

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97438:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsordning. Hun har i klageskema af 22/10 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Juli 2021 Kontaktede PD pr. tlf spurgte om de ville sende mig en opgørelse over hvad det kostede at få min pension udbetalt og sende et kontoudtog over indbetalinger.

Svar du betaler 40 % af beløbet var besked pr tlf. Og du opsiger ved at ringe ind.

26 aug. 2021 Kontaktede PD pr. tlf spurgte om de ville sende mig en opgørelse over hvad det kostede at få min pension udbetalt og sende et kontoudtog over indbetalinger. PD Svar du betaler 40 % af beløbet var besked pr tlf.

13.08.2021 ringede jeg og bad om udbetaling, den ville så komme til d. 1. sept. 2021, blev der oplyst og der ville komme et udbetalingsbrev lige før d. 1. sept. 2021.

23.08.2021 ringer jeg spørger om hvor udbetalingsbrevet og kontoudtog bliver af. PD Modtager d. 30. aug. 2021 udbetalingsbrev nr. 1 af 25. aug. 2021.

31.08.2021 ringer jeg spørger om, hvor de tal kommer fra? PD Svar du skal betale 40 % og det skal alle og det står i brevet. Mig Prøv lige at læse dette brev I har sendt før du udtaler dig, der må jo være sket en fejl. Jeg beder dem om en forklaring på sagen. PD svarer vi sender dig et nyt brev.

D. 04.10.2021 taler jeg med ... v. PD, han lover at sende et beregning og kontoudtog og beder mig se bort fra det første brev.

D. 5. okt. 2021 modtager udbetalingsbrev nr. 2, ingen kontoudtog.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97438

D. 11.10.2021 kontakter jeg ... igen med oplysning om at jeg går til Ankenævnet for forsikringer, med sagen. Jeg har siden 2014 og til nu altså 8 år indbetalt kr. 106.889,59 til disse pensioner. De er blevet forvaltet til kr. 102.892,06, kan det virkelig være rigtig.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En forklaring på forsikrings brev nr. 1, tilkommer denne sum mig så en udbetaling.

Et kontoudtog på min konto.

En forklaring på den dårlige forrentning."

Selskabet har i brev af 3/11 2021 til klageren bl.a. anført:

"Din klage til Ankenævnet for Forsikring

Vi har modtaget din klage til Ankenævnet for Forsikring og har valgt at trække sagen tilbage, da undertegnede, der er PensionDanmarks klageansvarlige, ikke har haft lejlighed til at gennemgå sagen, da du ikke først har klaget til os.

Efter at have gennemgået sagsforløbet er jeg enig i, at vi ikke har givet dig de oplysninger, du har bedt om og heller ikke har givet dig en (forståelig) forklaring på de to breve med opgørelsen over dine udbetalinger. Det vil jeg forsøge at rette op på.

Indbetalingsoversigt

Jeg kan se, at du aldrig har fået en indbetalingsoversigt, så den vedlægger jeg.

Når vi modtager et pensionsbidrag bliver der først fratrullet betaling til forsikringer og PensionDanmarks sundhedsordning samt administrationsomkostninger og foreløbig skat af indbetalingen til aldersopsparingen. Resten af pensionsbidraget går til herefter til pensionsopsparing.

Forrentningen

På grund af ovenstående kan man ikke sammenligne den fulde indbetaling med den opsparing, du får udbetalt, når en del af bidraget bliver anvendt til andet end pensionsopsparing.

Om der er tale om en dårlig forrentning, afhænger naturligvis af 'øjnene der ser', og jeg vil ikke forsøge at ændre din vurdering.

Din pensionsopsparing er etableret på markedsrentevilkår, og du er derfor ikke garanteret et bestemt afkast, ligesom afkastet kan være såvel positivt som negativt.

Jeg har set de seneste årsoversigter, du har fået for 2018-2020 for at se rentebeløbene, som også fremgår af den tidligere oversigt, vi har sendt til dig, og som var:

2018: - 928 kr. før skat

2019: 8.238 kr. før skat

2020: 4.605 kr. før skat

Jeg vedlægger årsoversigterne for god ordens skyld.

Udbetalingsbrevene

Jeg kan godt forstå, at du stiller spørgsmål ved de udbetalingsbreve, du har fået.

Ankenævnet for Forsikring

3.

97438

Brevet fra 25. august 2021 indeholder forkerte oplysninger, det bedes du se bort fra.

Brevet fra 5. oktober 2021 indeholder de korrekte tal, men opgørelsen er ikke helt gennemskuelig. Derfor har jeg nedenfor lavet en opgørelse med de tal, der står i brevet, så det bliver lidt tydeligere, hvordan udbetalingsbeløbet er fremkommet.

Opsparingstype og beskatning	Beløb
Aldersopsparing (skattefrit beløb)	7.593,36 kr.
Opsparing til ratepension	30.325,75 kr.
Opsparing til livsvarig pension	64.973,15 kr.
Pensionsafkastskat	-1.351,96 kr.
40 pct. statsafgift af opsparingen til ratepension og livsvarig pension	-37.600,00 kr.
I alt udbetalt	63.940,31 kr.

"

I brev af 14/12 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. juli 2014, og der blev indbetalt pensionsbidrag fra 1. juli 2014 til 30. november 2017.

Ved bidragsophør overgik klager til bidragsfri dækning pr. 1. december 2017, hvor klager stadig var dækket af forsikringer og PensionDanmark sundhedsordning, og betalingen for disse blev derfor fratrullet i klagers pensionsopsparing.

Den 1. december 2018 overgik klager til hvilende medlemskab, hvor forsikringerne og PensionDanmark sundhedsordning bortfaldt.

Fra den 1. maj 2020 og frem til 28. februar 2021 blev der på ny indbetalt pensionsbidrag for klager, hvorefter klager overgik til bidragsfri dækning den 1. marts 2021.

Klager anmodede i august 2021 om udbetaling af pensionsopsparingen, og vi kvitterede for medlemmets valg ved brev af 25. august 2021. Den 5. oktober 2021 sendte vi nyt brev med bruttobeløbet opdelt på de tre opsparingstyper, klager havde.

...

Begrundelse

Da klager ikke længere er medlem af PensionDanmark, kan klager ikke se sine tidligere pensionsoplysninger ved login på selskabets hjemmeside.

Forklaring på pensionsopsparingens størrelse

Pensionsopsparingens størrelse opgøres på baggrund af det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 24, stk. 1.

Ankenævnet for Forsikring

4.

97438

I nedenstående oversigt ses opgørelsen over den samlede pensionsopsparing og de beløb, der er fratrasket som følge af de satser, der følger af det tekniske grundlag eller skyldes skattelovgivningen samt forrentningen for hvert år, hvor klager var medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark.

Af oversigten kan ses, pensionsbidraget ikke kun anvendes til pensionsopsparing, men at der sker fradrag i pensionsopsparingen for arbejdsmarkedsbidrag, foreløbig skat af bidraget til aldersopsparingen (AO), forsikringspræmier, administrationsomkostninger, negativ forrentning og pensionsafkastskat.

Oplysningerne har været tilgængelige for klager på pension.dk under medlemskabet, hvor klager også har kunnet se den månedlige forrentningen af pensionsopsparingen.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Opsparing 1. januar	0	-208	33.282	56.826	72.812	69.404	77.607	91.666
Pensionsbidrag	364	40.967	25.924	15.866	0	0	17.929	6.706
Arbejdsmarkedsbidrag	-24	-3.277	-2.074	-1.269	0	0	-1.420	-531
A-skat AO-bidrag	0	0	0	0	0	0	-3.533	-1.052
Forsikringspræmier	-455	-3.525	-3.386	-3.442	-1.647	-77	-2.494	-2.113
Overlevelsesegevinst	0	35	134	240	278	340	388	283
Adm. omkostninger	-93	-336	-297	-297	-297	-297	-297	-198
Afkast (rente)	2	-374	3.244	5.327	-928	8.238	4.605	8.836
Pensionsafkastskat	0	0	0	-439	-815	0	-1.118	-2.056
Udbetaling								101.540
Opsparing 31.12	-208	33.282	56.826	72.812	69.404	77.607	91.666	0

På udbetalingstidspunktet udgjorde pensionsopsparingen sammensat af aldersopsparing, ratepension og livsvarig pension og før fradrag af statsafgift i alt 101.540 kr.

