Ankenævnet for Forsikring

Den 17. november 2014 blev i sag nr. 85894:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet ikke vil tillade ham at genkøbe forsikringen.

Klageren er flyttet til udlandet og ønsker at få genkøbsværdien af forsikringen udbetalt.

Selskabet afviser, at klageren har ret til at tilbagekøbe forsikringen med henvisning til, at klageren er begrænset skattepligtig til Danmark, da han stadig ejer fast ejendom i landet, og at selskabet ikke har fundet grundlag for at dispensere.

I sin klage til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "jeg fik svar den 11/11-2013 at jeg ville få udbetalt min pension, men 3 uger senere et nyt brev hvor det ikke var muligt.
> Så klagede jeg fik afslag. så klagede jeg til deres chef jurist ..., hvor han skriver de godt kan udbetale, senere igen får jeg nyt brev, at det ikke går.
> Jeg har vedhæftet mail og ... og Brev fra skat.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> få udbetalt min pension da jeg ikke kommer at arbejde i DK længere."

Ved brev af 11/4 2014 til nævnet har selskabet hertil blandt andet bemærket:

> "[Klageren] optages i Industriens Pension den 7. juli 2008 og er på nuværende tidspunkt bidragsfrit dækket frem til 1. september 2014.

Den 8. august 2013 modtager vi en mail fra [klageren], hvor han anmoder om udbetaling af hans pension. [Klageren] begrunder anmodningen med, at han bor i Sverige og er holdt op med at arbejde i Danmark (Bilag C). Vi besvarer samme dag henvendelsen og oplyser om betingelserne (Bilag A) for at få udbetalt sin pensionsopsparing i Industriens Pension (Bilag D).

Den 9. november 2013 modtager vi endnu en mail fra [klageren], hvor der er vedhæftet et brev fra SKAT. Det fremgår af brevet fra SKAT, at [klagerens] skattepligt til Danmark er ophørt den 1. marts 2013 på grund af fraflytning til Sverige. Det fremgår dog også, at [klageren] herefter er begrænset skattepligtig til Danmark, idet han ejer en helårsbolig i Danmark, som han udlejer (Bilag E). Vi besvarer [klagerens] henvendelse den 11. november 2013 og meddeler ved en fejl, at vi kan udbetale pensionsordningen den 1. december 2013 (Bilag F). Vi sender dog den 13. november 2013 et brev til [klageren] og oplyser, at vi ikke kan udbetale hans pensionsordning, før hans skattepligt i Danmark er fuldt ophørt (Bilag G). [Klageren] ringer som følge heraf den 28. november 2013 og spørger nærmere ind til afslaget, og hvorvidt der kan ske dispensation. Vi oplyser, at som udgangspunkt kan der ikke ske dispensation og giver klagevejledning.

Vi modtager den 15. januar 2013 en klage fra [klageren] med henvisning til, at han ikke mener, at det kan være rigtigt, at man skal sælge sit hus for at få udbetalt sin pension. Det fremgår yderligere, at [klageren] ikke arbejder i Danmark mere, idet han har åbnet en restaurant i ... (Bilag H). Vi meddeler et afslag i mail af samme dag. Vi henviser til, at [klageren] ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt sin pension (Bilag A). Vi sender herudover et afslag pr. brev den 30. januar 2014 (bilag I).

[Klageren] kontakter herefter vores juridiske afdeling, hvor han argumenterer for, at der i hans situation burde være muligt at dispensere fra reglerne (Bilag J). Den 13. februar 2014 sender vores juridiske chef en mail til [klageren], hvor han oplyser, at [klageren] som udgangspunkt ikke har mulighed for at genkøbe sin pensionsordning, hvis han stadig ejer en bolig i Danmark. Dette skyldes, at der efter vores vurdering er en mulighed for, at han senere vil vende tilbage til Danmark. Der oplystes dog endvidere, at hvis [klageren] har startet en selvstændig virksomhed i Sverige, har vi - på den baggrund — mulighed for at dispensere fra reglerne, og lade ham genkøbe pensionsordningen. Vi beder derfor om dokumentation for, at [klageren] driver selvstændig virksomhed i Sverige (Bilag K). Vi modtager dokumentationen samme dag, hvorefter sagen bliver videresendt til behandling i vores Kundeservice.

På baggrund af oplysningerne beslutter vi ikke at dispensere, og vi sender derfor endnu et afslag til [klageren] den 26. februar 2014, hvor vi igen henviser til, at betingelserne (Bilag A) for at få udbetalt pensionen i Industriens Pension ikke er opfyldt, da [klageren] har ejendom i Danmark, som han udlejer (Bilag L).

Sagen er herefter indgivet til Ankenævnet for Forsikring.

Af aftalegrundlaget for pensionsordningen henvises der til følgende:

I forsikringsbetingelserne gældende fra 1. oktober 2013 står der om genkøb (bilag A):

> *'§ 25 dispositionsmuligheder*
> *[...]*
> *Stk. 2: Genkøb af ordningen kan alene ske ved emigration og så længe udbetaling af pension ikke er påbegyndt. Dokumentation for, at forsikrede er emigreret, skal fo-*

> *religge efter nærmere regler fastsat af Industriens Pension. Reglerne findes på Industriens Pensions hjemmeside*

Det fremgår af vores hjemmeside, at:

> *for at få udbetalt pengene er det et krav, at du ikke længere har en fast bopæl i Danmark og, at du ikke har lønindkomst fra Danmark.*
> *Du skal sende os*
> *1. dokumentation fra SKAT, der viser, at din skattepligt i Danmark er* ***fuldt ophørt***
> *2. datoen for skatteophøret*
> *3. dine bankoplysninger og kontonummer*
> *I forbindelse med udbetalingen af din opsparing, skal du betale en afgift på op til 60 % til staten. [...]'*

I medlemspjecen gældende fra 1. oktober 2013 (bilag B), som også er en del af aftalegrundlaget for pensionsordning, står der på side 24, at:

> *Du kan tilbagekøbe din pensionsordning i Industriens Pension, hvis du emigrerer til et andet land og ikke får udbetalt alders- eller invalidepension. Der skal betales statsafgift ved genkøb. Hvis du bor i udlandet, men arbejder i Danmark, er din fulde skattepligt ikke ophørt, og du kan ikke tilbagekøbe din pensionsordning. Kravene til dokumentation finder du på vores hjemmeside.*

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- At [klageren] ikke opfylder betingelsen om, at hans skattepligt i Danmark skal være fuldt ophørt, da han stadig ejer en ejendom i Danmark og derfor er begrænset skattepligtig, jf. forsikringsbetingelsernes § 25 (bilag A)

- At det er Industriens Pension, som afgør, hvorvidt vi vil give dispensation fra betingelserne for genkøb, og i den aktuelle sag ønsker vi ikke at dispensere

Industriens Pension fastholder herefter, at [klageren] ikke har ret til udbetaling/genkøb af hans pensionsordning, da han ikke opfylder kravene i vores forsikringsbetingelser, om at skattepligten til Danmark skal være fuldt ophørt."

I mail til nævnet af 26/6 2014 har klageren hertil blandt andet anført:

"jeg vil dog gerne have der bliver lagt vægt på.

at der hele 2 gange er blevet sagt til mig at det er muligt at få ud min pension.
første gang det skete var den også sat til udbetaling, og jeg fik at vide at jeg ville modtage den i starten af næste måned."

I brev af 7/7 2014 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Vi skal komme med følgende kommentarer til det modtagne:

- Vi har tidligere i vores svarskrift oplyst, at vi ved en fejl oplyste [klageren] om, at han kunne genkøbe sin pensionsordning. Dette skete i to omgange den 11. november 2013, jf. vedlagt mailkorrespondance.

- De fremsendte tilkendegivelser har ikke medført en retlig forpligtelse for Industriens Pension, bl.a. fordi vi allerede 2 dage senere, den 13. november 2013, meddelte [klageren], at genkøb ikke var muligt, idet [klagerens] skattepligt ikke er fuldt ophørt i Danmark.

Vi fastholder således, at [klageren] ikke har ret til genkøb af hans pensionsordning, og henviser i øvrigt til vores svar af den 11. april 2014 i sagen."

I mail af 8/8 2013 til selskabet fra klageren hedder det blandt andet:

"jeg er stoppet med at arbejde i danmark og fået min sidste løn idag.
jeg bor i sverige,
jeg vil gerne have udbetalt min pension, hvordan gør jeg det?"

Ved mail af 8/8 2013 svarede selskabet:

"Hvis du flytter fra Danmark (emigrerer til et andet land), kan du få udbetalt din pension i Industriens Pension, hvis ikke du allerede har fået udbetalt alders- eller invalidepension.

Du kan få udbetalt pengene, hvis du ikke har fast bopæl og lønindkomst fra Danmark og din skattepligt i Danmark er ophørt.

For at vurdere om du opfylder betingelserne, skal du sende os:

- Forskuds- eller årsopgørelse fra SKAT der dokumenterer, hvilken dato din skattepligt til Danmark er ophørt eller brug den blanket, som du finder på vores hjemmeside www.industrienspension.dk

- Hvis du stadig har en dansk konto, vil vi helst udbetale til den. Hvis du kun har en udenlandsk konto, skal vi bruge IBAN-nummer samt Swift kode (kaldes også BIC). Har du ikke et IBAN-nummer, skal vi have Swift kode og kontonummer fra din nye bank.

Opfylder du betingelserne, udbetaler vi din opsparing fratrukket 60 % i afgift til den danske stat. Samtidig med udbetalingen ophører dit medlemskab af Industriens Pension og dine forsikringer ved invaliditet, visse kritiske sygdomme og dødsfald ophører.

Det tager cirka 4 uger, fra vi har fået alle oplysninger, til pengene står på din konto."

I mail af 9/11 2013 til selskabet anførte klageren blandt andet:

"så fik jeg brev fra Skat.

jeg ønsker at få min pension udbetalt.
jeg har fået brev fra Skat, hvor i der står at de har været i kontakt med jer.
jeg vedhæfter brev fra skat.

der står jeg har 277,000 kr ca... men jeg har præcis overført næste n 30,000 fra andre pensions firma.. hvornår fremgår i den totale sum. for der har stået 277,000 hele tiden..

kan du være flink at give mig et overblik over hvor meget jeg enligt har."

Af svaret fra skattevæsenet modtaget af klageren 7/11 2013 fremgår blandt andet:

"Hej [klageren]

Ifølge foreliggende oplysninger er din fulde skattepligt til Danmark, i forbindelse med fraflytning til Sverige, ophørt den 1. marts 2003.

Herefter har du været begrænset skattepligtigt til Danmark, da du fortsat havde lønindkomst og overskud af virksomhed/udlejningsejendom.

Du oplyser at der på den sidste lønseddel er oplyst at din fratrædelse er den 28. juli 2013.

Ifølge oplysninger fra eIndkomst er der indberettet lønoplysninger indtil videre frem til den 13. oktober 2013.

Du ejer stadigvæk ejendom i Danmark som du udlejer, som du så fortsat vil blive beskattet af som begrænset skattepligtig til Danmark.

Ifølge telefonisk henvendelse til Industriens Pension d.d. kan du videresende dem denne mail som bekræftelse."

I mail til klageren af 11/11 2013 kl. 8:51 svarede selskabet:

"Tak for din mail.

Vi kan udbetale din pensionsordning pr. 1. december 2013. Udbetalingen vil være til disposition 3 - 5 bankdage inde i december.

Vi har den 8. november modtaget to pensionsordninger fra Sampension på henholdsvis 21.825,14 kr. og 5.667,74 kr. Disse to beløb kan du først se på dit depot efter 30. november 2013 når depotet er fremregnet. Pt. er depotet fremregnet til 31. oktober 2013.

Pr. 1. december 2013 vil din opsparing før SKAT være ca. 304.000 kr. heraf skal der betales 60 % i SKAT."

Samme medarbejder i selskabet fremsendte endvidere den 11/11 2013 kl. 11:20 en mail til klageren hvori det hedder:

"Tak for din mail.

Som oplyst tidligere, vil vi opgøre policen pr. 1. december 2013. Der går 3 - 5 bankdage inde i december, før beløbet er tilgængeligt på din konto."

I brev af 13/11 2013 til klageren anførte selskabet blandt andet:

"**Udbetaling af pensionsordning før tid**

Kære [klageren]

Vi har modtaget din mail fra SKAT vedrørende din skattepligt i Danmark.

Vi gør opmærksom på, at vi ikke kan udbetale din pensionsordning før den fulde skattepligt til Danmark er ophørt.

Så længe du har en ejendom i Danmark er du begrænset skattepligtig og vi kan ikke udbetale din pensionsordning.

Når din fulde skattepligt er ophørt, bedes du kontakte os igen."

Ved mail af 15/1 2014 og brev af 30/1 2014 til klageren fastholdt selskabet, at klageren ikke kunne genkøbe forsikringen.

I mail af 13/2 2014 til selskabet anførte klageren blandt andet:

"Jeg har indset en klage, and udbetaling af pension, som jeg ikke føler er rimelig.. da jeg mener min situation er lidt for sig selv.
Da jeg er fra flyttet fra danmark for mange år siden, men har nu startet restaurang i sverige, hvor jeg har boedet i 11 år nu. restaurangen køre meget godt rundt og haft den i over 1 år nu. så har ikke planer om at komme tilbage på det danske arbejdesmarked. eller flytte tilbage til danmark. da jeg både er gift og har børn her i sverige.
jeg har et hus i ..., som jeg har haft i alle 11 år. som er udlejet, til erhverv og privat bolig. begge lejemål er udlejet, og registeret som en halv virksomhed, derfor er jeg begrænset skattepligt, og kan ikke få min pension udbetalt ifølge jeres regler.
jeg ville kunne forstå det, hvis det var et helt alm hus, som var i nærheden af sverige, så man nemt kan flytte i det hus... men sådan er det ikke... det er min virksomhed. og har faktisk ikke tænkt mig at sælge min virksomhed, bare begrund af jeg vil have mine egne penge, som står i jeres pensions fond."

Selskabets juridiske chef svarede klageren i mail af 13/2 2014:

"Det er korrekt, at du ikke har mulighed for at genkøbe din pensionsordning, hvis du stadig ejer en bolig i Danmark. Det skyldes, at der efter vores vurdering så er en mulighed for, at du senere vil vende tilbage til Danmark.

Hvis du har startet en selvstændig virksomhed i Sverige kan vi på den baggrund godt dispensere fra reglerne, og lade dig genkøbe din pensionsordning. Jeg beder dig derfor om at sende dokumentation for, at du driver selvstændig virksomhed."

I mail af 13/2 2013 til selskabet anførte klageren hertil blandt andet:

"Jeg har nu haft det hus i ... (...) i over 11 år.. og det har været lejet ud alle år.. og har aldrig selv boet der.. så der er ingen chance for jeg flytter der over..

og slet ikke når jeg har 3 børn i sverige, hvoraf de 2 af dem er med exs kone, som bor sammen med de 2 af børnene. så dem kommer jeg aldrig at flytte længere væk fra end jeg bor i dag.. jeg bor idag i ..., og de bor i ... som ligger ca 20 min i bil væk.

og så ang virksomhed, ja kan da godt bevise det..

det er lavet som enskild firma.. det vil sige mit org nr er mit person nr.
...
du kan google på vores navn.
jeg har også lavet et link til dig her. som er frit på google.
...
og så til sidst sender jeg lige en faktura, så i kan se jeg også modtager faktura. den er lidt gammel, den jeg lige havde, men intet problem at give mere hvis i vil."

Ved brev af 26/2 2014 til klageren anførte selskabet:

"Vi har modtaget din mail den 13. februar 2014 hvor du ønsker din opsparing udbetalt før pensionsalderen, da du bor i Sverige.

Ophævelse af pension før tid i Industriens Pension
Din pension i Industriens Pension kan ikke udbetales før du når pensionsalderen. Ordningen kan kun genkøbes, hvis du er emigreret og ikke har fast bopæl og lønindkomst i Danmark, og din skattepligt til Danmark er ophørt.

Vi har modtaget dokumentation for, at du har en virksomhed i Sverige og en bolig i Danmark som du lejer ud. Du er begrænset skattepligtig i Danmark.

Da du ejer en bolig i Danmark og er begrænset skattepligtig i Danmark, kan du ikke genkøbe pensionsordningen.

Genkøbsklausul fra Sampension
Derudover har du den 8. november 2013 fået overført to pensionsordninger fra Sampension til din pension i Industriens Pension.

Til overførslen fra Sampension, er der knyttet genkøbsklausuler. Sampension oplyser, at ifølge deres regler, kan opsparingen fra deres ordning genkøbes '*tidligst 24 måneder efter fratrædelsen, og kun hvis reserven er mindre end 20.500 kr.'*

Værdien af de to ordninger var på 21.825,14 kr. og 5.667,74 kr. Da Industriens Pension skal følge de anførte genkøbsklausuler, der gælder for opsparingen i Sampension, kan den overførte opsparing på 21.825,14 kr. ikke genkøbes, da reserven overstiger de 20.500 kr.

Afgørelse
Vi kan desværre ikke tilbyde dig at genkøbe af den obligatoriske pensionsordning. Dels fordi du har en bolig i Danmark og er skattepligtig i Danmark, dels fordi du har fået overført en ordning fra Sampension med en klausul om, at den ikke kan genkøbes.

Du kan derfor ikke få opsparingen udbetalt før tid."

Nævnet udtaler:

8. 85894

Efter det oplyste om selskabets regler for genkøb af livsforsikringer har forsikringstageren ret til genkøb, hvis vedkommende er emigreret, og skattepligten til Danmark er ophørt.

Klageren opfylder ikke betingelserne for genkøb i henhold til selskabet regler, da han fortsat har fast ejendom i Danmark og derfor er begrænset skattepligtig til Danmark.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet i sin korrespondance har givet klageren et bindende tilsagn om, at han kan genkøbe forsikringen.

I brev af 8/8 2013 oplyste selskabet til klageren, at det var en betingelse, at skattepligt i Danmark er ophørt.

Efter klageren den 9/11 2013 havde indsendt oplysning fra skattemyndighederne om, at han som ejer af fast ejendom i Danmark var begrænset skattepligtig til Danmark, bekræftede selskabet ved mail af 11/11 2013, at det kunne udbetale pensionsordningen pr. 1/12 2013, og at udbetalingen ville være til disposition 3-5 bankdage inde i december. Selskabet oplyste samtidig, at klagerens opsparing før skat var ca. 304.000 kr. inklusive to pensionsordninger, der den 8/11 2013 var blevet overført fra et andet pensionsselskab. Ved mail senere samme dag oplyste selskabet igen, at det ville opgøre forsikringen pr. 1/12 2013.

Nævnets flertal udtaler herefter:
Det er flertallets opfattelse, at selskabet hermed har afgivet et tilsagn om, at klageren kunne genkøbe hele sin ordning. Da klageren, således som sagen foreligger oplyst for nævnet, må antages at have været i god tro om, at selskabet på den angivne baggrund kunne give tilsagn om genkøb af livsforsikringen, er forsikringsselskabet herefter bundet af sit dækningstilsagn. Det kan ikke føre til et andet resultat, at selskabet to dage senere fremsendte et brev til klageren, hvor det anførte at han ikke kunne genkøbe forsikringen med henvisning til hans begrænsende skattepligt til Danmark.

Nævnets mindretal udtaler:

Det er mindretallets opfattelse, at klageren burde have indset, at det var en fejl, da medarbejderen i selskabet gav ham tilsagn om, at han kunne genkøbe forsikringen. Mindretallet lægger herved vægt på, at klageren havde fået oplysning om, at han var begrænset skattepligtig til Danmark, og at selskabet tidligere havde oplyst, at genkøb var betinget af, at skattepligten var ophørt. Endvidere bemærker mindretallet, at tilsagnet ikke omtalte, at der var givet dispensation fra selskabets i øvrigt klare regler om genkøb, samt at tilsagnet blev tilbagekaldt inden for ganske kort tid. Mindretallet finder på denne baggrund, at selskabet har været berettiget til at tilbagetrække sit tilsagn om genkøb af ordningen.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Industriens Pensionsforsikring A/S, skal anerkende, at det med bindende virkning har givet tilsagn om, at klageren pr. 1/12 2013 kan genkøbe sin forsikring, og skal udbetale, hvad der herefter tilkommer ham med tillæg af renter i medfør af forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen