

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. september 2022 blev i sag nr. 98201:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 3/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg vil klage over Industriens Pension regnskab samt beregning af pensionsudbetaling.

På min side på net står kun årsopgørelser for 2020-2021. Jeg har modtaget med post på print årsopgørelser 1999-2013.

2005 indbetaling arbejdsgiver mangler 24462 kr. på årsopgørelse.

2007 bonus på 8467 kr. mangler på årsopgørelse.

2008 bonus på 13177 kr. mangler på årsopgørelse.

2012 kapitalpension på 43779 kr. betalt skat 37,3% = 16329 kr., på min årsopgørelse er trukket 24220.

Modtaget skema over indbetalinger 1993-2017, den viser en fordeling på ratepension på 30,75% og på livspension på 69,2.

Mail 23-3-2022 [selskabets medarbejder] skriver at jeg ikke har en ratepension men en rateforsikring der kan udbetales nu, men uden renter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have en ny beregning af mit regnskab med de mangler jeg har beskrevet ovenfor samt udbetaling af ratepension efter"

I brev af 31/5 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Industriens Pension ... har den 3. maj 2022 via Ankenævnet modtaget klage fra [klageren] over selskabets prognoseberegning af klagers alderspension, manglende tilskrivning af bonus i år 2007 og 2008, samt manglende registrering af arbejdsgiverbidrag i år 2005 og forkert beløb i afregnet skat af klagers kapitalpension i år 2012.

Sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt selskabet:

1. ikke har registreret/bogført arbejdsgiverbidrag på 24.462 kr. i år 2005
2. ikke har tilskrevet/bogført bonus på 8.467 kr. år 2007
3. ikke har tilskrevet/bogført bonus på 13.177 kr. i år 2008
4. har betalt 16.329 kr. i skat af klagers kapitalpension, men på årsopgørelsen er der trukket 24.220 kr. i år 2012
5. har beregnet klagers pensionsudbetaling korrekt

Klager har også i klageskema skrevet: '*samt udbetaling af ratepension efter*'. Desværre mangler den sidste del af sætningen.

Forsikringsforhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. januar 1993, hvor han får en pensionsopsparing med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab og død. Fra 1. januar 2001 blev ordningen udvidet med forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Klagers arbejdsgiver stoppede med at indbetale til ordningen den 1. oktober 2017 som følge af fratræden, jf. **bilag A**. Klager valgte at blive passivt medlem, hvilket selskabet bekræftede i brev af den 27. november 2017, jf. **bilag B**.

Pensionsordningen er fortsat hvilende, og klager aktuelt passivt medlem.

Selskabet har i 2005 modtaget indbetalinger på i alt 39.729,85 kr. fra klagers daværende arbejdsgiver. Det oplyste vi klager om ved udsendelse af årsoversigten for 2005 i januar 2006, jf. **bilag C**. Klager har den 18. juni 2021 telefonisk oplyst, at han mener, der er fejl i indbetalingen for 2005. Indbetalingen svarer ifølge oplysninger fra klagers daværende arbejdsgiver til 9,9 % af lønnen, hvoraf de 3,3 % er trukket fra klagers løn, mens de sidste 6,6 % er betalt af klagers daværende arbejdsgiver. Selskabet modtager ikke andre oplysninger om lønnen til medlemmerne i pensionsordningen. Selskabet har derfor ikke mulighed for at kontrollere, om beløbet faktisk svarer til 9,9 % af de pensionsgivende lønde.

Klager skriver, at der mangler 24.462 i indbetaling fra arbejdsgiver 2005.

Klager skriver, at bonus på 8.467 kr. mangler for 2007.

Selskabet har sendt en oversigt, hvor det fremgår, at bonus på 8.467,96 kr. er indregnet i det regnskab for 2007 klager har modtaget. Bonus indgår således i det samlede depot på 176.398,89 kr. ultimo 2007, jf. **bilag D**.

Klager skriver tilsvarende, at bonus på 13.177 kr. mangler for 2008.

Ankenævnet for Forsikring

3.

98201

Selskabet har sendt en oversigt, hvor det fremgår, at bonus på 13.177,41 kr. er indregnet i det regnskab for 2008 klager har modtaget. Bonus indgår således i det samlede depot på 227.168,27 kr. ultimo 2008, jf. **bilag E**.

Vi bemærker, at eventuelle krav vedrørende indbetalinger og bonus vedrørende 2005, 2007 og 2008 ville være bortfaldet på grund af absolut forældelse efter 10 år.

Klager skriver, at en kapitalpension på 43.779 kr. blev afgiftsberigtiget med 37,3 % i 2012. Det er ikke korrekt.

Kapitalpensionen ville i henhold til den prognose, der blev sendt til klager 14. februar 2013, være 43.779 kr. når klager fyldte 67 år, hvis forudsætningerne for prognosen var opfyldt, jf. **bilag F**.

Den kapitalpension, der blev afgiftsberigtiget, var den faktiske opsparing på 37.235,09 kr. (incl. særlig bonushensættelse) i april 2013. Klageren skriver, at der blev 'trukket' 24.220 kr. Vi kan ikke genkende dette beløb, hverken fra årsoversigten for 2012 eller 2013.

Vi opfordrer klageren til at uddybe hvordan beløbet er fremkommet.

Klager skriver, at [selskabets medarbejder] den 23. marts har oplyst, at klager ikke har en ratepension men en rateforsikring, og at denne udbetales uden renter.

[Selskabets medarbejder] har den 24. marts på en mail oplyst, at ratepensionen er et forsikringsprodukt, hvor annuitetsprincippet ikke kan finde anvendelse.

Vi har løbende sendt klager årsoversigter, der viser afkast mv. på opsparingen til pension, herunder opsparingen til rateforsikringen. De seneste tre års pensionsoversigter er vedlagt som **bilag G**.

Vi fastholder, at de årsoversigter, der er fremsendt til medlemmet, er retvisende."

Klageren har den 6/7 2022 fremlagt et bilag med depotoversigter og pensionsoverblik, han har modtaget fra selskabet, hvor klageren har tilføjet egne beregninger. Selskabet har i brev af 25/7 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Selskabet kan oplyse, at værdierne i pensionsoverblikket ikke er opstillet på en måde, hvor beløbene kan ligges til henholdsvis trækkes fra hinanden, således som klager har gjort det.

Pensionsoverblikket er ikke en talopstilling, men består derimod af en punktopstilling med hver sin selvstændige overskrift. Under hvert emne er der separate beskrivelser af beløbenes forskellige typer og størrelser.

Nedenfor ses kopi af klagers depotregnskab fra selskabets policesystem med uddybende kommentarer til beløbene. I policesystemet er der tale om en talopstilling.

Ankenævnet for Forsikring

4.

98201

	2010	2011	2012	2013	2014
Primosaldo	237.864	269.347	305.486	454.698	478.535
Korrektion af rente tidligere år	5	0	0	-6	0
Korrektion af forsikringspræmie tidligere år	1.364	0	0	0	0
Indbetaling	19.198	30.665	32.508	28.917	23.911
Betaling for forsikring/ Gevinst sat ind på pensionsopsparing (kun år 2014)	-3.784	-6.406	-6.514	-3.840	1.182
Administrationsomkostning	-432	-420	-384	-360	-336
Rente/afkast efter investeringsomkostninger	15.132	12.300	62.167	26.426	44.363
PAL-skat vedr. året før	0	0	0	-18.995	0
PAL-skat for indeværende år	0	0	0	-5.528	-7.077
Udlodning i forb. med overgang til markedsrente	0	0	61.435	11.097	2.005
Afgiftsberigtigelse af kapitalpension	0	0	0	-13.875	0
Ultimosaldo	269.347	305.486	454.698	478.535	542.583

Klagers pensionsordning er i selskabets policesystem opført med de i skemaet oplyste værdier pr. 1. januar (primosaldo) og pr. 31. december (ultimosaldo) i de nævnte år. Primosaldoen og ultimosaldoen svarer overens med beløbene i klagers pensionsoverblik for pågældende år.

Selskabet har følgende supplerende oplysninger til depotregnskabet:

Rente og afkast samt pensionsafkastbeskatning generelt

Den rente og det afkast, som selskabet oplyste i pensionsoverblikket, var til og med år 2011 efter betaling af pensionsafkastbeskatning.

Selskabet ændrede praksis i år 2012, hvorefter rente og afkast blev angivet før betaling af pensionsafkastbeskatning.

Omkostninger generelt

De omkostninger selskabet oplyste i *pensionsoverblikket* er både administrationsomkostninger og investeringsomkostninger. Investeringsomkostningerne var dog allerede trukket fra den rente/det afkast, som selskabet oplyste i pensionsoverblikket.

Uddybende kommentarer til de enkelte år

Korrektion af rente og forsikringspræmie i år 2010

Korrektion af forsikringspræmie på 1.364 kroner skyldes, at der i 2010 blev indbetalt nogle bidrag med *lønperiode i 2009* fra en arbejdsgivervirksomhed, ... Disse nye bidrag medførte dengang, at klagers police i nogle måneder i 2009 blev omskrevet fra at have status 'bidragsfri periode' til at have status 'aktiv', dvs. med præmiebetaling. Da bidragene var små, påvirkede de præmiefritagelsen således, at den blev meget mindre end den præmiefritagelse, som klager havde i perioden med bidragsfrihed. Betalingen for præmiefri periode bliver følgelig også mindre, og klager fik derfor penge tilbage. Rentekorrektionen på de 5 kr. var en afledt effekt af præmiekorrektionen.

År 2012-2014:

Udlodning i forbindelse med overgang til markedsrente

Selskabet overgik fra gennemsnitsrente til markedsrente den 1. december 2011, hvilket klager fik brev om, jf. **bilag H**. Selskabet udloddede derfor de kollektive reserver og selve 'hovedudlodnin-

gen' foregik i 2012. Klager fik i brev den 7. juli 2012 oplyst sin del af udlodningen, jf. **bilag I**. Udlodningen til klager på 61.435 kr. er ikke anført i pensionsoverblikket.

Selskabet havde forinden hovedudlodningen betalt pensionsafkastskat af den samlede værdi af de kollektive reserver. Ifølge skattereglerne skulle selskabet igen svare pensionsafkastskat ved den konkrete udlodning af de kollektive reserver til medlemmerne. Hermed opstod dobbeltbeskatning, som medførte, at selskabet på medlemmernes vegne anmodede SKAT om tilbagebetaling af den del af pensionsafkastskatten, der var betalt af de kollektive reserver. Selskabet tilbagebetalte af den grund pensionsafkastskat som endnu en 'udlodning' til alle medlemmers depoter i år 2013.

Også den udlodning afstedkom endnu en pensionsafkastskat, som selskabet i år 2014 returnerede til medlemmerne.

Det er på den baggrund, at der er udlodning fordelt over tre kalenderår på klagers police.

Afgiftsberigtigelse af kapitalpension i 2013

Selskabet afgiftsberigtigede som udgangspunkt alle kapitalpensioner i 2013 og ændrede dem til aldersopsparing. Selskabet sendte i den forbindelse et brev til klager, jf. bilag F, hvor selskabet orienterede klager om dette og gav ham mulighed for at fravælge afgiftsberigtigelsen. Afgiften på 13.875 kroner fremgik ikke af klagers pensionsoverblik, men beløbet blev dengang betalt fra klagers pensionsordning til SKAT.

År 2014

Klagers invalidedækning ophørte ved ... år i 2013. Af samme grund ophørte klagers betaling af præmie til forsikringen ved tab af erhvervsevne og til forsikringen betalingsfritagelse. Klager skulle herefter kun betale præmie til sine øvrige forsikringsdækninger.

Klagers alderspension, der er oprettet som en livsbetinget livrente, har løbende fået en forsikringsmæssig gevinst tilført, som hidrører fra 'betaling' for, at alderspensionen ville tilfalde fællesskabet af øvrige medlemmer i selskabet, hvis klager ikke opnåede pensionsalderen.

I år 2014 var gevinsten større end præmien til de øvrige forsikringsdækninger, og gevinsten blev dengang indsat på klagers police med 1.182 kroner.

Selskabet bemærker, at der den 1. april 2018 blev indført depotsikring på alle livrenter. Klager fik således fuld depotsikring af sin alderspension fra den 1. april 2018. Indførelsen af depotsikringen medførte, at den forsikringsmæssige gevinst på livrenterne bortfaldt, fordi der ikke længere overføres beløb til fællesskabet ved dødsfald.

Selskabets begrundelse

Selskabet gør gældende, at værdierne i pensionsoverblikket ikke er opstillet på en måde, hvor beløbene kan ligges til henholdsvis trækkes fra hinanden, således som klager har gjort det.

Pensionsoverblikket er en punktopstilling med separate beskrivelser af beløbenes typer og størrelser under hver overskrift.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98201

Selskabet fastholder, at klagers kapitalpension blev afgiftsberigtiget ud fra den faktiske opsparing på 37.235,09 kr. (incl. særlig bonushensættelse) i april 2013."

Klageren har i brev af 26/8 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Mail 24-1-2022 modtaget sagfører ... Den oversigt over alle foretagne indbetalinger fra start 1993-2015. Den er ikke der kommenteret på i svar, så den må anses som retvisende.

Årsopgørelse fra 2005-2007-2008, manglende indbetalinger bliver ikke modsagt i svar, men afvist på grund af forældelse 10 år

Min pension er et løbende regnskab fra start 1993 til dato. Derfor har den manglende indbetaling stor betydning for det samlede regnskab, med renters rente og stor betydning for min samlede pensionsudbetaling.

Industriens Pension tager sig betalt for denne ydelse, er dermed ansvarlig.

På den nye årsopgørelse fra 2010-2014, er der en ændring på min forsikringspræmie på 1364 kr. som skulle være optjent i 2009 på [arbejdsgiver].

På min 'side' over indbetalinger fra [arbejdsgiver] står der en indbetaling 22-3-2010 på 1615,63 kr. og en 24-5-2010 på 2455,22 kr. Den sidste indbetaling er bogført 1-1-2008 med 2131,63 kr. På det tidspunkt var jeg ansat på [anden arbejdsgiver].

På min side over forventet udbetaling på ratepension kan jeg konstatere at den samlede udbetaling over 10 år er mindre end indestående ved start, og ingen amortisationsrentetilskrivning.

Jeg skriver i en mail 23-3 2022 til [selskabets medarbejder], og beder om et regnskab med udbetaling efter annuitetsprincip over 10 år og amortisationsrenten oplyst.

Han svarer at jeg ikke har nogen ratepension, men en rateforsikring. Forsikringen kan blive udbetalt nu, men ingen tilskrivning af renter.

Rateforsikring findes ikke i aftalegrundlaget."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens bilag med depotoversigter og pensions-
overblik, som han har modtaget fra selskabet, og hvor han har tilføjet egne beregninger, fremgår bl.a.:

"Hermed fremsendes den ønskede oversigt over alle foretagne indbetaling er fra start 1993 og frem samt fordeling af indbetalingerne på de forskellige pensionsordninger.

Nedenstående skema viser, fordelingen til de forskellige skatte koder efter træk af AMB, men før træk af omkostninger. Vær opmærksom på at der ikke er indbetalt siden 2017.

Ankenævnet for Forsikring

7.

98201

Livspension skattekode 1 samlet udbetaling 239.661,84 % 69,25
 ved opsparring skattekode 2 — — — — — 156.371,44 % 39,75

Indbetaling pr. skattekode før træk af omkostninger og risikopræmie	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Livsvarig alderspension (skattekode 1)	482	2.218	4.878	3.578	7.818	8.794	8.620	7.445
Ratepension+rate ved dødsopsparringssikring af kapitalpension (skattekode 2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitalpension (skattekode 3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	781	1.437
Aldersopsparring (skattekode 33)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Indbetaling pr. skattekode før træk af omkostninger og risikopræmie	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Livsvarig alderspension (skattekode 1)	11.468	10.628	11.716	17.974	20.560	969	13.366,21	18.630,86
Ratepension+rate ved dødsopsparringssikring af kapitalpension (skattekode 2)	0,00	669	3.105	6.507	8.947	534	8.266,84	11.896,97
Kapitalpension (skattekode 3)	1.926	1.696	1.863	2.808	2.210	160	1.965,04	2.668,25
Aldersopsparring (skattekode 33)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Indbetaling pr. skattekode før træk af omkostninger og risikopræmie	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Livsvarig alderspension (skattekode 1)	5.150,29	8.770,71	16.376,49	17.549,58	16.389,19	18.255,27	6.958,61	0,00	1.066,61
Ratepension+rate ved dødsopsparringssikring af kapitalpension (skattekode 2)	4.251,57	7.602,31	12.477,23	13.023,94	11.568,80	12.170,18	4.639,08	0,00	711,08
Kapitalpension (skattekode 3)	642,10	1.162,75	1.043,35	974,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aldersopsparring (skattekode 33)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

...

DINE INDBETALINGER I 2005

01.01.2005 - 31.12.2005

Indskud	29.947,24	kr.
Arbejdsmarkedsbidrag på 8%	9.782,61	kr.
Indbetalinger i 2005	3.178,38	kr.
	36.551,47	kr.

OPSPARING I 2005

Opsparing pr. 31. december 2004	111.450,31	kr.
Indbetalinger i 2005	36.551,47	kr.
Betaling for forsikringsdækning	7.152,24	kr.
Administration	408,00	kr.
Hentlæggelser til reserver	1.567,17	kr.
Rente på 5,5% p.a.	6.568,77	kr.
Opsparing pr. 31. december 2005	145.443,14	kr.

...

A Indkomst 2005 549.582 - 9,9% = 54408,61
 29947,24
 24461,37
 Mangler

...

Indbetalinger og pensionsopsparing

Dine indbetalinger i 2007

...

Ankenævnet for Forsikring

8.

98201

Pensionsopsparing

1599 - 2006 indbetalt 6207,65 + renter

	Pensions-opsparing	Særlig bonus-hensættelse	I alt
Pensionsopsparing pr. 31. december 2006	149.766,51 kr.	5.949,94 kr.	155.716,46 kr.
Indbetalinger i 2007	13.925,91 kr.	633,84 kr.	14.559,75 kr.
Rente og afkast	9.605,56 kr.	577,41 kr.	10.182,97 kr.
Betaling for forsikringsdækninger	-3.521,03 kr.		-3.521,03 kr.
Administration	-539,25 kr.		-539,25 kr.
Pensionsopsparing pr. 31. december 2007	169.237,70 kr.	7.161,19 kr.	176.398,89 kr.

Bonus i 2007 (er regnet med i tallene ovenfor)

8.467,96 kr.

Hvis du skifter arbejde og derfor kommer med i en anden pensionsordning, kan du overføre din pensionsopsparing og bonushensættelse til dit nye pensionselskab.

Opgørelse 2008 starten med samme saldo

...

Indbetalinger og pensionsopsparing pr. 31. december 2008

...

Pensionsopsparing

	Pensions-opsparing	Særlig bonus-hensættelse	I alt
Pensionsopsparing pr. 31. december 2007	169.237,70 kr.	7.161,19 kr.	176.398,89 kr.
Indbetalinger i 2008	43.511,75 kr.	2.052,14 kr.	45.563,89 kr.
Rente og afkast	12.259,10 kr.	208,76 kr.	12.467,86 kr.
Betaling for forsikringsdækninger	-6.578,37 kr.		-6.578,37 kr.
Administration	-684,00 kr.		-684,00 kr.
Pensionsopsparing pr. 31. december 2008	217.746,18 kr.	9.422,09 kr.	227.168,27 kr.

Bonus på pensionsopsparing i 2008 (er regnet med i tallene ovenfor)

13.177,41 kr.

Hvis du skifter arbejde og derfor kommer med i en anden pensionsordning, kan du overføre din pensionsopsparing og bonushensættelse til dit nye pensionselskab. Du skal henvende dig i dit nye selskab.

opgørelse 2007 starten med samme saldo

...

Pensionsoverblik pr. 1. januar 2013

...

Udbetaling

Her kan du se dine forsikringsdækninger og en prognose for din alderspension. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs-udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du fx går på pension som 67-årig	43.779 kr.		16.597 kr. (årligt i 10 år)		22.128 kr. (årligt)

Ankenævnet for Forsikring

9.

98201

...

Ordningens værdi

Pensionsopsparing pr. 31.12.2012	438.946,30 kr.
Værdi af særlig bonushensættelse pr. 31.12.2012 2)	15.751,71 kr.
Samlet opsparing pr. 31.12.2012	454.698,00 kr.

454.698,00

2) Særlig bonushensættelse bruges til at forhøje pensionerne, når du går på pension, mister erhvervsevnen eller dør.

...

Pensionsoverblik pr. 1. januar 2014

...

Udbetaling

Her kan du se dine forsikringsdækninger og en prognose for din alderspension. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side'. Hvis andet ikke er angivet, er de løbende udbetalinger skattepligtig indkomst, mens der hverken skal betales indkomstskat eller statsafgift af engangsudbetalingerne. Læs mere om skatter og afgifter på www.industrienspension.dk

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs- udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du fx går på pension som 67-årig	27.082 kr.		16.618 kr. (årligt i 10 år)		23.311 kr. (årligt)

...

Soldo 31-12-2012 454.698,00

Indbetaling

Samlet indbetaling efter arbejdsmarkedsbidrag i 2013	28.917,04 kr.
--	---------------

Betaling for forsikringer

Samlet betaling i 2013	3.840,07 kr.
------------------------	--------------

Omkostninger

ÅOK - omkostninger i kroner i 2013	3.416,64 kr.
ÅOP - omkostninger i procent af pensionsopsparing i 2013	0,73 %

Rente/afkast

Afkast før pensionsafkastskat men efter omkostninger i 2013	26.425,95 kr.
---	---------------

Ordningens værdi

Pensionsopsparing pr. 31.12.2013	460.500,65 kr.
Værdi af særlig bonushensættelse pr. 31.12.2013 2)	18.034,31 kr.
Samlet opsparing pr. 31.12.2013	478.534,96 kr.

478.534,96

2) Særlig bonushensættelse bruges til at forhøje pensionerne, når du går på pension, mister erhvervsevnen eller dør. Værdien af særlig bonushensættelse er med i samlet opsparing (flytteværdien).

502.784,28

Ankenævnet for Forsikring

10.

98201

ps
↓
Kapital pension
Kapital pension

Saldo 31-12-2012	454,698,00	
Saldo 31-12-2013	478,534,96	↓ mangler
31-12-2010 =	48,861 + renter	24249,32
31-12-2011 =	43779	16329,57
43779 - 37,3% skat	2744943	- 7919,75
	16329,57 skat	Trukket for mangel

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i en arbejdsmarkedspensionsordning i 1993. Den 1/12 2011 overgik ordningen fra gennemsnitsrente til markedsrente. I 2013 fik klageren afgiftsberigtiget sin kapitalpension, som blev omlagt til en aldersopsparing, hvorfra udbetalinger er skattefrie.

Klageren mener, at selskabet har begået fire regnskabsmæssige fejl ved håndteringen af pensionsordningen, hvorfor pensionsudbetalinger er beregnet forkert.

1. Arbejdsgivers pensionsindbetalinger i 2005

Klageren har anført, at selskabet mangler at bogføre et arbejdsgiverbidrag på 24.462 kr. i 2005. Han har på en udskrift af pensionsordningens depotregnskab for 2005 noteret, at han i 2005 havde en A-indkomst på 549.582 kr. og en pensionsprocent på 9,9 %. Pensionsbidraget fra arbejdsgiveren må derfor samlet have været kr. 54.408,61, men der fremgår kun arbejdsgiverindbetalinger på kr. 29.947,24 på depotregnskabet, hvorfor selskabet mangler at bogføre kr. 24.461,37.

Selskabet har anført, at der er modtaget indbetalinger fra arbejdsgiver i 2005 på i alt kr. 39.729,85, hvilket fremgår af depotregnskabet for 2005, når indskuddet på kr. 9.782,61 medregnes. Selskabet har anført, at selskabet ikke i øvrigt modtager oplysninger om klagerens løn,

Ankenævnet for Forsikring

11.

98201

og at selskabet derfor ikke har mulighed for at kontrollere, om det indbetalte beløb svarer til 9,9 % af klagerens løn.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at klageren ikke har bevist, at selskabet har modtaget større indbetalinger fra klagerens arbejdsgiver i 2005, end selskabet har bogført på pensionsordningen.

2. + 3. Bonus i 2007 og 2008

Klageren har anført, at der på årsopgørelsen for 2007 mangler en bonus på 8.467 kr. På årsopgørelsen for 2008 mangler en bonus på 13.177 kr. Han har på udskrifter af årsopgørelserne markeret, hvor på disse det fremgår, at der var bonus i 2007 og 2008 på henholdsvis kr. 8.467,96 og kr. 13.177,41. Han har noteret, at det efterfølgende års opgørelse starter med samme saldo, som sidste opgørelse sluttede med – uanset bonusbeløbet.

Selskabet har anført, at de oplyste bonusbeløb er indregnet i de regnskabsmæssige tal i øvrigt for de pågældende år.

Af årsopgørelsen for 2007 fremgår det, at "Bonus i 2007 (er regnet med i tallene ovenfor) 8.467,96 kr." og af årsopgørelsen for 2008 fremgår det, at "Bonus på pensionsopsparing i 2008 (er regnet med i tallene ovenfor) 13.177,41 kr.".

Nævnet finder, at det må lægges til grund, at de oplyste bonusbeløb er medregnet i årsoversigternes øvrige oplysninger om depotets udvikling de pågældende år. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han ikke har fået bogført sin bonus korrekt på pensionsordningen.

4. Afgift af kapitalpension

Klageren har anført, at han i 2012/2013 havde en kapitalpension på 43.779 kr., og at skatten på 37,3 % udgør 16.329 kr. Af selskabets årsopgørelser kan det udledes, at der er trukket ca. 24.220 kr. i skat.

Ankenævnet for Forsikring

12.

98201

Klageren har på en udskrift af pensionsoverblik pr. 1/1 2014 noteret, at indbetalinger (kr. 28.917,04) og rente/afkast (kr. 26.425,95) med fradrag af betaling af forsikringer (kr. 3.840,07) og omkostninger (kr. 3.416,64) for 2013 i alt udgør kr. 48.086,28. Han har noteret, at pensionsordningens saldo pr. 31/12 2012 var 454.698 kr. og pr. 31/12 2013 var kr. 478.534,96. Saldotilvæksten udgjorde således kun kr. 23.836,96. Deraf udledes, at der er trukket kr. 48.086,28 – kr. 23.836,96 = kr. 24.249,32 til betaling for afgiftsberigtigelse af kapitalpensionen.

Selskabet har anført, at klageren har betalt 13.875 kr. ved afgiftsberigtigelsen af kapitalpensionen, og at dette beløb ikke fremgår af pensionsoverblikket. Selskabet har fremlagt et depotregnskab for 2013 og har anført, at pensionsoverblikkets tal ikke kan sammenlægges på den måde, som klageren har gjort. Selskabet har oplyst, at der i 2013 var de særlige regnskabsmæssige forhold, at der blev tilskrevet et beløb på 11.097 kr. vedrørende udlodning i forbindelse med overgangen til markedsrente i 2011. Endvidere ændrede selskabet praksis i 2012, hvorefter rente og afkast blev angivet før betaling af pensionsafkastbeskatning.

Nævnet bemærker, at beløbet på 43.779 kr. for kapitalpensionens størrelse i pensionsoverblik pr. 1/1 2013 er udtryk for en prognose for udbetalingsbeløbet ved pensionering som 67-årig, og at beløbet derfor ikke er udtryk for kapitalpensionsopsparingens værdi, som ligger til grund for afgiftsberegningen.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har begået fejl i forbindelse med afgiftsberigtigelsen af kapitalpensionen i 2013.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

98201

Klageren får ikke medhold

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Svend Bjerg Hansen', is written over a light blue rectangular background.

Svend Bjerg Hansen