Skatteteknisk blev opsparingen til ratepension overført til den livsvarige pension, og da den livsvarige pension herefter udgjorde en årlig ydelse på mindre 11.400 kr., blev hele pensionsopsparingen udbetalt som et engangsbeløb til klager, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 10a, stk. 5, nr. 1 og nr. 6.

Engangsbeløbet efter fradrag af statsafgift blev udbetalt med i alt 63.940,31 kr., hvilket fremgik af begge de tilsendte udbetalingsbreve.

Forklaring på forrentningen af pensionsopsparingen

Pensionsopsparingen er et markedsrenteprodukt, og forrentningen sker i overensstemmelse med PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 14, stk. 1.

Heraf fremgår, at opsparingen til alderspensionering tilknyttes investeringsaktiver, der er sammensat efter PensionDanmarks valg, og at sammensætningen af investeringsaktiver for det enkelte medlem kan gøres afhængig af medlemmernes alder.

Ankenævnet for Forsikring

5.

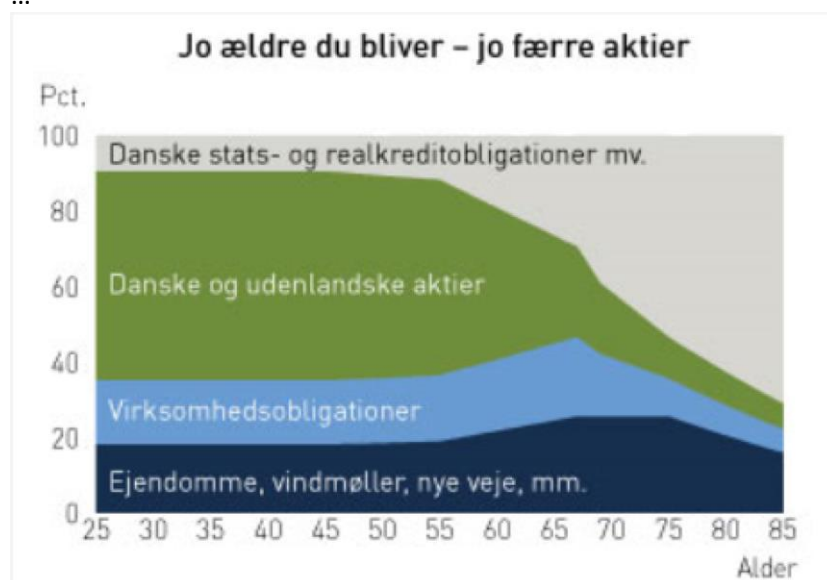
97438

Det fremgår endvidere af bestemmelsen, at opsparingen tilskrives en rente, der svarer til det markedsmæssige afkast af investeringsaktiverne med fradrag af de skatter og omkostninger, der knytter sig hertil, og at renten kan være positiv og negativ.

Da klager ikke har benyttet valgmulighederne i selvbetjeningsværktøjet på pension.dk om at ændre risikoprofil eller Frit puljevalg, har selskabet under hele klagers medlemskab sammensat investeringsaktiverne til middel risiko.

Pension.dk indeholder en nærmere beskrivelse af hvordan, PensionDanmark investerer medlemmerne pensionsopsparing. Skærmbilledet nedenfor fra pension.dk viser således, hvordan sammensætningen af investeringsaktiver ændrer sig afhængig af alderen.

...



...

Man kan også se forrentningen de sidste tre år ved middel risiko, som ud fra klagers fødselsår har været følgende:

Fødselsår			
Lav risiko Middel risiko Høj risiko			
Hver måned lægger vi renter oven i de penge, du har på din opsparing. Nogle måneder kan renten også være negativ. Her kan du se, hvordan renten har været i de seneste år, hvis du har valgt middel risiko. Der er både tal for hver enkelt måned og samlet for et helt år.			
Livsvarig pension	2019	2020	2021
Rente før skat	11,88 pct.	5,36 pct.	10,4 pct.
Se rente pr. måned			
Aldersopsparing, Rate- og Kapitalpension	2019	2020	2021
Rente før skat	11,88 pct.	5,36 pct.	10,4 pct.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97438

Vi fastholder derfor, at klagers pensionsopsparing er beregnet ud fra de gældende satser anmeldt til Finanstilsynet, og at pensionsopsparingen er forrentet i overensstemmelse med reglerne i forsikringsbetingelserne, og at klager derfor har fået udbetalt det beløb, klager er berettiget til og har fået oplyst."

Klageren har i brev af 3/1 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter gennemlæsning af fremsendte sagsakter til ankenævnet, mangler jeg en meget god forklaring på udbetalingsbrev nr. 1 af 25.08.2021. Hvad er der sket siden der kan oplyses fejl af denne art.

Er blevet bedt se bort fra brevet flere gange pr. tlf."

Selskabet har i brev af 7/1 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 5. januar 2021 er forklaringen på det fejlagtige brev, at der skete en fejl i konverteringen af pensionsdata ved overgangen til nyt it-system, som efterfølgende blev rettet, hvorefter klager modtog et nyt brev."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 25/8 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Nu udbetaler vi din pension

Vi har opgjort følgende opsparinger:

Aldersopsparing	45.099,04 kr.
Livsvarig pension	150.482,54 kr.

Vi har trukket afgift til staten fra på følgende opsparinger:

Aldersopsparing
Livsvarig pension

I alt er der afregnet 37.600 kr. til staten.

Du får i alt udbetalt 63.940,31 kr.

Vi har afregnet 1.351,96 kr. til Skat, som vi skal i henhold til loven om beskatning af pensionsafkast.

Vær opmærksom på, at alle dine forsikringer stopper."

Af brev af 5/10 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Vi sender et brev til din e-Boks i morgen. I brevet står der, at vi udbetaler din pension nu.

Vi ved godt, at du allerede har fået udbetalt din pension. Brevet med din endelige opgørelse er forsinket, og det beklager vi. Vi har udskiftet en række IT-systemer, og derfor får du først opgørelsen i morgen.

I brevet kan du se, hvad vi har udbetalt og afregnet til Skattestyrelsen."

Af nyt brev af 5/10 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Nu udbetaler vi din pension

Vi har opgjort følgende opsparinger:

Aldersopsparing	7.593,36 kr.
Ratepension	30.325,75 kr.
Livsvarig pension	64.973,15 kr.

Vi har trukket afgift til staten fra på følgende opsparinger:

Livsvarig pension
Ratepension

Udbetalingen af din aldersopsparing er skattefri.

I alt er der afregnet 37.600 kr. til staten.

Du får i alt udbetalt 63.940,31 kr.

Vi har afregnet 1.351,96 kr. til Skat, som vi skal i henhold til loven om beskatning af pensionsafkast.

Vær opmærksom på, at alle dine forsikringer stopper."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 10a. Valgmuligheder ved udbetaling af pensionsopsparingen

...

Stk. 5. Medlemmet kan vælge følgende udbetalingsmåder:

1. Aldersopsparingen er et engangsbeløb, som kan udbetales med fuldt beløb, med procentandele, eller som månedlig ratepension. For visse overenskomster må udbetalingen kun ske som månedlig ratepension over 20 år, dvs. punkt 2 og 3 gælder ikke i disse tilfælde.
2. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, vælger medlemmet udbetalingsperioden. Alderspensionen skal senest være udbetalt 20 år efter opnåelse af folkepensionsalderen.
3. Hvis aldersopsparingen udbetales som månedlig ratepension, kan medlemmet til enhver tid vælge at ændre udbetalingsperioden, stoppe udbetalingen eller få udbetalt de resterende månedlige rater som et engangsbeløb.
4. Ratepensionen og den livsvarige pension udbetales som hovedregel månedligt uanset pensionsbeløbets størrelse. Medlemmet vælger udbetalingsperioden for ratepensionen, som kan være 10-30 år, dog kun det antal år som er muligt efter pensionsbeskatningsloven.

5. Den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag og selvbetalerbidrag kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis den er mindre end 11.400 kr. årligt (2021).
6. Ratepensionen og den livsvarige pension, der er opsparet for de obligatoriske pensionsbidrag, kan udbetales som engangsbeløb med fradrag af 40 pct. statsafgift, hvis det samlede pensionsbeløb er mindre end 11.400 kr. årligt (2021), efter at ratepensionen er omregnet til livsvarig pension.
7. Kapitalpensionen kan flyttes til og udbetales som ratepension.
8. Kapital- og ratepensionen kan flyttes sammen eller hver for sig til og udbetales som livsvarig pension.
9. Værdien af pensionsopsparing, der er opnået for private indskud og bidrag, kan til enhver tid udbetales som engangsbeløb efter fradrag af statsafgift på 60 pct.

...

§ 14. Rentetilskrivning af opsparingen

Stk. 1. Opsparingen til alderspensionering tilknyttes investeringsaktiver, der er sammensat efter PensionDanmarks valg. Sammensætningen af investeringsaktiver for det enkelte medlem kan gøres afhængig af medlemmernes alder.

PensionDanmark ejer investeringsaktiverne.

Medlemmet kan dog selv træffe valg om sammensætningen af investeringsaktiverne inden for de rammer, der stilles til rådighed af PensionDanmark.

Rammerne for medlemmernes valg af investeringsaktiver står i bilag til afsnit C 'Betingelser for medlemmernes valg af investeringsaktiver tilknyttet indbetalingen til pensionsopsparingen (Frit Puljevalg)'.

Opsparingen tilskrives en rente, der svarer til det markeds-mæssige afkast af investeringsaktiverne med fradrag af de skatter og omkostninger, der knytter sig hertil. Renten kan således være både positiv og negativ.

For alderspensionister, der påbegynder udbetaling af livsvarig pension, og for alderspensionister, der får reguleret udbetalingen af livsvarig pension, gælder, at udbetalingens størrelse fastsættes ved indregning af en forudsat rente og en stabiliseringsmekanisme, jf. det anmeldte tekniske grundlag. Det betyder, at den livsvarige pension både kan blive reguleret positivt eller negativt i det efterfølgende år.

...

§ 25. Det tekniske grundlag

Stk. 1. Det tekniske grundlag, bonusregulativet og de tilhørende satser er sammen med PensionDanmarks overskudspolitik anmeldt til finanstillsynet.

Det anmeldte gælder, indtil nye anmeldelser finder sted. Ændringer i det anmeldte kan have virkning for alle forsikringer, dvs. både eksisterende og nye forsikringer. Forsikringsydelseerne beregnes i overensstemmelse med den nye anmeldelse."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/7 2014 omfattet af en arbejdsmarkedspension med opsparing i ratepension, livsvarig pension og aldersopsparing. Den 1/3 2021 ophørte pensionsindbetalingerne, og i august 2021 anmodede klageren om at få udbetalt pensionsordningens værdi som et engangs-

Ankenævnet for Forsikring

9.

97438

beløb. Selskabet har omkring den 1/9 2021 udbetalt et engangsbeløb på kr. 63.940,31, idet selskabet for så vidt angår ratepensionen og den livsvarige pension har afregnet 40 % statsafgift efter forsikringsbetingelsernes § 10a, stk. 5, nr. 6, hvor det fremgår, at en ratepension og en livsvarig pension under en samlet mindsteværdi kan udbetales som et engangsbeløb med 40 % statsafgift. Selskabet har ikke afregnet statsafgift for aldersopsparingen.

Klageren har anført, at hun har fået tilsendt et udbetalingsbrev af 25/8 2021 med forkerte tal, hvilket hun ønsker forklaring på, herunder om de summer – der er nævnt i brevet – tilkommer hende. Hun ønsker forklaring på, hvorfor pensionsordningen er blevet forrentet så dårligt. Hun har opgjort, at hendes samlede pensionsbidrag i ordningens løbetid har været kr. 106.889,59, men at værdien af pensionsordningen før afregning af pensionsafkastskat og afgift kun var kr. 102.892,06 på udbetalingstidspunktet.

Klageren har også efterspurgt kontoudtog vedrørende pensionsdepotet, hvilket selskabet har fremlagt den 3/11 2021.

Selskabet har anført, at udbetalingsbrevet af 25/8 2021 indeholder forkerte tal, som klageren skal se bort fra. Det fejlagtige brev skyldes fejl i konverteringen af pensionsdata ved overgang til nyt it-system. Selskabet har sendt et nyt udbetalingsbrev af 5/10 2021 med korrekte tal. For så vidt angår forrentning har selskabet oplyst, at klageren har fået det markedsafkast, der svarer til de investeringsaktiver, som har været tilknyttet klagerens ordning i overensstemmelse med det tekniske grundlag. Investeringsaktiverne har været sammensat på grundlag af ordningens middel risiko-profil og klagerens alder. Klageren har over perioden fået et positivt investeringsafkast, men der er i pensionsindbetalingerne fragået betalinger til skat, forsikringspræmier og omkostninger. Selskabet har anført, at klagerens pensionsopsparing er blevet beregnet og forrentet ud fra forsikringsbetingelserne og de gældende regler anmeldt til Finanstilsynet, og at klageren har fået udbetalt det beløb, som hun er berettiget til.

Af udbetalingsbrev af 25/8 2021 fremgår det, at selskabet har opgjort klagerens aldersopsparing til kr. 45.099,04 og hendes opsparing i livsvarig pension til kr. 150.482,54. Det fremgår, at

Ankenævnet for Forsikring

10.

97438

der er trukket statsafgift på 37.600 kr. vedrørende aldersopsparingen og den livsvarige pension, samt afregnet kr. 1.351,96 i pensionsafkastskat. Ifølge brevet vil klageren få udbetalt kr. 63.940,31.

Af udbetalingsbrev af 5/10 2021 fremgår det, at selskabet har opgjort klagerens aldersopsparing til kr. 7.593,36, hendes opsparing i ratepension til kr. 30.325,75 og hendes opsparing i livsvarig pension til kr. 64.973,15. Det fremgår, at der er trukket statsafgift på 37.600 kr. vedrørende den livsvarige pension og ratepensionen samt afregnet kr. 1.351,96 i pensionsafkastskat. Ifølge brevet vil klageren få udbetalt kr. 63.940,31.

Efter en gennemgang af sagen – herunder depotregnskabet for 2014-2021, som selskabet har fremlagt ved brev af 14/12 2021, og selskabets øvrige redegørelser om pensionsordningen – finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har opgjort udbetalingsbeløbet på kr. 63.940,31 forkert, eller at selskabet har begået fejl i relation til opgørelse af det løbende investeringsafkast på pensionsopsparingen.

Nævnet finder, at selskabets udbetalingsbrev af 25/8 2021 ikke indeholder konkrete tilsagn til klageren, som kan føre til, at hun på grundlag af dette brev kan kræve et højere udbetalingsbeløb, end selskabet har opgjort, og hendes opsparing i øvrigt berettiger til.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at udbetalingsbrevet af 25/8 2021 angiver det korrekte udbetalingsbeløb på kr. 63.940,31, som også er det beløb, som selskabet udbetalte omkring den 1/9 2021. Klageren er således hverken blevet stillet et forkert udbetalingsbeløb i udsigt eller fået udbetalt et forkert beløb. Fejlskriftet i brevet af 25/8 2021 begrænser sig til at angå opgørelsen af værdien de enkelte delopsparinger på henholdsvis aldersopsparing, livsvarig pension og ratepension samt en forkert angivelse af, hvilke delopsparinger der er afregnet statsafgift for.

Ankenævnet for Forsikring

11.

97438

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af klagerens sagsfremstilling i klagen til nævnet, at hun efter modtagelsen af udbetalingsbrevet af 25/8 2021 umiddelbart blev klar over, at brevet var fejlbehæftet, og hun herefter loyalt kontaktede selskabet for at oplyse om fejlen og bede om en forklaring. Selskabet oplyste, at hun ville modtage et nyt udbetalingsbrev, og at hun skulle se bort fra brevet af 25/8 2021.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen