Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. november 2019 blev i sag nr. 93823:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskemaet af 1/6 2019 til nævnet bl.a. anført:

> **"Kort redegørelse for sagen**
> Jeg har fået tilbagebetalt for ca. 8½ års forkert indbetalt pensionsopsparing.
>
> De skrev til mig 11.09.2018 at de ville 'godtgjort indbetaling & renter' Men de har ikke udbetalt renter eller kompensation for at pengene ikke har stået på en pensionsopsparing. Jeg har fået nøjagtig de antal kr. udbetalt som har været indbetalt.
>
> Det undrer mig også at de ikke sætter de penge ind som de siger de vil sætte ind. De trækker over halvdelen ud igen som betaling for forsikring, selvom jeg har præmiefritagelse. Jeg betaler 2 forsikringer hos Danica udover den, som de trækker fra min pensionsopsparing.
>
> Jeg kan ikke forstå, at jeg skal have indbetalt mindre på min pensionsopsparing end det som jeg kan se er en netto opsparing på de 9 år. Udregnet med (9 år og 6 måneder) 114 måneder x 3900 kr. (som er et ca. beløb) = 444.600 (uden inflationer og renter). Som jeg ser det skal jeg have minimum ca. 750.000,00 kr. på opsparingen i stedet har jeg 600.393 pr. den 31.10.2018.
>
> Jeg fik også udbetalt 84.851,51 uden varsel så jeg kunne få pengene videreført til [pensionsselskab] via [arbejdsgiver]. Det endte så med at jeg kun måtte sætte 50.000 kr. Jeg ved at alle pengene ville have kunne stået på [pensionsselskab] og vokset, som en alm. pensionsopsparing.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Jeg vil klage over at Danica Pension ikke vil give renter og kompensation for tab af pensionsopsparing fra 2009 til og med juni 2018, hvor de finder ud af at de har lavet en fejl. De penge ville have været sat ind på min opsparing hos [pensionsselskab], da jeg har haft løn med pension.

Jeg vil gerne vide om det er i orden at tage over halvdelen af det indsatte beløb på pensionsopsparingen hos Danica, når jeg har præmie fritagelse. Jeg syntes heller ikke at det ser ud som om de indbetaler det beløb, som jeg har ret til efter min forsikring."

I brev af 3/7 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler: Udbetaling af renter og indbetaling af præmiefritagelse.

Sagens parter er uenige om: Hvorvidt klager har fået korrekt indbetaling af renter. Danica Pension har for at skære sagen til udbetalt renter til klager for den anmodede periode, hvorfor denne påstand fra klager bør være frafaldet og udgå fra Nævnets behandling.

Parterne er fortsat uenige om, hvorvidt klager har fået den korrekte præmiefritagelse. Klager mener, at fordelingen af beløbet på præmiefritagelsen er forkert, samt at den opsparede sum burde være ca. 150.000 kr. højere end den er på nuværende tidspunkt.

Påstand: Klager har modtaget korrekt indbetaling på sin opsparing.

Kort sagsfremstilling: Ved indtegningen blev klager oprettet som kunde via sin arbejdsgiverordning. Forsikringen blev senere ændret fra en obligatorisk ordning, til en individuel ordning med arbejdsgiver. Klager havde ret til halv præmiefritagelse ved udbetaling med halv ydelse. Det blev overført til den individuelle ordning. Danica Pension har dog givet klager fuld præmiefritagelse ved udbetaling med halv ydelse. I den forbindelse har klager siden den 1/1 2009 fået fritagelse for indbetaling. Klager har fået tilbagebetalt fritagelsen for betaling fra den 1/1 2009. Der har været en del forvirring mellem parterne omkring beløbene der skulle udbetales. Dette er nu bragt i orden, således at klager har modtaget alle de beløb der udestod. Herunder senest med betaling af renterne.

Vedr. præmiefritagelsen: Klager er af den holdning at klager burde have fået indbetalt en større andel af sin præmiefritagelse på opsparingen. Kravet er af klager opgjort til ca. 150.000 kr. Klager gør gældende, at summen på opsparingen på nuværende tidspunkt ca. skulle være 750.000 kr. og ikke på de ca. 600.000 kr. der ca. står på opsparingen nu. Danica Pension gør gældende, at klagers opsparede beløb er på de ca. 600.000 kr. pga. præmiefritagelse medfører en intern fordeling mellem opsparing og forsikring, og hele beløbet der indbetales i præmiefritagelse derfor ikke tillægges opsparingen.

Anbringender: Danica Pension har foretaget korrekt indbetaling i forbindelse med præmiefritagelsen.

Klager lader til at være i en vildfarelse vedr. betydningen af præmiefritagelse. Danica Pension har oplyst klager om, at Danica Pension sørger for, at klager får den samme dækning ved tab af erhvervsevne, dødsfald og pensionering, som da hun selv eller hendes arbejdsgiver indbetalte til pensionsordningen.

Danica Pension har oplyst klager om, at pensionsordning indeholder en dækning ved tab af erhvervsevne, en dødsfaldsdækning, en børnerente og en pensioneringsdækning. Klager skal ikke betale til sin dækning ved tab af erhvervsevne og sin dødsfaldsdækning, så længe klager er fritaget for indbetaling, men det betyder ikke, at klager i stedet skal have en større indbetaling til pensioneringsdækningen.

Hvis Danica Pension brugte indbetalingerne fra klagers dækning ved tab af erhvervsevne, børnerente og dødsfaldsdækning til klagers opsparing, ville klager få en højere pensioneringsdækning, end da klager var rask. Dette er ikke formålet med præmiefritagelsen.

Rent teknisk indsætter Danica Pension først hele indbetalingen på kontooversigten. Derefter trækkes betalingen for klagers dækning ved tab af erhvervsevne og dødsfaldsdækninger ud igen. På den måde betales det samme til klagers pensioneringsdækning, som klager selv ville have gjort.

Klager har anført at hendes indbetalinger er faldet. Klagers indbetalinger er generelt ikke faldet. Indbetalingen er kun faldet pr. 1. juli 2013, hvor klages ene børnedækning er slettet. Derved faldt indbetalingen med 17,24 kroner om måneden. Klagers indbetalinger er pristalsreguleret i tre år efter at hun er blev bevilget fritagelse for indbetaling, hvilket er de almindelige regler ved fritagelse for indbetaling. Klager er derfor ikke blevet stillet dårligere, end hvis hendes arbejdsgiver fortsat indbetale på hendes firmaordning i Danica Pension.

Konklusion: Danica pension har udbetalt renter for den periode, klager har anmodet om udbetaling for, hvorfor klagers påstand derom bør være frafaldet. Danica Pension har præmiefritaget klager, med et beløb og en fordelingsnøgle mellem de aftalte produkter. Klager er derfor med indbetalingernes fordelingsnøgle ikke blevet stillet anderledes, end hvis indbetalingen var foretaget af hendes arbejdsgiver."

Klageren har i brev af 3/7 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"Nu har Danica Pension udbetalt renter af de penge som jeg har fået tilbage. Jeg har ikke haft mulighed for at reagere på det. Jeg vil gerne vide om det er det rette beløb de har udbetalt.

Da de ikke har givet mig en mulighed for at få renterne sat ind på min pensionsopsparing, skal jeg også betale skat ca. 40 % af dem og de skatte kr. kommer jo til at mangle i min opsparing og det kan få konsekvenser, da jeg er i et flexjob på den ny ordning.

Jeg kan ikke forstå at Danica Pension ikke laver en overskuelig rente opgørelse, når det omhandler 9 år. Jeg vil gerne vide om det er i orden, det Danica Pension har udbetalt og har regnet ud?"

Selskabet har i brev af 16/8 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"I forbindelse med klagers anmodning om fremsendelse af beregning af rentebeløbet fremsendes bilag A, som indeholder tre print af renteberegningen for den omtale periode.

Det månedlige pensionsbidrag fra 1. januar 2009 til 1. oktober 2011, 2.571,25 kroner er forrentet frem til 1. juli 2019 med procesrenten.

Det månedlige pensionsbidrag fra 1. oktober 2011 til 1. juni 2018, 2.145,50 kroner er forrentet frem til 1. juli 2019 med procesrenten.

Klager har derved både fået sit pensionsbidrag samt renterne.

Renterne kan Danica ikke indsatte på klagers pension, da de er kapitalindkomst, og skal beskattes, men klager har selv mulighed for efterfølgende at indsætte dem på sin pensionsordning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

I brev af 1/6 2018 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg har ved gennemgangen af din sag vurderet, at du helt tilbage fra den 1. januar 2009 har været berettiget til fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) og længst til den 1. juli 2031, hvor din forsikring ophører.

Jeg har i dag bedt vores administration om, at beregne hvor meget du skal have tilbagebetalt. Når jeg har et beløb til dig, vil du høre fra mig."

Klageren har i brev af 11/6 2018 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg vil gerne vide om jeg kan få sat den præmie, som jeg skal have tilbagebetalt fra DP ind på min pensions opsparing? Jeg kan ikke se min oversigt over indbetalinger mm. på min side på Danica Pension."

Af brev af 11/9 2018 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at vi nu er klar med vores beregning af indbetalingen fra den 1. januar 2009.

Vi har ændret din pensionsordning fra den 1. januar 2018, efter at vi har bevilget fritagelse for indbetaling fra den 1. januar 2009. Det betyder, at

Pensionsordningen er ændret tilbage til det oprindelige udseende og med de dækninger, du havde før 2009.

Vi har forhøjet indbetalingen til det beløb, du betalte umiddelbart før, fritagelsen for indbetaling stoppede i 2009.

Vi har forhøjet din opsparing med 234.057 kroner. Beløbet fremgår af din kontooversigt for juni måned 2018 som 'Godtgjort indbetaling & renter'. Beløbet er forskellen på det, du allerede har betalt (via din arbejdsgiver), og det, der burde være indsat (som fritagelse for indbetaling) i perioden frem til den 1. januar 2018.

Til din orientering er medsendt kort overblik på forsikring ...

Fritagelse for indbetaling – retur til dig
I løbet af de nærmeste dage overfører jeg det beløb, der er betalt forud for perioden fra den 1. januar 2009 til den 1. oktober 2011 til din konto. Beløbet er 84.851,51 kroner.

Den del af beløbet, som du har indbetalt i tidligere år, skal vi indberette som skattepligtig indkomst i år. For dig betyder det, at vi har indberettet 78.064,02 kroner som skattepligtigt beløb i år.

Fritagelse for indbetaling – retur til din arbejdsgiver
Det beløb, som er betalt forud fra den 1. oktober 2011 og frem til den 1. juni 2048 sender jeg til din arbejdsgiver.

Beløbet er 171.637,74 kroner og vi har indberettet 149.286,37 kroner som skattepligtigt beløb i år."

Af brev af 7/12 2018 med bilag fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Kontooversigter for årene 2009-2018
...
I din mail beder du om en oversigt over, hvor mange penge der er sat ind på din pensionsopsparing hvert år siden 2009, og hvilke renter der er tilført. Det fremgår alt sammen af kontooversigterne, som jeg sender sammen med dette brev.

Vær opmærksom på, at kontooversigten for 2018 kun går til den 31. oktober 2018 - de resterende måneder af året kan du se på din kontooversigt i netpension.
...

Bevægelser på din pensionsordning i perioden 1. januar 2009 til den 31. december 2009.
Beløbene er bogført i denne periode.

	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo den 01.01.2009			209.595
Fritagelse for indbetaling[1)]	59.636		
Kontorente	3.905		
Pensionsafkastskat		586	
Bidrag for administration af opsparing		2.984	
Betaling for forsikringsdækninger		17.098	
Saldo den 31.12.2009			252.468

[1)] I 2009 har vi i alt bogført 13 måneders indbetaling (12 måneder for 2009 og 1 måned for 2010).

...
[År 2010-2016 udeladt]

Bevægelser på din pensionsordning i perioden 1. januar 2017 til den 31. december 2017.
Beløbene er bogført i denne periode.

	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo den 01.01.2017			533.825
Fritagelse for indbetaling[1)]	65.500		
Kontorente	9.831		
Pensionsafkastskat		1.504	
Bidrag for administration af opsparing		3.354	
Betaling for forsikringsdækninger		33.312	
Saldo den 31.12.2017			570.986

[1)] I 2017 har vi i alt bogført 12 måneders indbetaling (11 måneder for 2017 og 1 måned for 2018).

...

Bevægelser på din pensionsordning i perioden 1. januar 2018 til den 31. oktober 2018.
Beløbene er bogført i denne periode.

	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo den 01.01.2018			570.986
Fritagelse for indbetaling[1)]	57.943		
Kontorente	8.686		
Pensionsafkastskat		1.329	
Bidrag for administration af opsparing		2.919	
Betaling for forsikringsdækninger		32.974	
Saldo den 31.10.2018			600.393

[1)] I perioden 1.1.-31.10.2018 har vi i alt bogført 10 måneders indbetaling. "

Af et bilag udarbejdet af klageren fremgår bl.a.:

	Indsat kr.	Præmiepris	afkast i%	afkast i kr.	saldo
Den 31 december 2009 =	39.554,00 kr.	17.098		586,00	252.468,00
Den 31 december 2010 =	38.319,00 kr.	17.700	10,2%	1.306,00	295.179,00
Den 31 december 2011 =	38.054,00 kr.	19.026	0,3 %	1.394,00	338.079,00
Den 31 december 2012 =	38.126,00 kr.	20.718	10,5	973,00	378.519,00
Den 31 december 2013 =	37.289,00 kr.	24.144	5,5	1.084,00	418.663,00
Den 31 december 2014 =	35.650,00 kr.	25.630	7,7	1.192,00	457.740,00
Den 31 december 2015 =	34.413,00 kr.	27.189	2,9	1.298,00	496.140,00
Den 31 december 2016 =	33.238,00kr.	31.896	6,6	1.402,00	533.825,00
Den 31 december 2017 =	32.188,00 kr.	33.312	6,5	1.504,00	570.986,00
Den 31 oktober 2018 =	24.969,00 kr.	32.974		1.329,00	600.393,00

> Denne opstilling af tal er lavet ud fra Danicas oplysninger. Jeg forstår ikke hvorfor jeg skal betale præmiepris, når jeg er præmiefritaget?
>
> Danica har oplyst at de sætter det beløb ind som jeg selv ville have gjort. For mig ser det ud som om at de sætter mindre og mindre beløb ind på opsparingen samtidig med at præmieprisen stiger. Kan det passe at det skal være sådan?"

Selskabet har i brev af 25/5 2019 til klageren bl.a. anført:

> "Jeg har også tidligere oplyst i telefonen, at der har været på grund af en teknisk fejl, der har været årsagen til, at du har fået fritagelse for indbetaling helt tilbage fra 1. januar 2009.
>
> Du har fået tilbagebetalt fritagelse for indbetaling fra den 1. januar 2009 trods det, ar du ikke har været berettiget."

Af brev af 28/6 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

> "Til din orientering kan jeg oplyse, at vi har revurderet spørgsmålet om renter af ristorno. Vi har besluttet at imødekomme dit krav om renter.
>
> Det beløb, vi har sendt til dig den 13. september 2018, i alt 84.851,51 kroner, har vi forrentet fra den 1. januar 2009 til den 1. juli 2019 med 69.533,90 kroner.
>
> Det beløb, vi har sendt til [arbejdsgiver] den 13. september 2018, i alt 171.637,74 kroner, har vi forrentet fra den 1. oktober 2011 til den 1. juli 2019 med 61.675,71 kroner.
>
> Det samlede rentebeløb, i alt 131.206,61 kroner, bliver overført til din konto en af de nærmeste dage. Renterne er skattepligtige som kapitalindkomst. Du skal medtage renterne på din selvangivelse under rubrik 39."

Nævnet udtaler:

Selskabet har ved brev af 1/6 2018 meddelt klageren, at hun er berettiget til præmiefritagelse på sin pensionsordning fra den 1/1 2009. Pensionsordningen er en traditionel pensionsordning i gennemsnitsrente og med ydelsesgarantier.

Selskabet har tilbagebetalt klageren 84.851,51 kr. på NEM-konto for pensionsindbetalinger fra 1/1 2009 til 1/10 2011 og tilbagebetalt hendes arbejdsgiver 171.637,74 kr. for pensionsindbetalinger fra 1/10 2011. Selskabet har betalt renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24, til klagerens NEM-konto af begge disse beløb. Renterne er af selskabet opgjort til 131.209,61 kr.

Selskabet har desuden forhøjet indbetalingerne på pensionsordningen med tilbagevirkende kraft til det beløb, som klageren betalte umiddelbart før den 1/1 2009. Selskabet har samlet forhøjet klagerens opsparing med 234.057 kr. og fremlagt opdaterede kontooversigter for perioden 2009-2018.

Klageren har anført: "Jeg vil gerne vide om det er i orden at tage over halvdelen af det indsatte beløb på pensionsopsparingen hos Danica, når jeg har præmiefritagelse. Jeg syntes heller ikke at det ser ud som om de indbetaler det beløb, som jeg har ret til efter min forsikring." Hun har for så vidt angår selskabets udbetaling af renter anført: "Jeg vil gerne vide om det er det rette beløb de har udbetalt. Da de ikke har givet mig en mulighed for at få renterne sat ind på min pensionsopsparing, skal jeg også betale skat ca. 40 % af dem og de skatte kr. kommer jo til at mangle i min opsparing og det kan få konsekvenser, da jeg er i et flexjob på den ny ordning. … Jeg vil gerne vide om det er i orden, det Danica Pension har udbetalt og har regnet ud?"

Selskabet har anført, at selskabet rent teknisk først indsætter hele pensionsindbetalingen på kontooversigten og derefter fratrækker præmiebetalinger for forsikringsdækningerne, hvorved der betales det samme til pensioneringsdækningen, som klageren selv ville have gjort.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke er sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved genberegningen af klagerens pensionsordning, efter selskabet i 2018 anerkendte, at hun var berettiget til præmiefritagelse fra den 1/1 2009. Selskabets tekniske håndtering af præmiefritagelsen er efter nævnets opfattelse overensstemmende med almindelig praksis og stiller klagerens pensionsordning på samme måde, som var der sket løbende præmieindbetalinger fra arbejdsgiveren. Nævnet finder det ikke sandsynliggjort, at de beløb - som selskabet har indbetalt og fortsat indbetaler på pensionsordningen i kraft af præmiefritagelsen - er forkerte.

Nævnet finder efter gennemgangen af sagen – herunder det fremlagte skema over klagerens pensionsbidrag fra januar 2009 til september 2011 og selskabets beregningsskemaer vedrøren-

de renter – at det heller ikke er sandsynliggjort, at selskabet har udbetalt klageren for små beløb for så vidt angår tilbagebetaling af klagerens pensionsbidrag fra 1/1 2009 til 1/10 2011 og renter af tilbagebetalte pensionsbidrag, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har foretaget tilbagebetaling af pensionsbetalinger og renter til klagerens NEM-konto og ikke indsat beløbene på en pensionsopsparing, da der er tale om pensionsbidrag – og renter heraf – som ikke skulle have været betalt til selskabet, og som derfor tilbagebetales uden for pensionsordningen. Nævnet kan heller ikke kritisere, at selskabet har foretaget indberetninger til SKAT, og nævnet bemærker, at klageren selv må kontakte SKAT for så vidt, at selskabets skatteindberetninger fører til forkert skatteansættelse for klageren som følge af forkert periodisering af hendes indkomst.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at kompensere klageren yderligere eller at fremlægge mere detaljerede beregninger vedrørende hendes pensionsordning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter sagens indbringelse for nævnet har udbetalt renter til klageren og dermed delvist imødekommet hendes krav, tilbagebetales klagegebyret.

Peter Thønnings