**Ankenævnet for Forsikring**

Den 6. juli 2016 blev i sag nr. 89091:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning i Nordea Pension. Han klager over, at hans kapitalpension ikke er blevet afgiftsberigtiget inden udgangen af 2015, hvor der var mulighed for at opnå en skattebesparelse.

Selskabet har henvist til, at det ikke har modtaget en anmodning eller skriftlig begæring fra klageren vedrørende afgiftsberigtigelse af kapitalpensionen.

I klageskema af 15/2 2016 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Den 18.02.2013 har jeg ved møde på Nordea Liv & pensionshovedkontor afholdt møde med baggrund i den daværende regerings beslutning om en afgift reduktion ved afregning af afgift på kapitalpension. Den omhandlede kapitalpension har på dette tidspunkt være hvilende i mange år og således alene været kapital forvaltning. Det oplystes at afregning ikke kunne foretages uden en omlægning til vækstpension, hvilket blev aftalt.
> Det oplystes videre at man på daværende tidspunkt ikke var elektronisk på plads med en løsning.
> November 2014 fremgår at mine midler fremover står i vækstpension og jeg imødeser derfor at der på et tidspunkt fremkommer en opgørelse, i tillid til aftalen.
> Alle henvendelser i øvrigt har vedrørt min kapitalpension og ikke min vækstpension på den baggrund foretager jeg ikke yderligere i tillid til det aftalte.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Det er mit anbringende, at selskabet tilpligtes at opgøre og afregne afgiften således, at min konto udviser samme beløb, som hvis der var foretage afregning af afgift senest med udgangen af 2015, og anerkende, at de som kapitalforvalter har haft mandat til at sikre det bedst mulige afkast til fordel for mig."

I selskabets brev af 11/3 2016 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Forsikrede klager over manglende afgiftsberigtigelse af sin kapitalpension tilbage i 2013, herunder omlægning af denne til vækstpension.
>
> Forsikrede ønsker, at Nordea Liv & Pension tilpligtes at opgøre og afregne afgiften således, at forsikredes konto udviser samme beløb, som hvis der var foretaget afregning af afgift senest med udgangen af 2015. Dertil ønsker forsikrede, at Nordea Liv & Pension anerkender at vi som kapitalforvalter har haft mandat til sikre det bedst mulige afkast til fordel for forsikrede.
>
> Nordea Liv & Pension fastholder, at vi ikke har modtaget en anmodning eller skriftlig begæring fra forsikrede vedrørende afgiftsberigtigelse af dennes kapitalpension førend primo 2016. Nordea Liv & Pension bemærker, at det som kapitalforvalter under de givne forudsætninger og aftaler med forsikrede således har sikret det bedst mulige afkast til fordel for forsikrede.
>
> **Baggrund**
> På baggrund af skattereformen var det muligt for blandt andet Nordea Liv & Pension at tilbyde omlægning af kapitalpension til en aldersopsparing med en skattebesparelse på 2,7 % i årene 2013, 2014 og 2015. Generelle nyhedsbreve herom vedlægges til orientering (bilag 1).
>
> Nordea Liv & Pension kunne først i 2014 tilbyde vores kunder muligheden herfor. Vi anvendte vores netbaserede løsning - Netpension til at informere og tilbyde vores kunder afgiftsberigtigelse.
>
> I 2015 har vi ikke på ny orienteret kunderne om muligheden for afgiftsberigtigelse, hvorfor det var op til kunderne selv at henvende sig til os såfremt de ønskede en evt. afgiftsberigtigelse.
>
> Forsikrede har i 2013 været i dialog med os omkring ændringer af sin pensionsordning. Forsikrede ønskede på dette tidspunkt at ændre sin ordning med forsikringsnummer …051 i gennemsnitsrente til Vækstpension (markedsrente). (blanket af 18. februar 2013 og brev af 5. marts 2013 vedlægges (bilag 2 og 3).
>
> I samme ombæring skulle det - ifølge forsikredes oplysninger på møde den 18. februar 2013, havet været drøftet med forsikrede, at der skulle ske afgiftsberigtigelse af forsikredes kapitalpension, på et belejligt tidspunkt.
>
> Nordea Liv & Pension havde på dette tidspunkt ikke mulighed for at afgiftsberigtige forsikredes ordning, da vi systemmæssigt ikke havde mulighed herfor. Vi har ikke i perioden 2013-2015 registreret et ønske fra kunden om afgiftsberigtigelse.
>
> I januar 2014 har vi imidlertid systemmæssigt etableret en løsning, hvor forsikrede selv ved en selvbetjeningsløsning, eller via kontakt til os, har kunnet afgiftsberigtige sin kapitalpension. Dette informerer vi om på en mail i forsikredes Netpension (bilag 4).
>
> Forsikrede er i øvrigt ved brev af 10. september 2014 via Netpension, som vi af vores interne log kan se, at forsikrede har læst, blevet opfordret til at kontakte os såfremt denne ønskede at afgiftsberigtige (bilag 5).

Forsikrede klager til os i januar 2016 og vi har ved brev af 4. februar 2016 besvaret forsikredes klage (bilag 6).

Forsikredes pensionsoversigter, hvoraf værdien af opsparingen også fremgår, fra årene 2013-2015 er vedlagt til orientering (bilag 7, 8, 9 og 10).

**Vurdering**
Kunden har ikke reageret på vores breve/information i Netpension, eller på anden måde i perioden fra januar 2013 til udgangen af december 2015 anmodet om afgiftsberigtigelse af sin ordning, f.eks. ved kontakt til os, selvbetjeningsløsningen eller via udfyldelse af begæring/blanket herom. Forsikrede er ligeledes løbende blevet orienteret om værdien på sin opsparing.

Der foreligger således ikke en aftale om afgiftsberigtigelse fra 2013 eller en senere anmodning herom, hvorfor Nordea Liv & Pension fastholder, at kunden ikke kan stilles som om dette skulle være sket.

Til forsikredes andet klagepunkt, forstår Nordea Liv & Pension forsikredes klage som, at forsikrede mener at Nordea Liv & Pension skulle være forpligtet til - via et givent mandat, at ændre forsikredes ordning. Forsikredes ordning skulle således være blevet omskrevet til alderspension såfremt forsikrede ikke kontaktede Nordea Liv & Pension.

Nordea Liv & Pension kan ikke foretage en sådan ændring uden forsikredes klare ønske herom. Udfyldelse af blanket/begæring om afgiftsberigtigelse er således nødvendig for at kunne gennemføre omlægningen, idet denne blanket indeholder, ikke alene ønske om besparelse på 2,7 %, men også en accept af de vilkår, som forsikrede samtidig vil give afkald på.

Nordea Liv & Pension bemærker, at det som kapitalforvalter under de givne forudsætninger og aftaler med forsikrede således har sikret det bedst mulige afkast til fordel for forsikrede."

Hertil har klageren i mail af 29/3 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har læst selskabets svar og er fremdeles uenig i sagsfremstillingen ligesom jeg noterer selskabets ulyst til at svare på stillede spørgsmål.

Som allerede anført var min eneste bevæggrund til at om tegne til vækstpension afregning af afgiften idet det oplystes at forudsætningen var, at kapitalpension ikke kunne fortsættes, dette også understreget i medsendte bilag.

Det kunne være interessant at høre Nordea Pensions beskrivelse af aktiv forvaltning. Min forståelse er at der tale om, at sikre bedst mulige afkast og udvikling til gunst for forsikringstager. Der er her alene tale om, at Nordea Pension beriger sig på min bekostning i form af forvaltningsgebyr samt ved ikke oplyst fortjeneste ved at arbejde med ca. 1 mill.

Da jeg er bekendt med, at der ikke kan føres vidner for Ankenævnet er jeg desværre afskåret fra, at vidne indstævne Nordea Pensions medarbejder …"

I selskabets brev af 12/4 2016 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Forsikrede har på et møde i 2013 drøftet hans ordning med vores rådgiver. På mødet blev blandt andet forrentning samt afgiftsberigtigelse drøftet. For at skabe en bedre forrentning og forberede ordningen på en eventuel afgiftsberigtigelse ændrede vi forsikredes ordning på denne baggrund og på foranledning af forsikredes ønske, jf. tidligere fremsendte breve om skift af ordning fra gennemsnitsrente til markedsrente. Der blev ikke mellem rådgiveren og forsikrede indgået aftale om afgiftsberigtigelse.
>
> I den efterfølgende periode er forsikredes udbetaling på sin ordning blevet udsat. Forsikrede modtog i september 2014, foruden det tidligere fremsendte til Ankenævnet, brev vedrørende udbetaling af sin kapitalpension med skatterabat. Forsikredes burde således også på denne baggrund havet reageret, såfremt han ønskede at afgiftsberigtige, (bilag 11.)
>
> Forsikrede har som tidligere nævnt ikke anmodet Nordea Liv & Pension om afgiftsberigtigelse. Der henvises i øvrigt til vores tidligere fremsendte brev til Ankenævnet af 11. marts 2016."

I klagerens mail af 25/4 2016 til nævnet er det bl.a. anført:

> "Det er interessant, at en ikke tilstedeværende person er i stand til meget udførligt, at fremføre sin opfattelse af indholdet af et afholdt møde.
>
> Jeg har efterlyst referat eller aftale fra mødet, noget sådant er jo ganske nødvendigt nå man ikke kan stole på modparten. Det vil fremgå, at jeg i mange år frit har kunnet disponere min kapitalpension og lod den henstå i Nordea Liv og Pension i øvrigt med løbende stiltiende accept.
>
> Ikke mindst i lyset af regeringens beslutning om en skatte rabat bad jeg om mødet 18.02.2013, hvor man med stor iver omtegnede til vækstpension og i øvrig med særskilt bemærkning om Aktiv forvaltning . Det tillader jeg mig at opfatte for sikre mig bedst opnåelige vilkår. ( Bilag 2).
>
> Den 5. marts 2013 modtages brev om omtegning til vækstpension er sket pr. 01.03.2013. (bilag 3)
>
> Desuagtet modtager jeg herefter en række henvendelser fra Nordea Liv & Pension bl. a. bilag 4, der alle omhandler min kapitalpension, der netop er meddelt ophørt.
>
> Havde jeg været det mindste i tvivl, men jeg havde netop kontaktet vedrørende skatte rabat. Havde man adresseret min vækstpension, men man henvender sig om en ikke eksisterende Kapitalpension, jeg havde jo omtegnet, idet lys er der tale om en mere end utilgivelig dårlig rådgivning og administrativ praksis."

I selskabets brev af 2/5 2016 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Vi henviser indledningsvist til vores tidligere fremsendte breve og bemærker, at klagers ordning blev ændret fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt.
>
> Nordea Liv & Pension har ikke haft en aftale med kunden eller haft anledning til på det foreliggende grundlag - vel og mærke uden kundens tilkendegivelse - at ændre kundens

ordning til en alderspension, jf. også vores brev af 11. marts 2016. Nordea Liv & Pension kan ikke foretage en sådan ændring uden forsikredes klare ønske herom.

Der er derfor ikke tale om, som angivet af kunden, at Nordea Liv & Pension sender meddelelser til kunden om en ophørt kapitalpension. Kunden henvender sig til Nordea Liv & Pension og spørger til sin kapitalpension i 2014, efter vi har foretaget ændringen. Kunden kan således ikke være i tvivl om, at der hverken er sket afgiftsberigtigelse, da beløbet er væsentlig større end, hvis der havde været foretaget afgiftsberigtigelse eller, at kundens ordning ikke er ophørt. (Bilag 12.)

Nordea Liv & Pension har ingen yderligere kommentarer, til det af klager fremsendte."

I nyhedsbrev på selskabets hjemmeside fra september 2012 er det bl.a. anført:

"**Spar 2,7 pct-point i skat - betal skatten på din kapitalpension i 2013**

I 2013 kan du nøjes med at betale 37,3 pct. i afgift til staten på din kapitalpension - hæver du den før, eller venter du til senere, skal du betale 40 pct.

Sparer du op med en kapitalpension, har du frem til nu fået fradrag for dine indbetalinger. Når kapitalpensionen bliver udbetalt, skal du - som reglerne er i dag - betale 40 pct. i afgift til staten.

Med Skattereformen får du nu helt ekstraordinært mulighed for at slippe med en afgift på 37,3 pct., hvis du vælger at betale afgiften allerede i 2013, selvom du måske først skal på pension langt senere. Når afgiften er betalt, får du din kapitalpension udbetalt skatte- og afgiftsfrit, når du går på pension.

Din kapitalpension vokser støt videre, til du skal på pension
Vælger du at betale afgiften for din kapitalpension i 2013, bliver den del af din opsparing, der er tilbage, når afgiften er betalt, stående og får afkast, til du skal på pension.

Er du kunde i Nordea Liv & Pension, bliver din kapitalpension lagt over i markedsrente, fx Vækstpension, efter at afgiften er betalt. Her får du gode muligheder for at opnå et højt afkast, så din opsparing kan vokse sig endnu større, frem til du skal på pension.

Vi vender tilbage med flere oplysninger i 2013."

I nyhedsbrev på selskabets hjemmeside fra januar 2013 er det bl.a. anført:

"**Har du en kapitalpension?**
I løbet af 2013 skal du tage stilling til, om du vil afregne afgiften på din kapitalpension.

Regeringen har åbnet mulighed for, at du kan afregne afgiften på din kapitalpension med en rabat på 2,7 pct. i 2013. Det kan være en god ide at tage imod tilbuddet, for så vil din udbetaling være skattefri, når du når pensionstidspunktet.

Tilbuddet gælder i hele 2013, så du behøver altså ikke tage stilling til det nu.

Senere på året vender vi tilbage med information her i nyhedsbrevet om, hvad du skal gøre, hvis du beslutter dig for afregne afgiften i 2013. Først til den tid skal du tage endelig stilling til, om du ønsker at benytte dig af muligheden.

**Er din kapitalpension større end 30.000 kr., kan det sandsynligvis betale sig**
Overstiger din opsparing 30.000 kr., kan det sandsynligvis betale sig for dig at afregne afgiften nu. Hvis du i dag har Pension med gennemsnitsrente, flytter vi din kapitalpensionsopsparing til Vækstpension, som er et markedsrenteprodukt. Du kan læse mere om Vækstpension på Vækstpension.dk.

**Afregner du afgiften, mister du fleksibilitet**
Hvis du afregner afgiften på din kapitalpension, skal du være opmærksom på, at du ikke på et senere tidspunkt kan overføre den til en ratepension eller en livrente.

**Du har altid mulighed for at flytte din ordning til Vækstpension, hvis du i dag har Pension med gennemsnitsrente**
Din mulighed for at flytte ordningen til Vækstpension er uændret, og hvis du gerne vil høre mere, er du altid velkommen til at kontakte os på …"

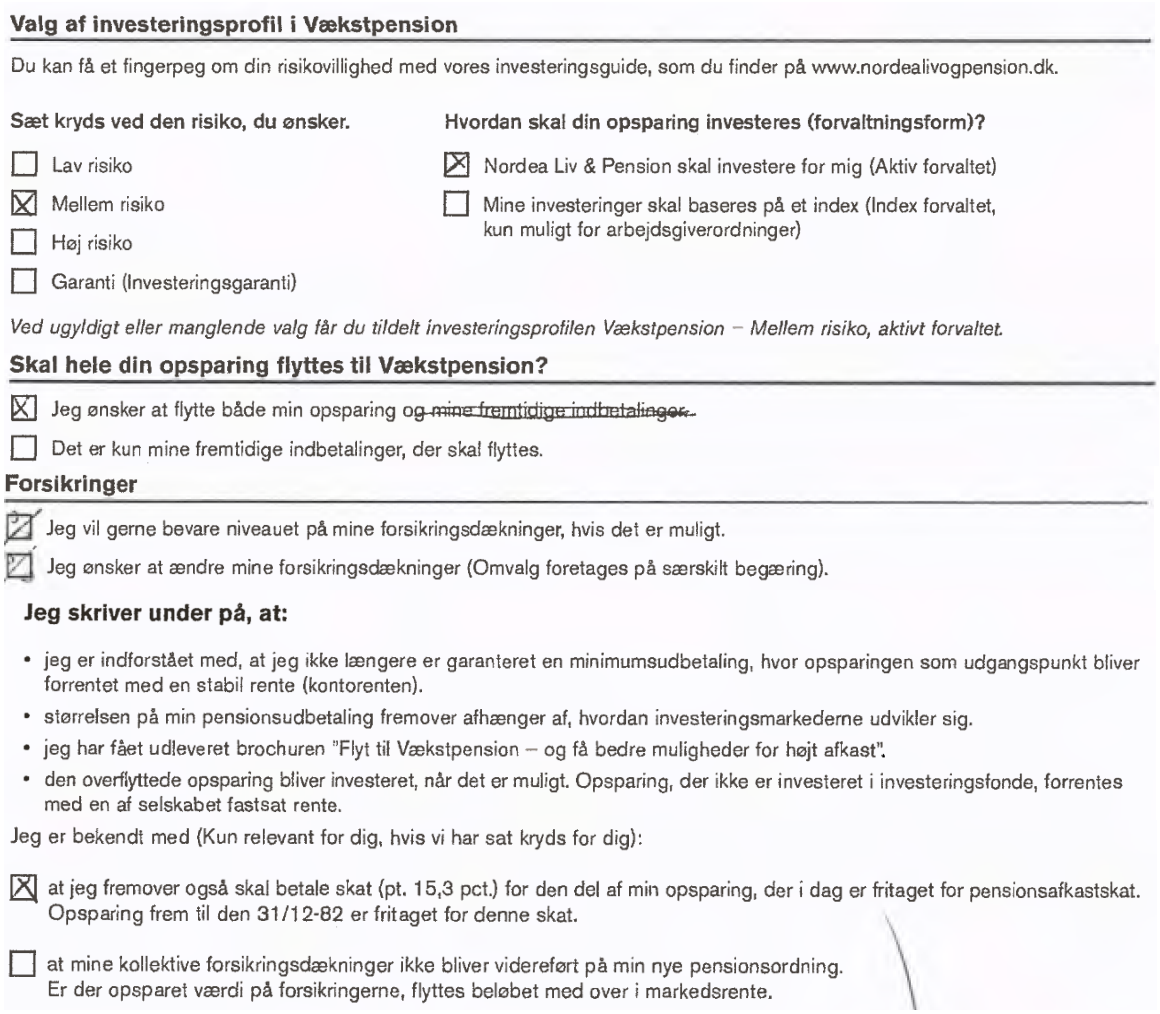
I nyhedsbrev på selskabets hjemmeside fra juni 2013 er det bl.a. anført:

"**Skatterabat på kapitalpensioner bliver sandsynligvis forlænget**
Regeringen forventes inden sommerferien at vedtage en forlængelse af fristen for, at kunder med kapitalpensioner kan få en skatterabat på 2,7 pct. Skatterabatten forventes at gælde til og med 2014.
Fra efteråret kan du via vores selvbetjening let betale afgiften på din kapitalpension. På Netpension kan du hurtigt se, hvad du sparer i skat ved at betale afgiften nu.
Hvad skal du gøre?
Du kan allerede nu logge på Netpension og se, om du har en kapitalpension.
I din kontooversigten kan du se, hvor meget du har opsparet på din kapitalpension. Som en tommelfingerregel skal opsparingen på din kapitalpension være på mindst 30.000 kr., før omkostningerne ved ændringen modsvarer dine udgifter, så du får udbytte af skatterabatten.
Ønsker du at udnytte skatterabatten, kan du allerede nu give os besked. Så kontakter vi dig, så snart vores selvbetjeningsløsning er klar til, at du kan betale afgiften på din kapitalpension.
Sådan fungerer det
Når afgiften på din kapitalpension er betalt, bliver den ændret til en aldersopsparing. Har du i dag Pension i gennemsnitsrente, bliver din aldersopsparing placeret i Vækstpension.

Det koster et gebyr på 750 kr. at få din kapitalpension omlagt til en aldersopsparing.
Læs mere
Læs mere om aldersopsparing og skatterabatten på kapitalpension.

7. 89091

I blanket af 18/2 2013 om skift fra pension i gennemsnitsrente til Vækstpension hedder det bl.a.:



**Valg af investeringsprofil i Vækstpension**

Du kan få et fingerpeg om din risikovillighed med vores investeringsguide, som du finder på www.nordealivogpension.dk.

**Sæt kryds ved den risiko, du ønsker.**

- ☐ Lav risiko
- ☒ Mellem risiko
- ☐ Høj risiko
- ☐ Garanti (Investeringsgaranti)

**Hvordan skal din opsparing investeres (forvaltningsform)?**

- ☒ Nordea Liv & Pension skal investere for mig (Aktiv forvaltet)
- ☐ Mine investeringer skal baseres på et index (Index forvaltet, kun muligt for arbejdsgiverordninger)

*Ved ugyldigt eller manglende valg får du tildelt investeringsprofilen Vækstpension – Mellem risiko, aktivt forvaltet.*

**Skal hele din opsparing flyttes til Vækstpension?**

- ☒ Jeg ønsker at flytte både min opsparing og ~~mine fremtidige indbetalinger.~~
- ☐ Det er kun mine fremtidige indbetalinger, der skal flyttes.

**Forsikringer**

- ☒ Jeg vil gerne bevare niveauet på mine forsikringsdækninger, hvis det er muligt.
- ☒ Jeg ønsker at ændre mine forsikringsdækninger (Omvalg foretages på særskilt begæring).

**Jeg skriver under på, at:**

- jeg er indforstået med, at jeg ikke længere er garanteret en minimumsudbetaling, hvor opsparingen som udgangspunkt bliver forrentet med en stabil rente (kontorenten).
- størrelsen på min pensionsudbetaling fremover afhænger af, hvordan investeringsmarkederne udvikler sig.
- jeg har fået udleveret brochuren "Flyt til Vækstpension – og få bedre muligheder for højt afkast".
- den overflyttede opsparing bliver investeret, når det er muligt. Opsparing, der ikke er investeret i investeringsfonde, forrentes med en af selskabet fastsat rente.

Jeg er bekendt med (Kun relevant for dig, hvis vi har sat kryds for dig):

- ☒ at jeg fremover også skal betale skat (pt. 15,3 pct.) for den del af min opsparing, der i dag er fritaget for pensionsafkastskat. Opsparing frem til den 31/12-82 er fritaget for denne skat.
- ☐ at mine kollektive forsikringsdækninger ikke bliver videreført på min nye pensionsordning. Er der opsparet værdi på forsikringerne, flyttes beløbet med over i markedsrente.

I selskabets brev af 5/3 2013 til klageren er det bl.a. anført:

> "**Som du har ønsket, har vi ændret din pensionsordning til en pension i markedsrente**
>
> Din pensionsordning er pr. 1. marts 2013 ændret til en Vækstpension.
>
> Din pensionsordning med aftalenummer …051 er ophørt, og den opsparede værdi er overført til den nye ordning."

I udskrift af meddelelse til klagerens elektroniske brevkasse på selskabets hjemmeside af 18/1 2014 er det bl.a. anført:

> "Emne: Spar 2,7 pct. i afgift på din kapitalpension
> Aftalenummer: …
> Status: Information
> Vises fra: 18-01-2014

8. 89091

Vises til: 30-09-2014
Objektstatus: 2
Metadata Id: …
**Spar 2,7 pct. i afgift på din kapitalpension**
Skattereformen, som blev vedtaget i efteråret 2012, giver mulighed for at afregne afgiften på en kapitalpension med 37,3 pct. Herefter vil udbetalingen ved pensionering være skattefri.

Som kunde i Nordea Liv & Pension har du nu mulighed for at afregne afgiften på din kapitalpension via vores selvbetjening her på Netpension. Vi opfordrer dig til at følge med på vores hjemmeside, hvor du hver måned kan se, om det stadigvæk er muligt for dig at afregne afgiften på din kapitalpension.

**Sådan gør du**
Under selvbetjening kan du vælge "Betal afgift på kapitalpension", hvor du kan se, om det er en god ide for dig at tage imod tilbuddet. Vi guider dig igennem selvbetjeningsløsningen, så du selv kan træffe din beslutning.

Hvis din ordning er oprettet i 80'erne eller tidligere, kan der være særlige forhold, der gør, at afregning af afgiften ikke er fordelagtig for dig.

**Det har konsekvenser**
Vælger du at afregne afgiften af kapitalpensionen nu, ændrer kapitalpensionen sig til en aldersopsparing. Hvis du ønsker at få din aldersopsparing udbetalt før pensionering og har mulighed for det, er en af konsekvenserne, at du skal afregne yderligere 20 pct. i afgift til staten.
Eventuelle øvrige konsekvenser fremgår af guiden i Netpension."

I klagerens mail af 2/1 2014 til selskabets medarbejder hedder det bl.a.:

"Kære …

Allerførst GODT NYTÅR !

Syntes ikke jeg er en særlig utålmodig person, men syntes her ved årsskiftet at jeg ville se til min kapitalpension – jeg kan ikke finde den eller en opgørelse/status, vil du ha' den godhed 'and kick same butts'!!!! – jeg er ikke imponeret og bestemt ikke tilfreds- og … er trods alt min … bosiddende i …

-så jeg ser frem til at høre fra dig eller en … !"

I mail af 2/1 2014 fra selskabets medarbejder til klageren er det bl.a. anført:

"Hej [klageren] og godt nytår til dig.

Jeg kan den, når jeg går ind på www.nordealivogpension.dk, den vises dog ikke på overblikket. Men under kontooversigten er værdien på din kapitalpension.

'Indbetalinger fremgår af kontooversigten, når de er modtaget og registreret.

| | |
|---|---|
| **Aftalenummer:** | …, Vækstpension |
| **Periode (dd-mm-åååå)** | 01-01-2014 til 02-01-2014 |

…
**Kontooversigt**

| | Tilvækst (kr.) | Fradrag (kr.) | I alt kr. |
|---|---|---|---|
| **Pr. 01-01-2014 – ekskl. dagens handler** | | | **…** |
| **I alt** | **…** | **…** | **…** |
| **Pr. 02-01-2014 – inkl. dagens handler** | | | **…** |

Omkostninger, ikke ekspederede ændringer, reguleringer m.v. kan medføre, at de viste oplysninger ændres. Opsparingen er opgjort på grundlag af den sidst kendte salgskurs i perioden for fondsbeholdningen. Opsparingen kan blive reduceret som følge af ikke afregnet skat af pensionsafkast."

I selskabets brev af 10/9 2014 til klageren sendt via Netpension hedder det bl.a.:

"**Giv os besked inden udbetalingsdatoen og få din kapitalpension med skatterabat**

Du kan få din kapitalpension udbetalt i 2014. Det kan ske med skatterabat på 2,7 pct.

Måske har du allerede modtaget brev fra os om udbetaling, ellers gør du det inden længe. I brevet kan du se beløbets størrelse og udbetalingsdatoen, og der er vedlagt en blanket, du skal indsende, hvis du ønsker udbetaling nu.

Send os blanketten **inden udbetalingsdatoen** - så sørger vi for at afregne statsafgiften med 37,3 pct. Hører vi ikke fra dig, vil afgiften være 40 pct. ved udbetaling.

**Har du spørgsmål?**
Du er velkommen til at ringe til en af vores rådgivere på telefon …, hvis du har spørgsmål."

I klagerens pensionsoversigt af 10/1 2013 fremgår det bl.a.:

"Forsikringsnr. …051
Oversigtsdato 10.1.2013

Pensionsoversigt pr. 1.1.2013

Forsikrede [Klageren]
…
Tegningsdato 1.10.2011

**For forsikringen gælder beskatningsform:**

Beskatningsform 3 Kapitalforsikring i pensionsøjemed

**Udbetaling ved død**

| | | |
|---|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling<br>Udbetales hvis forsikrede dør inden den 1.11.2013 | … kr. |
| Kontosikring | Forsikringen omfatter kontosikring.<br>Kontosikring er en reguleringsform, der sikrer, at udbetalingen ved død inden det aftalte | |

| | | |
|---|---|---|
| | tidspunkt for pensionering mindst udgør det største beløb af den aftalte dødsfaldsdækning og forsikringens opsparing. Kontosikring bortfalder på det tidspunkt, hvor udbetaling ved pensionering begynder. Det kan blive nødvendigt at nedsætte udbetalingen ved pensionering, hvis præmieregulering og bonustilskrivning ikke er tilstrækkelig til at sikre, at dødsfaldsdækningen er af mindst samme størrelse som forsikringens opsparing. | |

**Udbetaling ved pensionering**

| | | |
|---|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling den 1.11.2013<br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever. | … kr. |

…

**Bestemmelser**

**…**

Opsparing

| | | |
|---|---|---|
| | Opsparing pr. 31.12.2012 | …kr." |

I klagerens pensionsoversigt af 4/12 2013 hedder det bl.a.:

| | |
|---|---|
| "Forsikringsnr. | …216 |
| Oversigtsdato | 4.12.2013 |

**Pensionsordning med markedsrente.**

| | |
|---|---|
| Investeringsprofil | Vækstpension – Mellem risiko |
| Investeringsgaranti | Der er ikke tilknyttet investeringsgaranti. |
| Pensionsoversigt pr. | 3.12.2013 |
| Forsikrede | [Klageren] |

…

| | |
|---|---|
| Tegningsdato | 1.3.2013 |

**Indbetaling**

| | | |
|---|---|---|
| Overførsel | Overførsel via paragraf 41 | … kr. |

**For forsikringen gælder beskatningsform:**

| | |
|---|---|
| Beskatningsform 2 | Rateforsikring i pensionsøjemed. |
| Beskatningsform 3 | Kapitalforsikring i pensionsøjemed. |

**Udbetaling ved død**

| | |
|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2014 udbetales kapitalopsparingen med tillæg af 1%.<br>Engangsudbetalingen udgør … kr. |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år.<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2014 udbetales rateopsparingen med tillæg af 1%.<br>Udbetalingen sker over 10 år. |

**Udbetaling ved pensionering**

| | |
|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling.<br>Kapitalopsparingen udbetales den 1.11.2014.<br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever. |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år.<br>Rateopsparingen udbetales fra 1.11.2014 som årlige beløb i 10 år.<br><br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever. Dør forsikrede efter, at udbetalingen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen indtil den 1.11.2024. |

…

**Bestemmelser**

…

| | |
|---|---|
| Opsparing | Deres opsparing svarer til værdien af de investerede beløb. Beløbet kan blive reduceret som følge af skat af pensionsafkast.<br><br>Deres investerede opsparing den 3.12.2013 baseret på den sidst kendte indre værdi udgør … kr." |

I klagerens pensionsoversigt af 14/11 2014 er det bl.a. anført:

| | |
|---|---|
| "Forsikringsnr. | …216 |
| Oversigtsdato | 14.11.2014 |

**Pensionsordning med markedsrente.**

| | |
|---|---|
| Investeringsprofil | Vækstpension – Mellem risiko |
| Investeringsgaranti | Der er ikke tilknyttet investeringsgaranti. |

12. 89091

| | | |
|---|---|---|
| Pensionsoversigt pr. | 13.11.2014 | |
| Forsikrede | [Klageren] | |
| … | | |
| Tegningsdato | 1.3.2013 | |

**Indbetaling**

| | | |
|---|---|---|
| Overførsel | Overførsel via paragraf 41 | … kr. |

**For forsikringen gælder beskatningsform:**

| | |
|---|---|
| Beskatningsform 2 | Rateforsikring i pensionsøjemed. |
| Beskatningsform 3 | Kapitalforsikring i pensionsøjemed. |

**Udbetaling ved død**

| | | |
|---|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling.<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2015 udbetales kapitalopsparingen med tillæg af 1%.<br>Engangsudbetalingen udfør pr. 13.11.2014 | … kr. |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år.<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2015 udbetales rateopsparingen med tillæg af 1%.<br>Udbetalingen sker over 10 år. | |

**Udbetaling ved pensionering**

| | | |
|---|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling<br>Kapitalopsparingen udbetales den 1.11.2015.<br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever. | |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år.<br>Rateopsparingen udbetales fra 1.11.2015 som årlige beløb i 10 år.<br><br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever.<br>Dør forsikrede efter, at udbetalingen er begyndt, fortsætter udbetalingen indtil den 1.11.2025. | |

…

**Bestemmelser**

…

| | |
|---|---|
| Opsparing | Deres opsparing svarer til værdien af de investerede beløb. Beløbet kan blive reduceret som følge af skat af pensionsafkast. |

Deres investerede opsparing den 13.11.2014 baseret på den sidst kendte indre værdi udgør … kr."

I klagerens pensionsoversigt af 14/11 2014 er det bl.a. anført:

"Forsikringsnr. …216
Oversigtsdato 26.11.2015

**Pensionsordning med markedsrente.**

| | |
|---|---|
| Investeringsprofil | Vækstpension – Mellem risiko |
| Investeringsgaranti | Der er ikke tilknyttet investeringsgaranti. |
| Pensionsoversigt pr. | 25.11.2015 |
| Forsikrede | [Klageren] |
| … | |
| Tegningsdato | 1.3.2013 |

**Indbetaling**

| | | |
|---|---|---|
| Overførsel | Overførsel via paragraf 41 | … kr. |

**For forsikringen gælder beskatningsform:**

| | |
|---|---|
| Beskatningsform 2 | Rateforsikring i pensionsøjemed. |
| Beskatningsform 3 | Kapitalforsikring i pensionsøjemed. |

**Udbetaling ved død**

| | | |
|---|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling.<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2016 udbetales kapitalopsparingen med tillæg af 1%.<br>Engangsudbetalingen udfør pr. 13.11.2014 | … kr. |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år.<br>Ved forsikredes død inden den 1.11.2016 udbetales rateopsparingen med tillæg af 1%.<br>Udbetalingen sker over 10 år. | |

**Udbetaling ved pensionering**

| | |
|---|---|
| Kapitaludbetaling | Engangsudbetaling<br>Kapitalopsparingen udbetales den 1.11.2016.<br>Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever. |
| Rateudbetaling | Årlig udbetaling i 10 år. |

Rateopsparingen udbetales fra 1.11.2016 som årlige beløb i 10 år.

Udbetalingen er betinget af, at forsikrede lever.
Dør forsikrede efter, at udbetalingen er begyndt, fortsætter udbetalingen indtil den 1.11.2026.

…

**Bestemmelser**

…

Opsparing

Deres opsparing svarer til værdien af de investerede beløb. Beløbet kan blive reduceret som følge af skat af pensionsafkast.

Deres investerede opsparing den 25.11.2015 baseret på den sidst kendte indre værdi udgør … kr."

**Nævnet udtaler:**

Det fremgår af sagen, at klageren havde et møde med selskabet den 18/2 2013, som ifølge klageren blev afholdt på baggrund af en politisk beslutning, der gav mulighed for at opnå en skattefordel på 2,7 % ved afgiftsberigtigelse af kapitalpension.

I selskabets nyhedsbrev fra september 2012 fremgår det bl.a., at "Med Skattereformen får du nu helt ekstraordinært mulighed for at slippe med en afgift på 37,3 pct., hvis du vælger at betale afgiften allerede i 2013". Muligheden for at opnå denne skattefordel blev forlænget til at gælde afgiftsberigtigelser foretaget indtil udgangen af 2015.

Klageren har oplyst, at han på mødet i 2013 tilkendegav, at han ønskede at opnå skattefordelen ved en afgiftsberigtigelse og blev oplyst, at det var en forudsætning herfor, at hans pensionsordning blev omlagt til Vækstpension, som er et markedsrenteprodukt. Klageren underskrev samme dag en blanket vedrørende skift fra hans tidligere gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt. Derudover har klageren oplyst, at han på mødet blev meddelt, at man i selskabet endnu ikke var klar med de systemmæssige løsninger til at gennemføre selve afgiftsberigtigelsen.

Selskabet har oplyst, at mødet i februar 2013 vedrørte klagerens pensionsordning, og at forrentning og afgiftsberigtigelse blandt andet blev drøftet. Selskabet har anført, at de ikke har foretaget en afgiftsberigtigelse, da de ikke har modtaget en anmodning eller skriftlig begæring fra klageren vedrørende afgiftsberigtigelsen før primo 2016, hvor det ikke længere var muligt at opnå skattefordelen.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det må anses for usædvanligt at en kunde der er ca. 70 år, omlægger sin pension til markedsrente, og at der i en sådan situation må påhvile selskabet en særlig pligt til at notere klagerens forudsætninger for skiftet, jf. principperne i vejledning til bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder.

Nævnets flertal finder det ikke godtgjort, at der blev indgået en aftale om afgiftsberigtigelse (under mødet i februar 2013), så snart det var muligt.

Spørgsmålet bliver imidlertid, om selskabets rådgivning og information i forbindelse med klagerens ønske om en afgiftsberigtigelse har været så mangelfuld, at det ifalder et rådgiveransvar.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at selskabet ikke er erstatningsansvarlig for, at klageren ikke fik afgiftsberigtiget sin kapitalpension inden udgangen af 2015.

Nævnets flertal har blandt andet lagt vægt på, at klageren på mødet i 2013 ifølge egne oplysninger blev meddelt, at afgiftsberigtigelsen endnu ikke var mulig at gennemføre, og at der på blanketten vedrørende skift fra gennemsnitsrente til markedsrente ikke fremgår nogen oplysninger om afgiftsberigtigelsen. Klageren har på dette grundlag ikke haft en berettiget forventning om, at der ikke var behov for yderligere fra hans side i forhold til at gennemføre afgiftsberigtigelsen.

Derudover har nævnets flertal lagt vægt på, at selskabet efter mødet i 2013 både i nyhedsbreve og meddelelser/breve til klagerens elektroniske brevkasse på Netpension gjorde ham opmærksom på muligheden for afgiftsberigelse. Det fremgår eksempelvis af

meddelelsen til hans elektroniske indbakke af 18/1 2014, at afgiftsberigtigelsen kunne ske via selvbetjening, og at pensionsordningen efter berigtigelsen ville blive ændret til en aldersopsparing. Klageren burde også herved være bekendt med, at berigtigelsen ikke var gennemført, ligesom han i pensionsoversigter og i mail af januar 2014 fra selskabet kunne se, at hans depot/opsparing ikke var blevet reduceret med 37,3 %, som var den sats, der skulle betales i afgift.

Endelig har nævnets flertal lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at han med rette kunne gå ud fra, at afgiftsberigtigelsen først ville blive gennemført/synlig for ham efter årsskiftet 2015/2016. Nævnets flertal har i også tillagt det betydning, at klageren har haft en længere periode – og flere anledninger som nævnt ovenfor – til at reagere og kontakte selskabet for afklaring af eventuelle misforståelser. Klagerens henvendelse til selskabet i 2014 vedrørende kapitalpensionen er ikke af en så konkret karakter, at selskabet derigennem burde være blevet bekendt med, at klageren forventede, at selskabet egenhændigt forestod afgiftsberigtigelsen.

Nævnets flertal finder på denne baggrund, at klageren burde have indset, at afgiftsberigtigelsen ikke var gennemført, og at den ikke uden yderligere medvirken/henvendelse fra hans side ville blive det, hvorfor nævnets flertal ikke kan pålægge selskabet et erstatningsansvar herfor.

Nævnets mindretal udtaler:
Da selskabet ikke har fremlagt nogle notater eller på anden tilstrækkelig måde har kunne redegøre for sin rådgivning på mødet i februar 2013 lægger nævnets mindretal indledningsvist til grund, at klageren – i overensstemmelse med sin forklaring – alene ændrede sin pensionsordning til markedsrente (Vækstpension) for at opnå skattefordelen ved en afgiftsberigtigelse, og at han på mødet gjorde selskabet opmærksom herpå.

Spørgsmålet bliver herefter, om selskabets rådgivning og information under disse forudsætninger har været så mangelfuld, at det ifalder et rådgiveransvar.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets mindretal, at selskabet har givet en så mangelfuld information til klageren i forbindelse med hans ønske om afgiftsberigtigelse og i det efterfølgende forløb, at selskabet ifalder et rådgiveransvar herfor.

Nævnets mindretal har blandt andet lagt vægt på, at selskabet ikke har godtgjort omstændigheder, som med rimelighed kan føre til, at klageren efter mødet i 2013 ikke kunne indlade sig på, at der ville ske en afgiftsberigtigelse.

Klageren blev således ubestridt oplyst på mødet i 2013, at det var en forudsætning for afgiftsberigtigelsen, at han omlagde til markedsrente, ligesom det i flere af selskabets nyhedsbreve er anført, at kapitalpensionen bliver lagt over i markedsrente, når afgiften er betalt.

Selskabet ses heller ikke over for nævnet at have redegjort for, hvorfor en tilkendegivelse på mødet om at ville afgiftsberigtige ikke var tilstrækkeligt, navnlig når det måtte være selskabet bekendt, at afgiftsberigtigelsen var en helt central grund til og væsentlig forudsætning for klagerens skifte til markedsrente.

Det forhold, at selskabets it-systemer ikke var klar til selve berigtigelsen i 2013, kan efter nævnets mindretals opfattelse ikke føre til andet resultat, idet selskabet i en sådan situation har pligt til at informere klageren på en tydelig måde, når det blev muligt at gennemføre afgiftsberigtigelsen, såfremt der var behov for yderligere fra hans side efter mødet i 2013.

Nævnets mindretal finder, at selskabet ikke på tilstrækkeligt måde har gjort klageren opmærksom herpå.

De informationer om afgiftsberigtigelsen, som selskabet efterfølgende har sendt klageren den 18/1 2014 og den 10/9 2014 på Netpension, fremstår som masseforsendelser og kan ikke i sig selv føre til, at klageren herved burde vide, at afgiftsberigtigelsen ikke ville blive gennemført.

Under disse konkrete omstændigheder finder nævnets mindretal, at selskabet er nærmest til at bære risikoen for, at klageren har misforstået selskabets anvisninger i forbindelse med muligheden for at opnå en afgiftsberigtigelse.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand