

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 97251:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
V/Pka
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 2/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Da jeg modtog min årsopgørelse fra skat 2020 - kunne jeg konstatere at, der var indberettet kr. 86.043 fra mit pensionsselskab, der har resulteret i restskat på kr. 15.600.

Efter dialog med PKA i efteråret 2020 - besluttede jeg mig for ikke at ændre - da jeg kunne se, at der på tidligere opgørelser fra skat var indberettet - 2019 - kr. 6.559 - 2018 - kr. 3.846 - 2017 - kr. 2.700. På den baggrund valgte jeg ikke at ændre indbetaling til aldersopsparing, da det ville være minimalt hvordan det ville kunne påvirke min indkomst.

Jeg har ikke på noget tidspunkt blevet oplyst af PKA - om at der ville være et beløb af denne størrelsesorden som ville blive indberettet til Skat for 2020 - og var jeg blevet oplyst om denne massive ændring fra kr. 6.559 i 2019 til kr. 86.043 i 2020 - ville jeg selvfølgelig have valgt at ændre indbetaling til alderspension og dermed undgå restskat.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil konkret opnå, at der med virkning fra 01.01.2020 ændrer PKA indbetaling til alderspension og dermed må PKA korrigere deres indberetning til Skat."

I brev af 21/9 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager har fået forhøjet sin skattepligtige indkomst for 2020 som følge af indbetaling til aldersopsparing og er blevet pålagt at betale en restskat. Tvisten drejer sig om, hvorvidt PKA har ydet tilstrækkelig rådgivning af klager om konsekvenserne ved indbetaling til aldersopsparing i 2020, eller om PKA skal korrigere klagers indbetalinger.

Sagsfremstilling

I september 2020 sendte PKA et orienteringsbrev til klager i forbindelse med, at reglerne for indbetaling til aldersopsparing var blevet ændret (**Bilag 1**). I brevet blev klager orienteret om, at PKA fra 1. januar 2020 brugte en større del af hans indbetalinger til aldersopsparing. I brevet oplyste PKA, at der kunne være forhold, som gjorde, at det ikke var en økonomisk fordel at indbetale til aldersopsparing, og klager blev derfor anbefalet at tjekke, om han burde fravælge indbetalingen til aldersopsparingen. Brevet indeholdt herudover en faktaboks med en række oplysninger om, hvornår man risikerede at få et 'skattesmæk', eller om offentlige ydelser ville blive mindre.

Klager kontaktede PKA's klageansvarlige den 16. marts 2021 (**Bilag 2**). I henvendelsen oplyste klager, at han havde modtaget sin årsopgørelse for 2020, hvori det fremgik, at der var registreret indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v. fratrukket i klagers løn på 86.043 kr. Klager oplyste, at dette bevirkede, at han var blevet pålagt topskat af dette beløb og dermed en restskat. Klager anførte, at han telefonisk havde fået oplyst, at dette ikke ville have konsekvenser, og han anmodede om, at beløbet blev anvendt til livsvarig pension eller ratepension. Klager bemærkede, at han ikke var tilfreds med den rådgivning, han havde fået.

I brev af 20. april 2021 svarede PKA's klageansvarlige på klagers henvendelse (**Bilag 3**). Af brevet fremgik det, at PKA's klageansvarlige havde gennemgået klagers sag og korrespondancen i forbindelse med hans henvendelse.

I brevet fremgik det, at:

'I 2020 bliver aldersopsparingen en del af din ordning hos os. Vi skriver til dig 15. september 2020. Du kan finde brevet i din postmappe på pka.dk.

Vi skriver blandt andet, at vi på grund af ændrede regler har justeret, hvordan vi bruger og fordele dine indbetalinger. Vi anbefaler også, at du bør tjekke, om du burde fravælge indbetalingen til aldersopsparingen, der i nogle tilfælde ikke er den rigtige løsning.

Vi anbefalede også at ringe til os, hvis du havde spørgsmål, og det har du gjort henholdsvis 17. september og 12. oktober 2020.'

Videre skrev vi, at:

'I begge vores samtaler med dig har vi registreret, at vi har anbefalet dig at fravælge aldersopsparingen. I opkaldet 17. september gjorde du vores rådgiver opmærksom på, at du forventer, at din ægtefælle fortsætter med at arbejde en del år efter du er gået på pension, og derfor forventede du ikke, at du kunne få folkepensionstillæg. På baggrund af dette blev du anbefalet at fravælge aldersopsparingen.

I opkaldet 12. oktober gjorde vores rådgiver dig opmærksom på, at indbetalinger til aldersopsparing kan medføre en højere skattepligtig indtægt. Vores rådgiver har noteret, at du betaler topskat, samt at du ville overveje, om du skulle fravælge aldersopsparingen eller ej.

Jeg kan se, at du ikke har fravalgt aldersopsparingen efter samtalen. Jeg vurderer på denne baggrund, at du har fået korrekt rådgivning.

Du har valgt ikke at følge vores anbefalinger, og derfor er vores indberetning til SKAT også korrekt.'

Afslutningsvis bemærkede vi, at vi ikke havde mulighed for at søge SKAT om tilladelse til at korrigere indberetningen og fordelingen af klagers bidrag, da dette kun kan gøres, når der er begået en fejl. Herudover opfordrede vi klager at fravælge aldersopsparingen for 2021 og fremadrettet, således at han ikke fremadrettet risikerede at skulle betale topskat på baggrund af indbetalingerne til aldersopsparing.

I brev af 3. maj 2021 bekræftede PKA overfor klager, at han havde fravalgt indbetaling til aldersopsparing fra 1. januar 2021 (**Bilag 4**).

Den 3. maj 2021 klagede klager på ny til PKA's klageansvarlige (**Bilag 5**). Klager bemærkede i henvendelsen, at han ikke havde betalt topskat i mange år, og at han derfor mente, at han var rådgivet – og vores afgørelse – var behandlet på et forkert grundlag. Han anmodede derfor på ny om, at der blev lavet en ændring for 2020.

Den 31. maj 2021 svarede PKA's klageansvarlige på klagen (**Bilag 6**). Klager havde samme dag, som hans klage var sendt, talt med en pensionsrådgiver i PKA og givet udtryk for, at han ønskede, at vi gennemlyttede de opkald, han havde haft med os i efteråret 2020 den 17. september 2020 og 12. oktober 2020.

I vores brev kunne vi derfor oplyse klager om følgende:

'Opkaldet 17. september 2020.

I opkaldet taler du med pensionsrådgiveren om, hvordan din ordning vil påvirkes, hvis du fravælger indbetaling til aldersopsparing. Derudover taler I om, hvordan dette vises på pensionsinfo, som du ser på samtidig med samtalen. Til sidst gør du opmærksom på, at du har taget testen (Tjek om du sparer op på den rigtige måde) på vores hjemmeside, og er blevet anbefalet at fravælge aldersopsparing. Vores rådgiver vil undersøge hvorfor, du er blevet anbefalet at fravælge indbetalinger til aldersopsparing og vil ringe tilbage til dig.

Når vi ringer dig op, optager vi ikke opkaldet, men pensionsrådgiveren har noteret, at du ikke forventer folkepensionstillæg, da din kone er yngre end dig, og at du derfor blev anbefalet at fravælge indbetalinger til aldersopsparing.'

Herudover oplyste vi klager om følgende:

'Opkaldet 12. oktober 2020.

I opkaldet taler du med vores pensionsrådgiver om fordele og ulemper ved at have indbetalinger til aldersopsparing som en del af din pensionsordning. Pensionsrådgiveren gør opmærksom på, at da der er mindre end 5 år til din folkepensionsalder, må du indbetale et højere beløb til aldersopsparing, som i 2020 var kr. 50.200, og at du ikke vil få et skattemæssigt fradrag for dine indbetalinger til aldersopsparing.

I gennemgår herefter udbetalingerne, hvis du beholder indbetalingerne til aldersopsparing, og hvis du fravælger indbetaling til aldersopsparing. Du vurderer, at der ikke er den store forskel i udbetalingerne fra os ved de to scenarier.

I forlængelse af dette gør du vores rådgiver opmærksom på, at du har en indtægt lige under grænsen for topskat, med en månedlig indtægt på kr. 45.000.

Vores rådgiver gør dig opmærksom på, at hvis du fortsætter med at indbetale til aldersopsparing, så vil din skattepligtige indtægt stige med 80.-90.000 kr. på årsbasis, hvis du indbetaler det fulde beløb til aldersopsparing.

Hvis din skattepligtige indtægt stiger med kr. 80.-90.000 årligt, vil du, ud fra de oplysninger du giver i samtalen, ende med at betale topskat, og vores rådgiver anbefaler dig på baggrund af dette, at du fravælger indbetaling til aldersopsparing.'

Vi anfører på denne baggrund, at vi vurderer, at rådgivningen er foretaget på et korrekt grundlag, og at klager er blevet gjort opmærksom på, at hans skattepligtige indtægt ville stige, så han kunne risikere at skulle betale topskat. Afslutningsvis bemærkede vi, at vi kunne se, at han siden sidste svar havde fravalgt indbetalingen aldersopsparing fra 1. januar 2021 og fremadrettet. Vi fastholdt derfor afgørelsen om, at der var rådgivet korrekt, og at vi derfor ikke kunne ansøge SKAT om tilladelse til at foretage en korrektion af hans indbetaling.

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Reglerne for korrektion af pensionsindbetalinger følger af Pensionsbeskatningsloven (herefter forkortet PBL).

Efter PBL § 22 D kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en anden arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum for samme person hos samme pensionsudbyder, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Videre følger det af PBL § 22 E, at beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, senest 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det følgende kalenderår, helt eller delvis kan tilbagebetales til indbetaleren.

Herudover tillader Skatteforvaltningen efter praksis korrektion af pensionsindbetalinger i tilfælde, hvor pensionsindbetalingen beror på en åbenbar fejlposition, hvilket følger af SKATs juridiske vejledning afsnit C.A.10.2.7.2 om korrektioner af pensionsaftaler. Tilbageføres en pensionsindbetaling uden godkendelse af SKAT – uden for de lovbestemte tilbagebetalings- og overførselsmuligheder som nævnt ovenfor – er det tilbageførte beløb afgiftspligtigt.

I vores brev fra september 2020, jf. bilag 1, opfordrede vi klager at tjekke, om aldersopsparing ville være den rette løsning for ham. I brevet var en henvisning til PKAs hjemmeside, hvor man efter svar på nogle spørgsmål, ville få at vide, om det var den rette løsning, eller om han i stedet burde fravælge indbetalingen til aldersopsparing.

Da klager i september og oktober 2020 henvendte sig telefonisk for at få rådgivning om indbetaling til aldersopsparing, blev han på baggrund af de oplysninger, han gav, anbefalet at fravælge indbetalingerne. Under samtalerne (som vi har gennemlyttet efter ønske fra klager) oplyste klager bl.a., at han i forbindelse med testen på vores hjemmeside var blevet anbefalet at fravælge indbetalingen. Herudover oplyste vores rådgiver, at klager på grund af sin alder måtte indbetale et højere beløb til aldersopsparing (50.200 kr. i 2020), og at han ikke ville få skattemæssigt fradrag for dette. Vores rådgiver gjorde også klager opmærksom på, at hvis han fortsatte indbetalingen til aldersopsparing, ville hans skattepligtige indtægt stige med 80-90.000 kr. på årsbasis, hvis han indbetalte det fulde beløb. Det er således ikke korrekt, når klager i sin klage til Ankenævnet anfører, at han ikke på noget tidspunkt er blevet oplyst af PKA, at det ville være et beløb i størrelsesordenen 86.043 kr., der ville blive indberettet til SKAT for 2020.

Det er vores vurdering, at vi har rådgivet klager fyldestgørende om hans muligheder og ikke mindst de skattemæssige konsekvenser forbundet med indbetalingen til aldersopsparing. Klager har i forbindelse med test gennemført på PKA's hjemmeside skriftligt fået anbefalet at fravælge indbetaling til aldersopsparing.

Klager valgte ikke at følge vores anbefaling, og da fristen for korrektion af klagers indbetaling for 2020 efter reglerne i PBL udløb den 19. januar 2021, ville det kræve en tilladelse fra SKAT at foretage en korrektion af indbetalingen. Som beskrevet ovenfor tillader SKAT korrektion i tilfælde af åbenbare fejlpositioner, og det er vores vurdering, at dette ikke er tilfældet i klagers sag. Klager er blevet korrekt og fyldestgørende rådgivet om konsekvenserne ved indbetaling af det fulde beløb på 50.200 kr. i 2020, hvorfor det forhold, at han trods anbefaling om det modsatte, alligevel indbetaler, understreger, at der ikke er tale om en åbenbar fejlposition men en handling på oplyst grundlag.

Konklusion

PKA har såvel telefonisk som i brev og via en test, som klager har gennemført på PKAs hjemmeside, rådgivet om og anbefalet klager at fravælge indbetaling til aldersopsparing, hvorfor der ikke er sket en fejl i rådgivningen, som kan give anledning til en tilladelse til korrektion af indbetalingerne fra SKAT. På denne baggrund fastholder PKA sin afgørelse."

Klageren har i mail af 24/9 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Som jeg tidligere har givet udtryk for: Efter dialog med PKA i efteråret 2020 - besluttede jeg mig for ikke at ændre - da jeg kunne se, at der på tidligere opgørelser fra skat var indberettet - 2019 - kr. 6.559 - 2018 - kr. 3.846 - 2017 - kr. 2.700. - på den baggrund valgte jeg ikke at ændre indbetaling til aldersopsparing, da det ville være minimalt hvordan det ville kunne påvirke min indkomst.

Jeg har ikke på noget tidspunkt blevet oplyst af PKA - om at der ville være et beløb af denne størrelsesorden som ville blive indberettet til Skat for 2020 - og var jeg blevet oplyst om denne massive ændring fra kr. 6.559 i 2019 til kr. 86.043 i 2020 - ville jeg selvfølgelig have valgt at ændre indbetaling til alderspension og dermed undgå restskat.

Derfor er det min overbevisning, at jeg ikke har fået korrekt vejledning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af september 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Ny forbedret pension

Du får mere aldersopsparing i din pensionsordning

...

Du har tidligere valgt, at 5 % af dine indbetalinger skulle gå til alderssum. Da reglerne for indbetaling til alderssum er ændret, har vi justeret, hvordan vi bruger dine indbetalinger. Alderssummen har skiftet navn til aldersopsparing, og består fremover både af en sum og en livsvarig pension. Begge dele udbetales fortsat skattefrit. Fra 1. januar 2020 bruger vi en større del af dine indbetalinger til aldersopsparing. Det gælder, hvis din månedlige indbetaling er over 2.600 kr.

Vi sørger for at afregne en foreløbig skat af indbetalingerne til aldersopsparing. Det betyder, at du fra 1. januar 2020 og fremover ikke længere skal forskudsregistrere, hvad du forventer, der bliver indbetalt til aldersopsparing. Du kan ændre din forskudsopgørelse på Skats hjemmeside. Det, du allerede har indbetalt til din aldersopsparing, kan du få udbetalt som sum, når du går på pension.

Fordele ved aldersopsparing

- Du får flere penge udbetalt, når du går på pension
- Aldersopsparing giver ingen modregning i folkepensionstillægget
- Din aldersopsparing udbetales skattefrit. Den kan udbetales både som et engangsbetrag og som en månedlig udbetaling resten af dit liv

Er aldersopsparing den rette løsning for dig?

For langt de fleste er det en fordel, og du har allerede valgt at indbetale til aldersopsparing. Der kan dog være forhold, der gør, at det rent faktisk ikke er en økonomisk fordel for netop dig. Vi anbefaler, at du tjekker, om du bør fravælge indbetaling til aldersopsparing. Svar på nogle få spørgsmål og få straks at vide, om det er den rigtige løsning for dig.

Tjek det på pka.dk/aldersopsparing

Tjek, om du får skattesæk, eller om dine offentlige ydelser bliver mindre:

- Hvis du indbetaler til aldersopsparing andre steder, fx i banken
- Hvis du eller én i din husstand modtager offentlige ydelser, som er afhængige af husstandens indkomst
- Hvis du betaler topskat, dvs. din personlige indkomst overstiger ca. 531.000 kr. i år
- Hvis du har startet udbetaling af en pension
- Hvis størrelsen på dine forsikringer i pensionsordningen er meget vigtig for dig

Du må højst indbetale 50.200 kr. til aldersopsparing i 2020 – ikke kun hos os, men på alle dine aldersopsparinger tilsammen. Indbetaler du til aldersopsparinger andre steder, risikerer du at få et skattesæk.

Hvis du efter 1. april 2018 har startet udbetaling af eller har tilbagekøbt en pension et andet sted, må du kun indbetale 5.300 kr. til aldersopsparing.

Hvis du indbetaler til aldersopsparing, kan det betyde ændringer i udbetalingen af offentlige ydelser som fx boligstøtte, førtidspension, eller hvis én i din husstand er på førtids- eller folkepension.

Ankenævnet for Forsikring

7.

97251

Valg af aldersopsparing kan betyde, at nogle af dine forsikringsdækninger falder. Du kan **se her**, om dine forsikringsdækninger er faldet.

Tag testen på **pka.dk/aldersopsparing** allerede i dag og få vores anbefaling eller læs de mest stillede spørgsmål på pka.dk/faq.

Ønsker du at fravælge indbetaling til aldersopsparing, kan du nemt gøre det efter testen. Gør det inden den 15.okt.20, hvis du ønsker at fravælge.

Har du spørgsmål, kan du måske finde svar på pka.dk/faq ellers er du velkommen til at ringe på ..."

Af mail af 16/3 2021 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Efter jeg har modtaget min årsopgørelse for 2020 ser jeg, at denne opgørelse er registreret med: 347 Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v., fratrullet i din løn 86.043.

Dette bevirker, at jeg er pålagt topskat af dette beløb og dermed en stor restskat. Trods telefonisk kontakt om dette da det var aktuelt, blev det blev oplyst, at det ikke ville have konsekvenser for noget. Jeg skal anmode om, at beløbet bliver anvendt til livsvarig pension/(ratepension).

Jeg er ikke tilfreds med den rådgivning jeg har fået, hvorfor dette bedes ændret."

Klageren har i mail af 3/5 2021 til selskabet bl.a. bemærket:

"JF. JERES BREV AF 20. APRIL 2021 - ANFØRER I AT:

Vores rådgiver har noteret, at du betaler topskat, samt at du ville overveje, om du skulle fravælge aldersopsparingen eller ej. Jeg kan se, at du ikke har fravalgt aldersopsparingen efter samtalen.

Hertil kan jeg oplyse, at jeg ikke har betalt topskat i flere år - hvorfor min rådgiver jeres afgørelse er behandlet og vurderet på et forkert grundlag.

Jeg skal derfor anmode om, at der laves en ændring for 2020."

Nævnet udtaler:

Klageren klager over selskabets telefoniske rådgivning i forbindelse med, at en større andel af hans pensionsindbetalinger til selskabet i 2020 gik til aldersopsparing, hvorved han har fået en restskat. Aldersopsparing er et pensionsprodukt, hvor der ikke er skattefradrag for pensionsindbetalinger, og hvor pensionsudbetalinger er skattefrie. Klageren kræver, at selskabet foreta-

ger en korrektion med virkning for 2020, således at indbetalingerne på aldersopsparingen overføres til hans alderspension, og der korrigeres over for SKAT.

Klageren har anført, at selskabet i årene 2017-2019 havde indberettet beløb på mellem 2.700 kr. og 6.559 kr. til SKAT som følge af aldersopsparingsindbetalinger. Han antog derfor, at det ville være minimalt, hvordan aldersopsparingsindbetalingerne ville kunne påvirke hans indkomst. For 2020 har selskabet indberettet et beløb på 86.043 kr. i forøget personindkomst som følge af indbetalinger på aldersopsparing i stedet for alderspension, og han har fået en restskat på 15.600 kr. på grund af topskat, der således ikke var indeholdt i skatten, som selskabet havde afregnet foreløbigt. Hvis han var blevet informeret om, at der var tale om beløb af denne størrelsesorden, ville han have ændret indbetalingen til alderspension for at undgå restskatten. Han har også anført, at han ikke havde betalt topskat i flere år, hvorfor rådgivningen tog et forkert udgangspunkt.

Selskabet har anført, at selskabet telefonisk og via en test, som klageren har gennemført på selskabets hjemmeside, har rådgivet og anbefalet klageren at fravælge indbetaling til aldersopsparing. Selskabet afviser, at der er sket rådgivningsfejl. Selskabet har anført, at det efter pensionsbeskatningsloven nu er for sent at korrigere pensionsindbetalingerne, når der ikke er tale om en åbenbar fejlposition.

Det fremgår af sagen, at selskabet i september 2020 sendte et orienteringsbrev til klageren, hvoraf det fremgik, at "Fra 1. januar 2020 bruger vi en større del af dine indbetalinger til aldersopsparing. ... Vi sørger for at afregne en foreløbig skat af indbetalingerne til aldersopsparing. ... Der kan dog være forhold, der gør, at det rent faktisk ikke er en økonomisk fordel for netop dig. Vi anbefaler, at du tjekker, om du bør fravælge indbetaling til aldersopsparing. Svar på nogle få spørgsmål og få straks at vide, om det er den rigtige løsning for dig. ... Tjek, om du får skatte-smæk, eller om dine offentlige ydelser bliver mindre: ... • Hvis du eller én i din husstand modtager offentlige ydelser, som er afhængige af husstandens indkomst. • Hvis du betaler topskat ... Tag testen på pka.dk/aldersopsparing allerede i dag og få vores anbefaling eller læs de mest

stillede spørgsmål på pka.dk/faq. Ønsker du at fravælge indbetaling til aldersopsparing, kan du nemt gøre det efter testen. Gør det inden den 15.okt.20, hvis du ønsker at fravælge. Har du spørgsmål, kan du måske finde svar på pka.dk/faq ellers er du velkommen til at ringe".

Den 17/9 2020 og den 12/10 2020 har klageren haft rådgivningssamtaler med selskabet. For så vidt angår samtalen den 17/9 2020, har selskabet anført, at klageren oplyste, at han havde taget testen på hjemmesiden og var blevet anbefalet at fravælge indbetalinger til aldersopsparing, idet han ikke forventede at kunne modtage folkepensionistillæg. Herudover talte klageren og rådgiveren om, hvordan det ville påvirke klagerens ordning, hvis han fravalgte indbetalinger til aldersopsparing. For så vidt angår samtalen den 12/10 2020, har selskabet anført, at klageren oplyste, at han havde en indtægt lige under grænsen for topskat. Rådgiveren oplyste, at klageren i 2020 havde mulighed for at indbetale 50.200 kr. på en aldersopsparing, og at hans indtægt ville stige 80-90.000 kr. på årsbasis, hvis han indbetalte det fulde beløb til aldersopsparing. Det ville føre til, at han skulle betale topskat. Rådgiveren anbefalede på den baggrund klageren at fravælge indbetaling til aldersopsparing.

Nævnet bemærker, at klageren har bevisbyrden for, at selskabet har begået rådgivningsfejl, og at selskabet som følge heraf er ifaldet erstatningsansvar over for klageren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabet i forbindelse med telefoniske rådgivningssamtaler eller i anden sammenhæng har ydet klageren mangelfuld rådgivning om de skattemæssige konsekvenser ved at lade pensionsbidrag indgå på en aldersopsparing. Nævnet finder det ikke godtgjort, at selskabet har handlet ansvarspådragende, og nævnet finder ikke grundlag for at pålægge selskabet at foretage korrektioner vedrørende klagerens pensionsindbetalinger i 2020.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at selskabet under rådgivningssamtalerne har givet ham forkerte oplysninger eller undladt at give ham væsentlig information, som selskabet efter omstændighederne burde have givet.

Ankenævnet for Forsikring

10.

97251

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af selskabets oplysninger om de førte rådgivningssamtaler, at selskabet anbefalede klageren at fravælge indbetaling på aldersopsparingen. Selskabet har i forbindelse med rådgivningen henledt klagerens opmærksomhed på problemstillinger i relation til topskat og folkepensionisttillæg.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings