i 2015."

Selskabet har i brev af 17/6 2014 til nævnet yderligere bl.a. anført:

"I forlængelse heraf kan jeg oplyse, at Danica Pension har modtaget tilfredsstillende helbredsoplysninger fra [klageren], hvorefter [klageren] kan få tilknyttet en dækning ved død pr. 2. september 2014. Kopi af brev til [klageren] fra den 16. juni 2014 er vedlagt (bilag B).

Når ændringen er trådt i kraft pr. 2. september 2014, har [klageren] herefter mulighed for konvertere sin kapitalpension med forsikringsnr. ...3036 til en aldersopsparing inden fristens udløb den 30. september 2014."

Klageren har i mail af 26/6 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført**:**

"Selskabet har i brev af 17/6-2014 meddelt at selskabet vil ændre kapitalopsparingen til alderspension forudsat at jeg genindfører kontosikringen mens sagen behandles.

Som meddelt i min email af 10. marts 2014 er nævnte procedure for omlægningen til aldersopsparing startet er under min protest og med forbehold for afgørelsen fra Forsikringsankenævnet eller af senere retssag. Selskabet har været så venlig at udsætte fristen for genindførsel af kontosikringen til 2 september 2014 således at jeg herefter 'kun' kommer til at miste indtil 4 måneders forsikringstillæg eller ca. 9.700 kr hvis selskabets procedure følges. Det er dette forsikringstillæg som jeg har klaget over at jeg kommer til at miste fordi selskabet ikke vil ekspedere konverteringen mere smidigt som jeg ellers har givet adskillige forslag til.

Jeg fastholder at Ankenævnet skal tage stilling til de påklagede afgørelser, senest af 9. og 30. december 2013 der går ud på at selskabet fratager mig forsikringstillægget under selskabets langvarige sagsbehandling. Når jeg i dag alligevel skriver til Nævnet giver det mig anledning til at kommentere selskabets brev af 27. marts 2014.

Selskabet gør gældende at det i 2014 skal afregne afgift til staten selvom udbetalingen er betinget af at jeg lever på udbetalingsdagen i 2015. For det første er det selskabet der har valgt ikke at foretage konverteringen på udbetalingsdagen 2. januar 2014 for det andet har selskabet nu muligheden for at foretage konverteringen 2. september 2014 da kontosikringen kan genindføres denne dag fordi mine helbredsoplysninger er tilfredsstillende.

Selskabet skriver 27. marts 2014 at de breve der lover at jeg kan konvertere kapitalopsparingen til alderspension er maskinelt udskrevne standardbreve. Jeg hævder at maskinelt udskrevne breve i dagens Danmark har samme retsvirkning som håndskrevne breve. De pågældende breve er nok standardbreve, men de har retsvirkning da de er individuelt adresseret til mig og specifikt nævner policenummeret for min kapitalopsparing. At der på samme policenummer er ratepension og livrenter er kapitalopsparingsdelen uvedkommende og brevene omtaler da også kun kapitalopsparingen. Selskabet kan herefter ikke nægte at konvertere kapitalopsparingen til alderspension.

Om det ikke er normal procedure at pensionskunder aktivt har fravalgt en dødsfaldsdækning/reservesikring er mig og denne sag uvedkommende. Mit fravalg er sket efter rådgivning af selskabets egne pensionsrådgivere og giver god mening da jeg er enlig.

Jeg fastholder det indklagede, at jeg ikke er forpligtiget til at genindføre kontosikringen under en langvarig behandling af konverteringen og jeg tilføjer at selskabet kan klare problemet ganske enkelt ved at udføre konverteringen 2. september 2014, hvilket vil spare alle parter for mange juristtimer og jeg er villig til udover standardgebyret at betale en dags kontosikring for konverteringen."

Af brevet fra selskabet til klageren fra december 2012 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af din pension**

Vi skriver for at meddele dig, at du kan få udbetalt din pension den 1. december 2012.
...
Lavere afgift for kapitalpensioner i 2013
Folketinget vedtog i september 2012 en skattereform, som betyder, at du i 2013 kan få udbetalt din kapitalpension til en afgift på 37,3 procent i stedet for de nuværende 40 procent. Vi anbefaler derfor, at du overvejer at vente med at få udbetalt din kapitalpension til i 2013. Ønsker du ikke at få din kapitalpension udbetalt i 2012 eller 2013, kan du ændre den til en ny opsparingsform i 2013 mod at du får trukket en afgift på 37,3 procent af din opsparing på en gang. Det betyder, at du kan få udbetalt din opsparing uden at skulle betale afgift når du ønsker det. Til gengæld kan du ikke på et senere tidspunkt ændre din pension til en ratepension eller livsvarig pension.

Hvis du først ønsker at ændre din kapitalpension til den nye opsparingsform i 2014 eller senere, får du trukket 40 procent i afgift.

Læs mere på danicapension.dk/ny-opsparingsform."

Af brevet fra selskabet til klageren af 24. maj 2013 fremgår bl.a.:

"**Ændring og udbetaling af din pension**

Som aftalt sender vi her en oversigt over, hvad du kan få udbetalt og hvor længe, hvis du vil have din pension udbetalt før tid fra den 2. juni 2013 som livsvarig pension og kapitalpension.

Den nye del af livsvarig pension bliver beregnet på nugældende beregningsgrundlag.

Fra engangsudbetalingen (kapitalpensionen) vil der blive fratrukket afgift på op til 37,3 procent. På værdien pr. 31.12.1979 på 59.712 kroner vil der blive beregnet 23,31 procent i afgift.

Du kan kun få pensionen udbetalt fra den 2. juni 2013, hvis du kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger efter Danica Pensions skøn. Det skyldes, at en del af udbetalingen er betinget af, at du lever.

For at vi kan ændre og udbetale din pension, skal der derfor udfylde og returnere vedlagte helbredserklæring og formularer om samtykke. Helbredsattesten skal udfyldes af din sædvanlige læge. Danica Pension betaler for helbredsattesten.

9. 85633

Lavere afgift for kapitalpensioner i 2013
Folketinget vedtog i september 2012 en skattereform, som betyder, at

- du i 2013 kan få udbetalt din kapitalpension til en afgift på 37,3 procent.
- kapitalpension udgår som pensionsprodukt i forhold til nye indbetalinger og erstattes af et nyt produkt ved navn aldersopsparing.

Ønsker du ikke at få udbetalt din kapitalpension - eller en del af den - nu, skal du ikke gøre noget. I andet halvår af 2013 får du automatisk et tilbud om at få trukket afgiften på 37,3 procent af din kapitalpension og lade resten af din opsparing fortsætte som en aldersopsparing."

Nævnet udtaler:

Klageren har en pensionsordning i det indklagede selskab. I december 2012 fremsendte selskabet et brev til klageren, hvoraf det fremgik, at såfremt han ikke ønskede at få sin kapitalpension udbetalt i 2012 eller 2013, kunne han ændre den til en ny opsparingsform i 2013 mod at få trukket en afgift på 37,3 % af opsparingen på en gang. Det fremgik af brevet, at man kunne læse mere på selskabets hjemmeside. Den 24/5 2013 fremsendte selskabet en oversigt over, hvad klageren kunne få udbetalt, hvis han ville have sin pension udbetalt før tid fra den 2/6 2013 som livsvarig pension og kapitalpension, og at der fra kapitalpensionen ville blive fratrukket afgift på op til 37,3 %. Det fremgik endvidere af brevet, at klageren skulle aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger, idet en del af udbetalingen var betinget af, at han var i live på udbetalingstidspunktet, og at han derfor skulle udfylde og returnere en vedlagt helbredserklæring.

Klageren har oplyst, at han i sommeren 2013 forsøgte at omlægge kapitalpensionen til aldersopsparing via selvbetjeningsfunktionen på selskabets hjemmeside, men at dette ikke var muligt. Selskabets udbetalingsafdeling fremsendte en mail af 4/9 2013, hvoraf det bl.a. fremgik, at muligheden for at afregne afgift af kapitalpension på 37,3 % og ændring til aldersopsparing var udvidet til også at gælde i 2014, at selskabet ikke tilbød klageren denne mulighed, da han havde fravalgt dækning ved død på sin pension, men at han kunne foretage konverteringen ved at udsætte udbetalingen af kapitalpensionen med dækning ved død og opretholde dækningen, indtil kapitalpensionen var ændret til aldersopsparing.

Efter en længere korrespondance, og efter at klageren havde indbragt sagen for ankenævnet, og mod protest fra klageren aftalte parterne, at klageren ved at indsende tilfredsstillende helbredsoplysninger, og såfremt helbredsvurderingen var afsluttet medio juni 2014, kunne tilkøbe en dækning ved død og herefter kunne acceptere ændringen til aldersopsparing. Selskabet forlængede efterfølgende fristen for indgåelsen til den 30/9 2014. Den 16/6 2014 oplyste selskabet klageren, at hans pensionsordning var ændret.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at indholdet i selskabets breve af december 2012 og den 24/5 2013 samt oplysningerne på selskabets hjemmeside har haft en så generel karakter, at de ikke kan anses for bindende tilbud, som klageren umiddelbart kan støtte ret på. Klageren kan således ikke - med henvisning til disse breve - kræve, at han kan konvertere sin kapitalforsikring til aldersopsparing uden at skulle tilknytte en dødsfaldsdækning. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at holde ham skadesløs for den udgift, han har haft ved at etablere dødsfaldsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen