

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. juni 2020 blev i sag nr. 94533:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Klageren, der er nu afdøde forsikringstagers efterlevende ægtefælle, er begunstiget i forsikringstagerens pensionsforsikringer. Hun har i brev af 28/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Min henvendelse omhandler 2 klagepunkter i relation til rådgivning i forbindelse med opstart af udbetaling af min afdøde ægtemands ratepensionsordning hos PFA:

- 1) Den begunstigedes rettigheder i forbindelse med valg af udbetalingstidspunkt, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet for en ratepensionsforsikring, som endnu ikke er startet op ved ratepensionsindehaverens død.
- 2) Overholdelse af indgået aftale omkring udbetalingstidspunkt og udbetalingsforløb for ratepensionsordningen.

Kort resumé:

Min ægtemand gennem mere end ... år døde [i 4. kvartal] 2018. På dødstidspunktet var han stadig ansat hos sin arbejdsgiver igennem ... år.

D. 3. april 2019 er jeg til møde hos PFA angående udbetaling af min mands ratepension.

På mødet aftaler jeg med PFA-rådgiveren, at udbetalingerne skal starte 1.1.2020 og at jeg vil modtage en beregning på en udbetalingsperiode over 15 år, som jeg kan sammenligne med den beregning på 10 år, som jeg allerede har modtaget fra PFA i brev af 13. februar 2019. Derefter kan jeg så selv bestemme, hvad der er mest fordelagtigt for mig. PFA-rådgiveren sender mig referat af mødet d. 9. april 2019 (bilag 1, besked fra PFA af 09.04.2019).

I første omgang vil PFA dog ikke lave denne beregning, men da jeg argumenterer, at jeg mener, jeg har ret til selv at vælge udbetalingsperioden, modtager jeg d. 1.5.2019 accept på dette, samt accept af opstartsdato d. 1.1.2020 (bilag 2, besked fra PFA af 1.5.2019).

Som det fremgår af bilag 2 sidste afsnit, forlader denne rådgiver imidlertid PFA ...

Efterfølgende har jeg i første halvdel af juni måned og i forbindelse med udbetaling af kapitalpension fra policerne, korrespondance med to forskellige PFA-ansatte som begge nu gør mig opmærksom på, at PFA først kan beregne ydelsen på en forlængelsesrate, når ratepensionen er startet op som en månedlig udbetaling over en 10 årig periode.

Dette er jo ikke i overensstemmelse med den aftale, jeg allerede har lavet med PFA og har fået på skrift (bilag 2) og derfor skriver jeg d. 16.6.2019 til PFA og udtrykker min utilfredshed med dette og beder dem bekræfte overfor mig, at de vil overholde den aftale, jeg har lavet med deres rådgiver på mødet d. 3. april 2019.

Først hen i august måned modtager jeg svar (bilag 3) fra PFA dateret 1. august 2019 og underskrevet en ny PFA-ansat. I dette brev skriver PFA bl.a. at den aftale, jeg har lavet med den første PFA-rådgiver, beror på en misforståelse hos rådgiveren af de muligheder, der er og PFA beklager, at jeg dels har fået oplyst at udbetalingsstart kan udskydes til 1.1.2020 og dels at det ikke er kommunikeret tydeligt i mailen, at der ikke kan vælges en 15-årig udbetalingsperiode fra start.

Min eneste mulighed er nu, skriver PFA, at udbetaling fra de to policer i gennemsnitsrente (76 % af den samlede mdl. udbetaling) skal påbegyndes med virkning fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018], og oplyser, at det heller ikke er muligt at forlænge udbetalingsperioden på ratepensionerne i forbindelse med dødsfald forinden udbetaling igangsættes.

Jeg har efterfølgende søgt juridisk rådgivning på området og er blevet gjort opmærksom på dels lovparagraffer og dels bestemmelser i Skattestyrelsens juridiske vejledninger, som omhandler den begunstigede rettigheder i forbindelse med udbetaling af afdødes ratepensionsordninger, f.eks.:

*'C.A. 10.2.2.4 Udbetalinger fra ratepensionsordninger
(gældende for rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed) og herunder:*

C.A. 10.2.2.4.1 Udbetaling ved pensionsalderen

Punkt 3) Ændring af udbetalingsforløb m.m.:

Indtil første rateudbetaling sker, er det muligt at ændre

- udbetalingstidspunktet,*
- udbetalingsperiodens længde*
- udbetalingsforløbet,*

Efter første rateudbetaling, er det muligt at

- forlænge udbetalingsperioden,*
- ændre terminerne for de enkelte rateudbetalinger,*
- vælge et andet udbetalingsforløb for rateopsparinger end det udbetalingsforløb, som kontohaveren valgte efter PBL § 11 A, stk. 2, inden rateudbetalingerne begyndte*

uden at der skal betales 60 pct. i afgift. Se PBL § 30, stk. 1.

Reglerne gælder både for pensionsopsparereren (ejerens af ordningen) og for den person, som modtager rateudbetalingen efter ejerens død.

(kilde: skat.dk/jura/Den juridiske vejledning 2019-2/.... C.A. 10.2.2.4.1 Udbetaling ved pensionsalderen)'

Jeg har i brev af 1. oktober forelagt PFA disse bestemmelser og bedt om dokumentation fra PFA i det tilfælde, at PFA mener, at disse bestemmelser ikke er gældende for min afdøde mands ratepensionsordning.

PFA svarer i brev af 7. oktober 2019 (bilag 4), at de regler, jeg henviser til i mit brev, er gældende for rateopsparinger i pensionsøjemed oprettet i pengeinstitutter. De ratepensioner, der skal udbetales til mig, skriver PFA videre i brevet, er underlagt reglerne for rateforsikringer i pensionsøjemed. PFA skriver endvidere i brevet, at PFA ikke tilbyder efterladte at foretage ændring af udbetalingsperioden på policer i gennemsnitsrente forinden opstart af udbetaling.

Sluttelig skriver PFA i brevet, at 'PFA anser afgørelsen om tilbud på udbetaling af ratepensioner i 15 år for afsluttet i PFA i henhold til dette svar', og at hvis jeg ønsker at klage over afgørelsen, kan det gøres til Ankenævnet for Forsikring.

Jeg har d. 11.11.2019 været telefonisk i kontakt med Skattestyrelsen, som mundtligt har bekræftet overfor mig, at ovennævnte bestemmelse (pkt. 3 under C.A. 10.4.4.2.1.) vedr. rateudbetalinger også er gældende for rateforsikringer i pensionsøjemed, som det også fremgår af afsnittet 'Indhold' for C.A. 10.2.2.4. (Bilag 5).

Jeg vil gerne pointere, at uanset hvilken juridisk rådgivning jeg har søgt, det være sig uvildig pensionsrådgiver, Ældre Sagens pensionsrådgivning og Skattestyrelsen, har jeg alle steder fået at vide, at jeg, som den begunstigede til min mands pensionsordninger, succederer ham i hans ret til selv at bestemme udbetalingstidspunkt og udbetalingsperiode. Derfor min klage."

I brev af 20/12 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Ordning ...81 i gennemsnitsrente oprettet via forsikredes tidligere ansættelsesforhold, bilag A:

Ratepension: ... kr. ved engangssum eller ... kr. månedligt i 10 år pr. [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018]. Endvidere indeholdt ordningen opsparing i livsvarig livspension samt ophørende livspension, som er blevet udbetalt som engangssum.

Ordning ...84 i gennemsnitsrente oprettet via forsikredes tidligere ansættelsesforhold, bilag B:

Ratepension ... kr. ved engangssum eller ... kr. månedligt i 10 år pr. [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018]. Endvidere indeholdt ordningen opsparing i livsvarig livspension, som er blevet udbetalt som engangssum.

Ordning ...67 i markedsrente oprettet via forsikredes tidligere ansættelsesforhold, bilag C:

Ratepension ... kr. ved engangssum eller ... kr. månedligt i 10 år pr. [1. i måneden efter forsikringstagers dødsdag]. Endvidere indeholdt ordningen opsparing i livsvarig livspension samt kapitalpension, som er blevet udbetalt som engangssum.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt PFA er forpligtet til, inden udbetaling påbegyndes, at tilbyde efterladte ægtefælle udbetaling af ratepension i 15 år frem for 10 år samt, hvorvidt udbetalingsstart kan udskydes.

PFA skal fastholde, at ratepensionerne skal påbegyndes udbetalt over en periode på 10 år med tilbagevirkende kraft fra dødsfaldstidspunktet. Der er mulighed for forlængelse til 15 år ved kalenderårets begyndelse efter, at udbetaling er påbegyndt.

Sagsfremstilling

Forsikrede afgik ved døden [i 4. kvartal] 2018.

PFA fremsendte den 13. februar 2019 brev til efterladte ægtefælle med oversigt over forsikredes pensionsordninger, bilag D. Vedlagt var blanket til valg af udbetalingsmåde af ratepensioner fra ordning ...81, ...84 samt ...67. Udbetalingsstart fremgik af brevet, nemlig dødsfaldstidspunktet den ... 2018 for ordningerne i gennemsnitsrente og den [1. i måneden efter dødsdagen] for ordningen i markedsrente.

PFA's rådgiver havde den 3. april 2019 møde med efterladte ægtefælle. På mødet blev der fremsat ønske om at modtage udbetaling af ratepension i 15 år.

PFA's rådgiver oplyste ved mail af 9. april 2019, at der var bestilt beregning af løbende udbetalinger i 15 år, dublet af bilag 1.

Derefter oplyste PFA's rådgiver ved mail af 15. april 2019, at der ikke kan beregnes forlængelse af ratepensionerne ...84 og ...81 i gennemsnitsrente i forbindelse med opstart af udbetaling, bilag E. Rådgiver oplyste samtidig, at PFA kan tilbyde beregning af forlængelse af udbetalingsperioden til 15 år efter opstart af udbetaling samt, at der i forbindelse med denne beregning kan ske ændringer i beregningsgrundlaget. Endelig blev det oplyst, at ordning ...67 i markedsrente kan forlænges til 15 år samt, at beregningen viste, at det månedlige beløb vil udgøre ... kr. frem for ... kr. ved udbetaling 10 år.

PFA modtog den 23. april 2019 brev fra efterladte ægtefælle, der var uforstående over for, hvorfor der ikke kunne beregnes forlængelse af ratepensioner fra 10 til 15 år forud for udbetalingsstart. Efterladte ægtefælle ønskede ikke at benytte tilbuddet om forlængelse af udbetaling efter start af udbetaling eller at tage stilling til udbetaling af ordningerne, bilag F.

PFA's rådgiver oplyste ved mail af 1. maj 2019 til efterladtes ægtefælle, at der kunne laves en beregning på 15-årig udbetalingsperiode samt, at påbegyndelse af udbetaling kunne udskydes til den 1. januar 2020. dublet af bilag 2.

PFA modtog den 29. maj 2019 erklæring fra efterladte ægtefælle. Der var taget stilling til udbetaling af engangsbeløb fra livsvarig livspension og ophørende livspension på ordning ...81 og ...84 i gennemsnitsrente, hvorimod efterladte ægtefælle på blanketten havde påført, at udbetaling af ratepensioner fra både ordning ...81, ...84 samt ...67 skulle afvente beregning af 15-årig rate, bilag G.

PFA oplyste ved brev af 3. juni 2019, at udbetaling af ratepensionerne først skal påbegyndes inden, at forlængelse af udbetalingsperioden kan beregnes, bilag H. Forsikrede blev anmodet om at oplyse, hvordan ratepensionerne ønskedes udbetalt.

PFA modtog efterfølgende brev af 8. juni 2019 fra efterladtes ægtefælle, bilag I, hvor det var anført, at udbetaling fra ratepension først skulle starte den 1. januar 2020 efter modtagelse af beregning af en 15-årig udbetalingsperiode til november 2019.

PFA fastholdt ved mail af 13. juni 2019, at det var korrekt, at der først kan beregnes en 15-årig udbetalingsperiode pr. 1. januar 2020 samt, at det kun er muligt at beregne forlængelsen, når ordningerne er under udbetaling, bilag J.

Efterladte ægtefælle henvendte sig ved brev af 16. juni 2019 og fremførte, at der først skulle laves en beregning af en 15-årig udbetalingsperiode inden, at udbetaling blev påbegyndt, og først herefter ville efterladte ægtefælle tage stilling til, hvorvidt det skulle være over 10 eller 15 år, bilag K.

PFA udbetalte den 15. juli 2019 engangsbetrag fra livsvarig livspension og ophørende livspension fra ordningerne ...81, ...84 samt ...67.

PFA besvarede efterladte ægtefælles henvendelse ved brev af 1. august 2019, dublet af bilag 3. Det blev fastholdt, at det ikke er muligt at udsætte udbetaling af ratepensionerne på ordning ...81 og ...84 i forbindelse med dødsfald til en senere dato, idet udbetaling skal påbegyndes med virkning fra dødsfaldet, [i 4. kvartal 2018]. Det blev ligeledes fastholdt, at det ikke i forbindelse med dødsfald er muligt at forlænge udbetalingsperioden på ratepensionerne inden, at udbetaling igangsættes. Det er alene muligt at vælge 15-årig udbetalingsperiode for ordning ...67 i markedsrente inden, at udbetalingen påbegyndes med tilbagevirkende kraft fra den [1. i måneden efter forsikringstagers dødsdag]. Efterladte ægtefælle blev opfordret til at tage stilling til, hvorvidt ordning ...67 skulle udbetales i 10 eller 15 år samt til at underskrive udbetalingsblanketter vedr. ordning ...81 og ...84 med løbende udbetalinger i 10 år og mulighed for at ændre til 15-årig udbetalingsperiode gældende fra 1. januar 2020. Blanketter til brug for udbetaling var vedlagt brevet.

Efterladte ægtefælle klagede ved brev af 1. oktober 2019, og henviste i den forbindelse til pensionsbeskatningsloven (PBL) vedr. regler for ratepensioner, bilag L.

PFA besvarede klagen ved brev af 7. oktober 2019, dublet af bilag 4, og henviste til, at PBL ikke beskriver de konkrete muligheder, der tilbydes af de enkelte selskaber. PFA henviste til PBL § 8 stk. 4, der skattemæssigt giver hjemmel til forlængelse af udbetalingsperioden efter, at udbetalingerne er påbegyndt samt til, at forlængelse kan ske med virkning fra førstkommande kalenderårs begyndelse. Dette er en mulighed, som PFA tilbyder, hvilket også blev oplyst i brev af 1. august 2019, dublet af bilag 3. PFA henviste til ankenævnet.

Begrundelse for selskabets 'afgørelse'

Efterladte ægtefælle ønsker stillingtagen til den begunstigedes rettigheder i forbindelse med valg af udbetalingsstartspunkt, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet for en ratepension, som endnu ikke er startet ved forsikredes død. Der henvises i klagen til flere bestemmelser i PBL.

PFA skal anføre, at efterladte ægtefælles rettighed er en afledt ret som følge af begunstigelsen, hvorefter forsikrede som udgangspunkt alene får ret til de ydelser, der er aftalt som led i pensionsordningen.

Afdøde forsikredes pensionsordninger ...81 og ...84 indeholdt 10-årige ratepensioner, hvorefter efterladte ægtefælle kan vælge tilsvarende udbetaling eller udbetaling som engangssum, jf. policer bilag A og B. Efterladte ægtefælles rettigheder følger således heraf.

PFA følger således ved udbetaling til efterladte ægtefælle den aftale, som er indgået med forsikrede om en udbetalingsperiode på 10 år, fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018], hvilket også fremgik af brev af 13. februar 2019, bilag D. Udbetaling af ydelse til efterladte kan ikke afvente evt. skattemæssig optimering.

Det er derfor yderst beklageligt, at PFA's rådgiver oplyste til efterladte ægtefælle, at det var muligt at modtage beregning af udbetaling af ratepension i 15 år samt, at påbegyndelse af udbetaling kunne udskydes til den 1. januar 2020. Dette er en fejl fra PFA's side, hvilket PFA har korrigeret over for efterladte ægtefælle.

PFA har alene mulighed for at tilbyde, som oplyst til efterladte ægtefælle, at ratepensionerne påbegyndes som 10-årig udbetaling med tilbagevirkende kraft fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018], hvorefter forlængelse til 15-årig kan ske med virkning fra det førstkomende kalenderårs begyndelse.

PFA skal bemærke, at PBL § 11A, stk. 2, ikke finder anvendelse på ratepensioner i pensionselskaber samt, at PBL hjemler en række skattemæssige muligheder, som det enkelte pensionselskab ikke nødvendigvis vælger at tilbyde.

PFA skal opfordre til, at efterladte ægtefælle snarest udfylder og returnerer blanket vedr. udbetalinger af ratepensioner på ordningerne ...81, ...84 samt ...67, så udbetaling kan ske hurtigst muligt.

Konklusion

PFA fastholder, at der for ordningerne ...81 og ...84 alene kan vælges forlængelse af ratepensionerne pr. en given 1. januar og først efter, at de er igangsat som 10-årige udbetalinger med tilbagevirkende kraft fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018]."

Klageren har i brev af 16/1 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Endvidere kan jeg tilføje, at jeg d. ... 2018, som jeg beskriver i mit brev dateret 23. april til PFA (bilag F), kun få uger før min mands død var til et orienteringsmøde vedr. min mands pensionsordninger hos PFA. Også på dette møde får jeg at vide, at pensionerne kan udbetales over en variabel årrække. PFA-rådgiver ... fremsender samme dag et kort mødereferat til mig, hvoraf det fremgår, at udbetalingerne fra ratepensionsordningerne kan ske over fx. 10 år. Jeg vedlægger en kopi af mødereferatet i Bilag 6.

Både denne PFA-rådgiver ... og PFA-rådgiver ..., som jeg har møde med d. 3. april 2019, har på disse møder online adgang min mands pensionspolicer hos PFA, men ingen af dem oplyser mig på noget tidspunkt om de vilkår (aftale om 10 årig udbetalingsperiode), som PFA, i sit indlæg december 2019, nu argumenterer, er gældende for min mands pensionsordninger.

Ankenævnet for Forsikring

7.

94533

Jeg ved med sikkerhed, at min mand ikke på noget tidspunkt har indgået en fast aftale med PFA om en udbetalingsperiode på 10 år (endsige underskrevet og indsendt blanket til valg af udbetalingsmåde), som PFA skriver ... i sit indlæg december 2019.

Både i september 2016 og september 2017 fik min mand udsat opstart af pensionsordningerne (Bilag 7).

Min mand fik endvidere på forespørgsel ved flere lejligheder inden for de senere år tilsendt prognoseberegninger fra PFA. Jeg vedlægger som Bilag 8 en sådan beregning fra 2015, hvoraf det fremgår, at pensionsordningerne ville kunne udbetales over en valgfri periode på såvel fx. 10 år som en periode på fx. 18 år.

Uanset policerne fra 2017 (Bilag A og B), vil jeg mene, at Skattestyrelsens bestemmelser (Bilag 5) med hensyn til den forsikredes ret (subsidiært den begunstigets ret) til at bestemme/ændre startudbetalingstidspunkt- og periode inden opstart af pensionsordninger kan gøres gældende.

Iflg. denne bestemmelse, ville min mand stadig have været berettiget til at foretage ændringer i udbetalingstidspunkt/udbetalingsperiodens forløb og længde, eftersom han var ansat i uopsagt stilling og ikke havde taget beslutning om opstartstidspunkt for udbetaling af sine pensioner.

PFA kommenterer ikke Skattestyrelsens bestemmelse C.A.10.2.2.4.1, hverken i sit svarbrev på min klage dateret 7. oktober (bilag 4), eller i sit 'Indlæg december 2019'.

Da jeg d. 11. november 2019 var i telefonisk kontakt med Skattestyrelsen vedr. denne bestemmelse, anmodede jeg om en skriftlig bekræftelse fra Styrelsen på, at denne bestemmelse er gældende for rateforsikringer i pensionsøjemed. Denne skriftlige bekræftelse modtog jeg d. 6. december 2019, dvs. efter at jeg havde indsendt min klage til Ankeforsikring. Jeg vedlægger en kopi (Bilag 9) og kan tilføje, at den medarbejder, jeg talte med i Skattestyrelsen oplyste, at alle er velkomne til at ringe til Skattestyrelsen med spørgsmål til Skattestyrelsens juridiske vejledninger.

Jeg vil gerne holde fast i min aftale jf. Bilag 1 og Bilag 2 med PFA om, dels opstart af ratepensionsudbetalingerne fra d. 1. januar 2020, dels fremsendelse af en beregning på en 15-årig udbetalingsperiode inden opstart af udbetaling, så jeg selv kan vurdere, hvad der er mest fordelagtigt for mig, som PFA også formulerer det i Bilag 2.

Jeg har jo planlagt min økonomi i 2019 ud fra aftalen i april måned (Bilag 1) med PFA om opstart af rateudbetalingerne pr. 1. januar 2020. Først hen i august måned 2019 får jeg fra PFA besked om, at rateudbetalingerne nu skal starte pr. [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal] 2018.

På dette tidspunkt i august måned 2019 har jeg jo for længst indsendt og fået godkendt selvangivelse for 2018. På grund af mine øvrige indkomster i 2019 vil en månedlig ratepensionsudbetaling i hele 2019 yderligere betyde, at jeg skal betale topskat af hele beløbet af denne ratepensionsudbetaling. Det vil koste mig mindst kr. 120.000 i merskat i forhold til en udbetaling af de samme månedlige pensionsrater i 2020, hvor min øvrige indkomst kun vil være en beskeden/reduceret efterlønsats.

Overordnet vil jeg gerne tilføje, at jeg finder det meget problematisk, hvis en begunstiget ægtefælle, som PFA fremlægger det, ikke på nogen måde og med hensyntagen til egen alder og egen

indkomst har ret til at bestemme udbetalingstidspunkt/-periode for en ikke opstartet ratepension, som den begunstiget har modtaget efter sin ægtefælle. I mit tilfælde har min mand og jeg altid betragtet min mands pensionsordninger som en 'fælles' pensionssikring, da vore prioriteter i vores næsten ... års ægteskab og hensyntagen til ... børn har gjort, at jeg ikke har haft de samme muligheder for pensionsopsparing som min mand.

Jeg vil mene, at Skattestyrelsens bestemmelse C.A.10.2.2.4.1 (Bilag 5) imødegår denne problematik."

Selskabet har i brev af 5/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder, at der for ordningerne ...81 og ...84 alene kan vælges forlængelse af ratepensionerne pr. en given 1. januar og først efter, at de er igangsat som 10-årige udbetalinger med tilbagevirkende kraft fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018].

PFA's kommentarer til det modtagne gensvar er følgende:

Efterladte ægtefælle anfører, at det af PFA blev oplyst, at ratepensionsordningerne kan udbetales som engangssum eller f.eks. 10 år.

Dette er korrekt, idet efterladte ægtefælle, såfremt udbetaling var påbegyndt, havde mulighed for allerede den 1. januar 2019 at forlænge udbetalingsperioden af ratepensionerne.

Efterladte ægtefælle oplyser, at forsikrede ikke havde aftalt med PFA, at ratepensionerne skulle udbetales over 10 år.

PFA skal henvise til, at det fremgår af policerne, at ratepensionen udbetales i en garantiperiode på 10 år, jf. bilag A og B. Dette er standard og udbetalingsperioden for ratepensionerne har været uændret siden oprettelsen. Bilag 7, fremlagt af efterladte ægtefælle, viser alene, at tidspunktet for udbetaling af ratepensionerne til forsikrede var udsat. Vedlagte bilag 8 viser en beregning af udbetalingsperioden af ratepensionerne til forsikrede. Beregningen har ikke medført ændringer på pensionsordningen.

Ligeledes fremgår det af policerne under 'Udbetaling ved din død', bilag A og B:

RATE udbetales til dine "nærmeste pårørende". Raterne vil blive udbetalt, hvis du dør inden det anførte tidspunkt og vil blive udbetalt i den nævnte garantiperiode.

Polisen hjemler ikke mulighed for at forlænge udbetalingsforløbet. Det er således en forretningsregel, at PFA, pr. en given 1. januar efter påbegyndelse af udbetaling af ratepension til efterladte, tilbyder forlængelse.

Forsikrede henviser i gensvaret til punkt C.A.10.2.2.4.1. i den juridiske vejledning og anfører, at dette gælder for både rateforsikringer samt rateopsparingsordninger.

Punkt C.A.10.2.2.4.1 vedr. udbetaling ved pensionsalderen og således ikke udbetaling ved død. PFA skal fastholde, at PBL hjemler en række skattemæssige muligheder, som det enkelte pensionselskab ikke nødvendigvis vælger at tilbyde."

I brev af 12/2 2020 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"PFA skriver i sit ovennævnte gensvar: '*... idet efterladte ægtefælle, såfremt udbetaling var påbegyndt, havde mulighed for allerede den 1. januar 2019 at forlænge udbetalingsperioden af ratepensionerne.*'

Dette er ikke korrekt. Det er ikke en mulighed, jeg reelt har haft, men blot en hypotetisk mulighed uden relevans for min sag, eftersom jeg først i februar måned 2019 fra PFA får tilsendt information vedr. udbetaling fra min mands pensionsordninger (Bilag D). Og i øvrigt på det efterfølgende møde d. 3. april 2019 aftaler med PFA-rådgiveren, at jeg, af hensyn til min øvrige økonomi i 2019, kan vente med opstart af pensionsudbetalingerne til 1. januar 2020 (Bilag 1).

Endvidere argumenterer PFA i ovennævnte gensvar (p. 2) vedr. den juridiske vejledning at: '*Punkt C.A.10.2.2.4.1 vedrører udbetaling ved pensionsalderen og således ikke udbetaling ved død.*'

Jeg er ikke enig heri. Punkt C.A.10.2.2.4.1 indeholder bl.a. afsnittet: '*Ændring af Udbetalingsforløb m.m.*', der beskriver pensionsindehaverens ret til at ændre dels udbetalingstidspunktet, dels udbetalingsperiodens længde, og dels udbetalingsforløbet indtil første rateudbetaling sker.

Afsnittet afsluttes med følgende sætning: '*Reglerne gælder både for pensionsopsparereren (ejerens af ordningen) og for den person, som modtager rateudbetalingen efter ejerens død.*' (Bilag 5, nederst)

Iflg. den ansatte i Skattestyrelsen, som jeg var i telefonisk kontakt med d. 11. november 2019, er alle rateforsikringer i pensionsøjemed underlagt reglerne i Punkt C.A.10.2.2.4.1, og jeg vil derfor mene, at indholdet af disse regler ikke blot er noget forsikringsselskabet selv kan vælge, om de vil tilbyde.

I brevet fra PFA, som jeg modtager i februar 2019 (Bilag D) skriver PFA bl.a. '*Vi vil gerne rådgive dig om dine muligheder, så du får skabt den bedst mulige sammenhæng mellem udbetalingen fra forsikringen og din øvrige økonomi*' og PFA opfordrer mig til at booke et møde med én af to i brevet navngivne formuerådgivere.

På dette efterfølgende møde aftaler jeg med PFA-rådgiveren, at udbetalingerne skal startes op pr. 1. januar 2020, og at PFA-rådgiveren vil sende mig beregninger på at få de løbende udbetalinger udbetalt over 15 år i stedet for 10 år, så jeg selv kan vurdere, hvad der er mest fordelagtigt for mig. PFA-rådgiveren sender mig d. 1. maj 2019 en skriftlig bekræftelse (Bilag 2) på denne aftale og jeg planlægger derfor min økonomi for 2019 ud fra denne aftale."

Hertil har selskabet i brev af 26/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder, at der for ordningerne ...81 og ...84 alene kan vælges forlængelse af ratepensionerne pr. en given 1. januar og først efter, at de er igangsat som 10-årige udbetalinger med tilbagevirkende kraft fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018].

PFA skal endvidere bemærke, at udbetalingstidspunktet fremgik af brev af 13. februar 2019, bilag D. Rådgivers efterfølgende fejlagtige oplysning om, at udbetalingen kunne udskydes blev hurtigt

korrigeret over for efterladte ægtefælle, der på trods heraf ikke igangsatte udbetalingen trods opfordring hertil.

Det skal fastholdes, at udbetalingstidspunktet er fastsat i policen, jf. bilag A og B. Endelig skal PFA fastholde, at pensionsbeskatningsloven hjemler en række skattemæssige muligheder, som det enkelte pensionselskab ikke nødvendigvis vælger at tilbyde."

Klageren har i brev af 6/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA skriver i sit ovennævnte gensvar: '*Rådgivers efterfølgende fejlagtige oplysning om, at udbetalingen kunne udskydes blev hurtigt korrigeret over for efterladte ægtefælle*'.

Hertil vil jeg gerne pointere, at PFA i sin korrespondance til mig, efterfølgende vores møde d. 3. april 2019, bilagene 1, 2, E, G, H, J, på intet tidspunkt klart meddeler mig, at opstart af udbetaling fra de pågældende policer ikke kan udskydes til 1. januar 2020.

I den ovennævnte korrespondance, bilagene 1, 2, E, G, H, J, informerer PFA udelukkende om sine regler for beregning af en 15 årig udbetalingsperiode kontra en 10 årig udbetalingsperiode.

Først hen i august måned modtager jeg brev fra PFA, hvori PFA bl.a. skriver: '*Den mail der er sendt til dig den 1. maj 2019 beror på en misforståelse hos rådgiver af de muligheder der er. Jeg beklager, at du har fået oplyst at udbetaling kan udskydes til 1. januar 2020.*' (Bilag 3).

Jeg er således på ingen måde enig i PFAs påstand om, at der skulle være sket en hurtig korrektion af rådgivers skriftlige bekræftelse på vores aftale om start af rateudbetaling per d. 1. januar 2020."

Selskabet har i brev af 19/3 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efterladte ægtefælle anfører, at det først var hen i august 2019, at efterladte ægtefælle modtog brev fra PFA med oplysning om, at det beroede på en misforståelse hos rådgiver, at udbetaling kunne udskydes til 1. januar 2020.

PFA skal hertil anføre, at PFA's rådgiver ved mail af 15. april 2019 oplyste, at der ikke kan beregnes forlængelse af ratepensionerne ...81 og ...84 i gennemsnitsrente i forbindelse med opstart af udbetaling, bilag E. Det blev samtidig oplyst, PFA kan tilbydeberegning af forlængelse af udbetalingsperioden til 15 år efter opstart af udbetaling samt, at der i forbindelse med denne beregning kan ske ændringer i beregningsgrundlaget.

Efterladtes ægtefælle var ikke tilfreds hermed, og rådgiver oplyste fejlagtigt, ved mail af 1. maj 2019, at der kunne laves en beregning på 15-årig udbetalingsperiode samt, at påbegyndelse af udbetaling kunne udskydes til den 1. januar 2020, dublet af bilag 2.

Fejlen blev rettet ved brev af 3. juni 2019, hvoraf fremgik, at udbetaling af ratepensionerne først skal påbegyndes inden, at forlængelse af udbetalingsperioden kan beregnes, bilag H."

Ankenævnet for Forsikring

11.

94533

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policeudskrift af 21/9 2017 vedr. police ...81 fremgår bl.a.:

Ved din eventuelle død pr. 1/9 2017

Udbetalingsgaranti: Pension i 10 år
fra 1/9 2018 og til 1/9 2028

årligt

Engangsbeløb ved død inden 1/9 2018

0

Rate, der udbetales i en garantiperiode
på 10 år ved død inden 1/9 2018

årligt

Engangsbeløb, rate og udbetalingsgaranti
omregnet til en samlet engangsudbetaling
udgør

Depotsikring: Det tilstræbes, at den samlede omregnede udbetaling ved død mindst
udgør depotet.

Pr. 1/9 2017 kan den samlede udbetaling ved død engangsudbetales
med [redacted] kr.

Pr. 1/9 2017 udgør depotet [redacted] kr.

...

Udbetalinger vil ske som nedenfor anført, medmindre andet skriftligt aftales med PFA Pension.

...

Udbetaling ved din død

UDBETALINGSGARANTI: Pension udbetales til dine "nærmeste pårørende". Udbetalingen begynder ved din død, dog tidligst fra det anførte tidspunkt, og ophører på det anførte tidspunkt.

ENGANGSBELØB udbetales til dine "nærmeste pårørende", hvis du dør inden den anførte dato.

RATE udbetales til dine "nærmeste pårørende". Raterne vil blive udbetalt, hvis du dør inden det anførte tidspunkt og vil blive udbetalt i den nævnte garantiperiode.

Af policeudskrift af 19/9 2017 vedr. police ...84 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

12.

94533

Ved din eventuelle død pr. 1/9 2017

Udbetalingsgaranti: Pension i 10 år
fra 1/9 2018 og til 1/9 2028

årligt

Engangsbeløb ved død inden 1/9 2018

Rate, der udbetales i en garantiperiode
på 10 år ved død inden 1/9 2018

årligt

Engangsbeløb, rate og udbetalingsgaranti
omregnet til en samlet engangsudbetaling
udgør

Depotsikring: Det tilstræbes, at den samlede omregnede udbetaling ved død mindst
udgør depotet.

Pr. 1/9 2017 kan den samlede udbetaling ved død engangsudbetales
med [redacted] kr.

Pr. 1/9 2017 udgør depotet [redacted] kr.

...

Udbetalinger vil ske som nedenfor anført, medmindre andet skriftligt aftales med PFA Pension.

...

Udbetaling ved din død

UDBETALINGSGARANTI: Pension udbetales til dine "nærmeste pårørende". Udbe-
talingen begynder ved din død, dog tidligst fra det anførte tidspunkt, og
ophører på det anførte tidspunkt.

ENGANGSBELØB udbetales til dine "nærmeste pårørende", hvis du dør inden
den anførte dato.

RATE udbetales til dine "nærmeste pårørende". Raterne vil blive udbetalt,
hvis du dør inden det anførte tidspunkt og vil blive udbetalt i den nævnte
garantiperiode.

Af pensionsbevis af 24/7 2017 vedr. police ...67 fremgår bl.a.:

Pension

Din pension består i øjeblikket af:

Ratepension

Udbetalingsstart.....
Udbetalingsalder.....
Udbetalingsperiode.....

1. august 2017
67 år
10 år

Ratepensionen udbetales månedligt forud.

Kapitalpension

Udbetalingsstart.....
Udbetalingsalder.....

1. august 2017
67 år

Kapitalpensionen udbetales som en engangsudbetaling.

Livsvarig livspension

Udbetalingsstart.....

1. august 2017

Udbetalingsalder

67 år

Livspensionen udbetales månedligt forud.

Du kan vælge at starte en udbetaling tidligere eller vente til senere, hvis skattelovgivningen giver mulighed for det.

...

Udbetaling af din pensionsopsparing ved død

Ved din død udbetaler vi værdien af din opsparing til kapitalpension og ratepension. Kapitalpension udbetales som en engangsudbetaling. Ratepension bliver udbetalt i rater i den aftalte periode, dog længst til opsparingen til ratepension er opbrugt. De begunstigede kan normalt vælge at få opsparingen til ratepension udbetalt som en engangsudbetaling i stedet. Se de aktuelle værdier på mitpfa.dk.

Opsparingen til livspension udbetales ikke ved din død på grund af skattereglerne. I stedet sikrer vi så vidt muligt værdien af opsparingen til livspension med sikringen af efterladte og den særlige rateforsikring, som er beskrevet ovenfor.

I brev af 13/2 2019 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Policerne ...67, ...81 og ...84 omhandler ratepensioner som enten kan udbetales løbende eller en gang for alle.

Hvis ratepensionerne udbetales løbende, så vil de løbende månedlige udbetalinger ske fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018], på policerne ...81 og ...84 og fra [den 1. i måneden efter forsikringstagers dødsdag] på police ...67."

Af mail af 9/4 2019 fra selskabets rådgiver til klageren fremgår bl.a.:

"Tak for mødet 3. april 2019. Jeg skal hermed følge op.

Beregninger på en 15 årig udbetalingsperiode

Jeg har som aftalt bestilt beregning på at få de løbende udbetalinger fra ...81, ...84 og ...67 udbetalt over 15 år i stedet for 10 år. Du vil modtage et nyt brev fra PFA om dette.

Ifht. hvornår dine udbetalinger skal starte, kan du godt udskyde dem lidt (senest til 1. januar 2020)."

Selskabets rådgiver har i mail af 15/4 2019 til klageren bl.a. anført:

"Jeg har nu fået svar fra PFA, hvad angår at få de løbende udbetalinger fra gennemsnitsrenteordningerne ...81, ...84 og ...67 udbetalt over 15 år i stedet for 10 år.

PFA ikke kan beregne forlængelse af ratepensionerne vedr. de 2 policer ...81 og ...84 i forbindelse med at de skal starte en udbetaling.

Det PFA dog godt kan gøre er, at efter udbetalingen er startet, kan vi godt beregne en forlængelse af disse fx. i 15 år. Dog vil en forlængelse af raterne, udover beløbsstørrelsen, have andre implikationer, som du i så fald skal gøres bekendt med, herunder at beregningsmetoden for udbetalingerne, vil ske på et dårligere grundlag, end hvis de udbetales over en 10 årig periode.

Ankenævnet for Forsikring

14.

94533

Aftale nr. ...67 (markedsrenteordning) vil godt kunne forlænges over en 15 årig periode, og vil da udgøre ... kr. månedligt, i stedet for ... kr. mdl. ved den 10 årige udbetalingsperiode.

Hvis du ønsker, at få aftale ...67 udbetalt over en 15 årig periode, så bedes du venligst give mig besked herom, så PFA kan sende dig et nyt brev hvoraf dette fremgår."

I mail af 1/5 2019 fra selskabets rådgiver til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg har nu vendt dit ønske om en 15 årig udbetaling af ratene atter engang med PFA.

Vi vil gerne lave en beregning for dig, og derefter må du vurdere om det er mest fordelagtigt for dig, at få en udbetaling over 10 år eller over 15 år.

Da du først ønsker at udbetalingerne fra ratepensionerne skal starte pr. 1-1 2020, kan PFA endnu ikke beregne en 15 årig udbetalingsperiode før til november 2019. Du bedes venligst henvende dig om dette, i starten af oktober 2019. PFA kan ikke lave beregningerne før på nuværende tidspunkt."

Selskabet har i brev af 3/6 2019 til klageren bl.a. anført:

"Vi gør opmærksom på, at vi først kan beregne ydelsen på en forlængelse rate, når den er startet op som en månedlig udbetaling. Vi beder dig derfor venligst skriftlig oplyste hvordan raten ønskes udbetalt, når dette er afklaret."

Klageren har i brev af 8/6 2019 til selskabet bl.a. anført:

"Ratepensioner fra policerne ...67, ...81 og ...84.

Det er aftalt med jeres rådgiver ..., at rateudbetalingen fra disse policer starter 1. jan. 2020, og at jeg tager stilling til længden af udbetalingsperiode for disse, når jeg har modtaget en beregning fra PFA på en 15 årig udbetalingsperiode til november d.å. (se vedhæftet kopi af besked fra ...)."

I mail af 13/6 2019 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Ift. ratepensionerne er det korrekt at der først kan beregnes en 15 årig periode i november 2019. Men det er kun muligt at beregne en forlængelse, hvis policen er under udbetaling som min kollega skriver i sit brev af den 3. juni 2019.

Dvs. at ratene er nødt til at blive udbetalt for perioden i 2019 med de månedlige ydelser ud fra den 10 årige periode som oplyst i tidligere breve, og derefter evt. kan beregnes og forlænges fra 1.1.2020, hvis du ønsker den løbende udbetaling."

Klageren har i brev af 16/6 2019 til selskabet bl.a. anført:

"Med hensyn til ratepensionerne vil jeg gerne endnu en gang henvise til den korrespondance og de diskussioner, jeg allerede har haft med jer (...) omkring udbetaling af disse. Det er min klare opfattelse at aftalen er, at jeg modtager en beregning fra jer på en 15 årig udbetalingsperiode inden

Ankenævnet for Forsikring

15.

94533

udbetalingen starter og så derefter tager stilling til, om jeg ønsker en 10 årig eller en 15 årig udbetalingsperiode (ref. ... besked d. 01-05-2019).

Jeg har allerede meddelt jer, at jeg ikke ønsker at benytte jeres tilbud om forlængelse af udbetalingsperioden efter opstart af udbetalingerne (ref. min mail til jer d. 23-4-2019).

...

Mit formål med at vælge en 15 årig udbetalingsperiode er jo at undgå at skulle betale top-skat af pengene, som jeg vil komme til, hvis jeg vælger en 10 årig periode. Men med den forringelse der åbenbart sker af raterne, hvis de beregnes efter opstart, (jf. ovenfor), kan jeg forestille mig, at en god del af de penge, jeg kunne spare i skat ved at vælge en 15 årig udbetalingsperiode i stedet vil ende i lommerne på jer."

I brev af 1/8 2019 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Muligheder

Police ...81 og ...84 i gennemsnitsrente

I forhold til udbetaling af ratepensionerne fra policerne ...81 og ...84 kan vi desværre ikke imødekomme dit ønske. Det er ikke en mulighed på disse policer at udsætte udbetalingen af ratepensionerne i forbindelse med dødsfald til en senere dato – udbetaling skal påbegyndes med virkning fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018]. Det er heller ikke en mulighed at forlænge udbetalingsperioden på ratepensionerne i forbindelse med dødsfald forinden udbetaling igangsættes.

På policer i gennemsnitsrente er det alene en mulighed at forlænge udbetalingsperioden på ratepensionerne efter udbetaling af ratepensionerne er påbegyndt.

Police ...67 i markedsrente

Du kan på denne police vælge en 15-årig udbetalingsperiode inden udbetalingen påbegyndes. Ønsker du dette, så kan vi udbetale denne ratepension med virkning fra [den 1. i måneden efter forsikringstagers dødsdag].

...

Afgørelse

Vi har flere gange oplyst om, at en 15-årig udbetalingsperiode ikke kan vælges forinden opstart af udbetaling, men først når udbetalingen er sat i gang. Den mail der er sendt til dig den 1. maj 2019 beror på en misforståelse hos rådgiver af de muligheder der er. Jeg beklager, at du har fået oplyst at udbetaling kan udskydes til 1. januar 2020 og at det ikke er kommunikeret tydeligt i denne mail at der ikke kan vælges en 15-årig udbetalingsperiode fra start.

Vi er ikke af den opfattelse at der er indgået en bindende aftale, idet der ikke er fremsat tilbud og underskrevet aftale om en 15-årig udbetalingsperiode fra start.

Vi fastholder derfor at der på policerne ...81 og ...84 alene kan vælges forlængelse af ratepensionerne pr. 1. januar 2020 og at udbetaling skal påbegyndes som 10-årige udbetalinger fra [forsikringstagers dødsdag i 4. kvartal 2018]."

Nævnet udtaler:

Forsikringstageren afgik ved døden i 4. kvartal 2018. Klageren, der er forsikringstagerens efterlevende ægtefælle, er begunstiget i forsikringstagerens ratepensioner nr. ...81 og ...84 i gennemsnitsrente og ratepension nr. ...67 i markedrente.

Hun klager over, at selskabet dels har afvist at udskyde begyndelsestidspunktet for udbetaling af ratepensionerne til den 1/1 2020, dels har afvist at fremkomme med et tilbud på udbetaling over en 15-årig periode (i stedet for en 10-årig periode), som hun kan tage stilling til, inden udbetalingerne påbegyndes. Hun har anført, at selskabet har givet tilsagn om begge dele på et rådgivningsmøde den 3/4 2019 og efterfølgende bekræftet dette pr. mail. Hun har også anført, at det følger af Skattestyrelsens vejledninger til pensionsbeskatningsloven, at begunstigede til en ratepension har mulighed for at vælge udskudt udbetalingstidspunkt og anden udbetalingsperiode end 10 år. Hun har desuden anført, at udbetalinger med virkning fra dødsfaldstidspunktet i 2018 vil betyde, at hun som følge af topskat i 2018 og 2019 samlet vil skulle betale ca. 120.000 kr. mere i skat, end hvis udbetalingerne begynder i 2020.

Selskabet har anført, at det følger af forsikringstagerens policer, hvorfra klageren afleder sin ret, at ratepensionerne ved forsikringstagerens død udbetales over 10 år fra dødsfaldsdagen – dog vil markedrenteordningen ...67 blive udbetalt fra den 1. i måneden efter dødsfaldsdagen. Klageren kan også vælge at få udbetalt ratepensionerne som et engangsbeløb. Vælges der løbende ydelser, kan klageren – efter udbetalingerne er påbegyndt – ved hvert årsskifte vælge at forlænge udbetalingsperioden til 15 år, idet der i så fald for gennemsnitsrenteordningerne ...81 og ...84 vil ske omberegning til et andet garantirentegrundlag. Selskabet har anført, at pensionsbeskatningsloven hjemler en række skattemæssige muligheder, som det enkelte pensionselskab ikke nødvendigvis vælger at tilbyde.

Selskabet har videre anført, at det er yderst beklageligt, at selskabets rådgiver oplyste til klageren, at det var muligt at udskyde påbegyndelsen af udbetalingerne til den 1/1 2020, og at det var muligt forud for udbetalingsstart at modtage en beregning for udbetaling af ratepensioner i

Ankenævnet for Forsikring

17.

94533

15 år, men at selskabet har korrigeret fejlen over for klageren skriftligt i den efterfølgende korrespondance.

Af policeudskrifter vedr. police ...81 og ...84 fremgår bl.a.: "UDBETALINGSGARANTI: Pension udbetales til dine 'nærmeste pårørende'. Udbetalingen begynder ved din død, dog tidligst fra det anførte tidspunkt, og ophører på det anførte tidspunkt. ... RATE udbetales til dine 'nærmeste pårørende'. Raterne vil blive udbetalt, hvis du dør inden det anførte tidspunkt og vil blive udbetalt i den nævnte garantiperiode." Af policeudskrift vedr. police ...67 fremgår bl.a.: "Ved din død udbetaler vi værdien af din opsparing til kapitalpension og ratepension. Kapitalpension udbetales som en engangsudbetaling. Ratepension bliver udbetalt i rater i den aftalte periode, dog længst til opsparingen til ratepension er opbrugt. De begunstigede kan normalt vælge at få opsparingen til ratepension udbetalt som en engangsudbetaling i stedet."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for i aftaleforholdet mellem forsikringstageren og selskabet at pålægge selskabet at anerkende, at klageren har krav på at kunne udskyde påbegyndelsen af udbetalingerne til 1/1 2020, eller at klageren kan kræve at få et tilbud på udbetaling over en 15-årig periode, før de løbende udbetaling igangsættes.

Nævnet bemærker i den forbindelse, at forfaldstidspunktet for ratepensionerne var dødsfaldet, og at pensionsbeskatningsloven ikke giver mulighed for at udskyde første udbetaling eller indebærer en forpligtelse for selskabet til at indgå aftale om de i loven nævnte udbetalingsmuligheder. Der henvises til sag 93675.

Spørgsmålet er herefter, om klageren kan støtte ret på de oplysninger om sine udbetalingsmuligheder, som selskabets rådgiver har oplyst på rådgivningsmødet den 3/4 2019 og efterfølgende har bekræftet på mail.

Selskabets rådgiver har i mail af 9/4 2019 anført, at klageren godt kan udskyde udbetalingerne lidt, senest til 1/1 2020, og at rådgiveren har bestilt beregninger angående udbetaling over 15 år i stedet for 10 år. Rådgiveren har i mail af 15/4 2019 anført, selskabet ikke kan beregne en

forlængelse af ratepensionerne ...81 og ...84 i forbindelse med, at det skal starte udbetaling, men at der godt vil kunne beregnes en forlængelse, efter udbetalingen er startet, hvor beregningsmetoden dog vil ske på et dårligere grundlag end ved 10-årig udbetaling. Markedsrenteordningen ...67 vil godt kunne forlænges før udbetalingsstart. Rådgiveren har i mail af 1/5 2019 anført, at selskabet gerne vil lave en beregning for klageren, der herefter kan vurdere, om 10- eller 15-årig udbetaling vil være mest fordelagtig for hende. Da hun ønsker udbetalingsstart pr. 1/1 2020, kan selskabet dog ikke foretage en sådan beregning før november 2019, og klageren opfordres til at henvende sig igen i starten af oktober 2019.

Selskabet har i brev af 3/6 2019 anført, at selskabet "først kan beregne ydelsen på en forlængelse rate, når den er startet op som månedlig udbetaling." Selskabet har i brev af 1/8 2019 anført, at løbende udbetalinger fra ratepensionerne ...81 og ...84 skal påbegyndes med virkning fra forsikringstagerens dødsdag og løbende udbetalinger fra ratepension ...67 skal påbegyndes med virkning fra den 1. i måneden efter forsikringstagerens dødsdag. Det er ikke muligt at ud-sætte udbetalingerne til en senere dato. Det er heller ikke muligt at forlænge udbetalingsperioden i forbindelse med dødsfald, forinden udbetaling igangsættes.

Nævnet finder det kritisabelt, at der som sket er givet forkert rådgivning fra selskabets rådgiver til klageren. De forkerte oplysninger fra selskabets rådgiver er dog ikke af en sådan karakter, at selskabet må anses for forpligtet til at tilbyde klageren at udskyde begyndelsestidspunktet for udbetalingerne fra ratepensionerne til den 1/1 2020 eller at tilbyde klageren at omberegne ydelserne til en 15-årig udbetalingsperiode, før udbetalingerne igangsættes. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har modtaget de forkerte oplysninger om udbetalingsmulighederne i forbindelse med en almindelig og indledende vejledning om policernes udbetalingsmuligheder. Der er ikke tale om, at selskabet og klageren har indgået en egentlig og gensidigt bindende aftale om, at udbetalingerne skulle påbegyndes den 1/1 2020. Der er heller ikke tale om, at selskabet har fremlagt konkrete tilbud på udbetalinger fra den 1/1 2020, hverken over en 10- eller 15-årig periode.

Ankenævnet *for* Forsikring

19.

94533

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har korrigeret de forkerte oplysninger over for klageren ved breve af 3/6 2019 og 1/8 2019. Klageren har ikke bevist, at rådgiverens forkerte oplysninger om udbetalingsmulighederne har virket bestemmende for væsentlige, økonomiske dispositioner, som hun har truffet, før selskabet korrigerede de forkerte oplysninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels