

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. august 2023 blev i sag nr. 99495:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft pensionsordning. Han har i klageskema af 9/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg modtager brev om at der er sket fejl i udbetaling af rente til min tidligere arbejdsmarkeds-pensionsordning (Se vedhæftet).

Pensionsordning flyttet grundet jobskifte. Jeg kontakter selskabet for at klage over at de vil udbetale beløbet i stedet for at indsætte det på nuværende pensionsordning. Jeg ønsker ikke at der trækkes strafrente på 60 % til staten. Pensionsselskab oplyser at det har de ikke ressourcer til da der er mange sager som skal behandles. Jeg beder om vejledning til klage og får besked om at skrive til deres service afd. (se bilag). Det gør jeg hvor efter jeg modtager svar på at de ikke kan imødekomme mit krav om at indbetale til mit nuværende selskab eller kompensere mig for tab på 60 %.

Dette med begrundelse i at mit tilgodehavende allerede er udbetalt. Jeg ringede jo netop inden forventet udbetalingsdato for at klage. Nu er der pludselig 2 begrundelser for afslag. Jeg modtager også først klagevejledning da jeg truer med at gå til medierne. Jeg finder det ikke rimeligt at jeg, grundet Pension Danmarks fejl, skal betale strafrente til staten fordi jeg har flyttet til andet pensionselskab og de ikke har ressourcer til at sende mit tilgodehavende dertil. Beløbet er ikke mange penge men det er en principiel sag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Kompensation svarende til de 60 % som der er trukket i strafrente til staten. Alternativt at det fulde beløb indbetales til mit nuværende pensionsselskab under [selskab 2]."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99495

I brev af 31/3 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet har modtaget Ankenævnets meddelelse af 15. marts 2023 med klage fra [klageren] over afgiftsberigtigelsen af en udbetaling fra PensionDanmark.

Selskabet fastholder, at der er sket korrekt skattemæssig behandling af udbetalingen, jf. pensionsbeskatningsloven § 30, stk. 1.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2023 vedlægges som bilag 1a og PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. januar 2015 som bilag 1b.

...

Sagsfremstilling

På grund af en fejlhåndtering af skyldigt afkast i perioden 2011-2015, som blev konstateret ved årsafslutningen 2021, fik de berørte medlemmer tilskrevet eller udbetalt den manglende forrentning i 2023.

Klager var ikke længere medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, idet klagers pensionsopsparing efter bidragsophør var overført til [selskab 1] den 24. september 2015, jf. bilag 2.

Ved brev af 17. februar 2023 blev den manglende forrentning af pensionsopsparingen efter fradrag af dels 15 pct. pensionsafkastskat og dels 60 pct. afgift til staten udbetalt til klager med et beløb på 220,21 kr., jf. bilag vedlagt klagen.

Efter modtagelsen af ovennævnte brev klagede klager til selskabet over udbetalingen, idet klager i stedet ønskede beløbet overført skatte- og afgiftsfrit til sin nuværende pensionsordning, alternativt at klager blev kompenseret for den fratrukne statsafgift på 60 pct., hvilket selskabet afviste, jf. bilag til klagen.

Redegørelse

Ved årsafslutningen 2021 blev det konstateret, at der var sket fejlhåndtering af skyldigt afkast i forbindelse med rentetilskrivningen til medlemmerne for perioden 2011-2015, hvilket bl.a. skyldtes brugen af et fejlbehæftet dataudtræk. Fejlene blev afhjulpet ved at opgøre det enkelte medlems andel af hver fejl efter en godkendt metodebeskrivelse, hvorefter det enkelte medlems afkast blev korrigeret. Korrektionen blev håndteret lidt forskelligt afhængigt af, om der var tale om et eksisterende medlem, et udtrådt medlem eller et afdødt medlem. For eksisterende medlemmer blev det manglende afkast tilskrevet medlemmet pensionsopsparing, men tilsvarende behandling var ikke muligt for udtrådte og afdøde medlemmer, da disse ikke længere havde en eksisterende police i PensionDanmark.

Klager udtrådte som nævnt af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 24. september 2015, at klager benyttede sig af valgmuligheden om at overføre pensionsopsparingen til [selskab 1], jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 8.

For udtrådte medlemmer fandt selskabet, at den mest hensigtsmæssige løsning for disse ville være at udbetale rentebeløbet, selvom det ville betyde, at der ud over pensionsafkastskat også skulle fratrækkes 60 pct. statsafgift efter reglerne for udbetaling i utide af pensionsopsparing, jf. pensionsbeskatningsloven § 30.

Det bemærkes, at såfremt beløbet ikke var blevet udbetalt fratrullet 60 pct. statsafgift, ville beløbet i stedet være blevet beskattet ved udbetaling, dvs. med medlemmets til den tid gældende trækprocent.

Hvis selskabet i stedet havde oprettet et nyt medlemskab for klager og havde indbetalt rentebeløbet dertil, ville klager alene kunne modtage beløbet på sin nuværende pensionsordning efter anmodning herom fra det modtagende selskab. Grundet beløbets bagatelagtige størrelse er det imidlertid tvivlsomt, om det modtagende selskab ville initiere en overførsel.

Derfor valgte selskabet at udbetale beløbet efter fradrag af statsafgift, som PensionDanmark er forpligtet til at tilbageholde, jf. pensionsbeskatningsloven § 38, stk. 1."

Klageren har den 13/4 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Som svar på høringsvaret fra Pension Danmark, vil jeg fastholde min ret til at få beløbet indbetalt på min nuværende pensionsordning hos [selskab 1] eller arbejdsmarkedspension hos [selskab 2]. Begrundelsen om at jeg alligevel vil blive beskattet ved udbetaling når jeg går pension er ikke ok at benytte som begrundelse, da jeg fortsat bliver ramt af strafrenter som er næsten 20 procent højere end min nuværende trækprocent.

Jeg medgiver at beløbet er lille og at det ikke giver mening at oprette en ny pension hos Pension Danmark til et så lille beløb, men beløbet kan uden problemer indbetales på nuværende pensionsordninger.

Jeg fastholder af principielle årsager min klage, da jeg med Pension Danmarks afgørelse har lidt tab som følge af en fejl hos Pension Danmark. Et tab som kunne være undgået ved at sætte pengene ind på nuværende pensionsordning."

Selskabet har i brev af 30/5 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Idet klager ikke har bevist, at han har lidt et økonomisk tab, og da vi allerede har redegjort for årsagerne til, at udbetalingen af rentebeløbet til tidligere medlemmer efter vores opfattelse har været den mest fordelagtige løsning for klager trods afgiftsberigtigelsen, har vi ikke yderligere kommentarer til sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 17/2 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Udbetaling af rente

...

Vi lavede en fejl, da vi afregnede renten til vores medlemmer i perioden 2011 til 2015. Vi kan se, at du i perioden var medlem hos os – og vi mangler derfor at udbetale en lille del af din rente.

Derfor sætter vi nu 220,21 kr. ind på din NemKonto. Du kan se pengene om en uge.

Beløbet indeholder både din rente for perioden og en rentetilskrivning. Rentetilskrivningen er de penge, din opsparing ville være vokset med i den periode, hvor du havde din opsparing stående hos os.

Vi har trukket 15,3 procent fra beløbet, før vi udbetaler pengene. Det har vi, fordi du skal betale skat af de renter, du har fået – som man altid gør. Derudover har vi trukket 60 procent fra i afgift til den danske stat, fordi pengene bliver udbetalt.

Vi beklager fejlen."

Af en artikel fra finans.dk af 23/2 2023 fremgår bl.a.:

"Pensiondanmark begik en fejl: Nu bliver 58.000 danskere brandbeskattet

Pensiondanmark udbetalte i årene 2011 til 2015 i alt 276 mio. kr. for lidt i afkast til medlemmerne. Det rådes der nu bod på, men tusindvis får en skatteregning på 60 pct.

Pensiondanmark har givet deres medlemmer for lidt i pensionsafkast, og det går nu hårdt ud over 58.000 tidligere medlemmer. De mister nemlig 60 pct. af det beløb, som pensionskassen på efterbevilling sætter ind på deres lønkonto.

Fremgangsmåden betragtes som udbetaling af pensionsopsparing før tid, og så skal der afleveres en stor bid til Skattestyrelsen.

Den besynderlige situation er opstået, fordi Pensiondanmark lavede en fejl, da selskabet afregnede pensionsafkast til medlemmerne i perioden 2011 til 2015. De fik ganske enkelt for lidt udbetalt. Det opdagede pensionsselskabet i forbindelse med overgangen til et nyt it-system.

Fejlen betød, at medlemmerne i perioden fik 276 mio. kr. for lidt udbetalt på deres individuelle depot svarende til ca. 400 kr. pr. medlem.

Forbrugerrådets cheføkonom kritiserer, at tusindvis af danskere nu straffes for en fejl begået af Pensiondanmark.

»Det er urimeligt. De berørte skal selvfølgelig kompenseres, så de ikke får en ekstraregning,« siger Morten Bruun Pedersen, cheføkonom i Forbrugerrådet Tænk.

Finans har været i kontakt med et tidligere medlem i pensionsselskabet, som harcelerer over, at han nu skal aflevere 60 pct. af sine penge til Skattestyrelsen, selvom det er Pensiondanmark, der har begået fejlen.

Det tidligere medlem oplyser til Finans, at han har klaget til Nævnenes Hus, der er sekretariatsbehandler for en række uafhængige domstolslignende nævn - herunder Mæglingsteamet for Forbrugerklager og Forbrugerklagenævnet.

Pensiondanmark har ikke ønsket at stille op til interview, men oplyser i en mail, at selskabet har valgt udbetalingsmetoden, fordi det er den eneste mulighed.

»Vi har desværre ikke mulighed for at overføre pengene til pensionsopsparinger i andre selskaber. Branchens interne it-system er sådan indrettet, at man kun kan overføre fra police til police, og da de tidligere medlemmer ikke længere har en police hos os, har vi desværre ikke mulighed for at lave en overførsel til en nuværende ordning,« lyder det fra Flemming Tovdal Schmidt, direktør for Kunder, Kundeservice og IT.

En pensionsekspert giver direktøren fra Pensiondanmark ret i, at branchens interne it-system formentlig ikke kan anvendes til at overføre et beløb, når kunderne allerede er flyttet, fordi der så ikke er en police hos Pensiondanmark at tage pengene fra og flytte dem over til deres aktuelle pensionsopsparing.

»Men der er ingen, som siger, at Pensiondanmark skal benytte sektorens interne it-system. Det er jo muligt at flytte penge ind på et pensionsdepot udefra. Det gør tusindvis af danskere hvert eneste år, når de sætter et ekstraordinært beløb ind,« siger Søren Andersen, aktuar og adm. direktør i pensionsmæglerselskabet FPension.

Han roser Pensiondanmark for at have gjort et stort stykke arbejde for at identificere de tidligere medlemmer, som har penge til gode.

Selskabet skal dog lade være med at påstå, at det er umuligt at få pengene ud til de tidligere medlemmer, uden at de brandskattes, mener han.

»Selvfølgelig kan det undgås,« siger Søren Andersen.

Pensiondanmark er uenig.

»Vi kan ikke se, hvilke andre muligheder vi skulle have haft med de sparsomme oplysninger, vi har til rådighed om de tidligere medlemmer. Vi har således ikke identificeret et bedre alternativ til at udbetale til Nemkonto,« lyder det fra Flemming Tovdal Schmidt.

Han skriver endvidere, at i alt 680.000 medlemmer er ramt af fejlen. 510.000 af dem er fortsat medlemmer i selskabet, mens 170.000 er fortid i selskabet. Af dem beskattes 58.000 med 60 pct., 19.000 med 40 pct., mens 47.500 ikke beskattes, fordi det beløb, som de har til gode, er mindre end 100 kr.

De resterende ca. 45.000 tidligere medlemmer er enten døde eller har et beløb til gode, som er mindre end 15 kr. før afregning af pensionsafkastbeskatningen på 15,3 pct.

De 510.000 nuværende medlemmer har alle fået det manglende afkast sat ind på deres nuværende pensionsdepot i Pensiondanmark og har derfor kun fået fratrullet pensionsafkastskatten.

De 58.000 tidligere medlemmer har ud over ekstraskatten på 60 pct. også fået fratrullet pensionsafkastskatten.

Forbrugerrådet Tænk kalder situationen for uheldig for såvel Pensiondanmark som for de tusinder af danskere, som nu brandskattes.

»Hvis Pensiondanmark havde været et aktieselskab, måtte aktionærerne jo bare betale kompensation for at friholde kunderne. Men som et kundeejet selskab går det jo ud over de eksisterende kunder, hvis de sender penge ud af selskabet til tidligere kunder. Så det er en dum situation, som Pensiondanmark har bragt sig selv i. Men uanset hvad kan det ikke passe, at de flyttede kunder skal straffes med en ekstra skatteregning,« siger Morten Bruun Pedersen.

Det er ikke lykkedes at få en kommentar fra Finanstilsynet."

Forsikringsbetingelserne af 1/1 2023 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 7. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører

Stk. 1. Hvis indbetalingen af pensionsbidrag, jf. § 5 stk. 1, ophører, og medlemmet er omfattet af forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning, fortsætter disse i en periode, dog kun så længe medlemmets pensionsopsparing kan betale for forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og omkostninger, ligesom den enkelte forsikring kan ophøre før på grund af det aldersbetingede ophørstidspunkt. Det kaldes bidragsfri dækning.

...

Stk. 5. Når bidragsindbetalingen, jf. § 7, stk. 1, 2. afsnit, eller den bidragsfri dækning ophører, overgår medlemmet til hvilende medlemskab, jf. dog stk. 6 og 7, og alle forsikringer og PensionDanmark Sundhedsordning bortfalder. Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab fra og med den 1. september 2021, og som har en samlet pensionsopsparing fra den obligatoriske bidragsindbetaling på mindst 50.000 kr., vil fortsat være omfattet af PensionDanmark Sundhedsordning, medmindre det enkelte medlem over for selskabet fravælger den.

Stk. 6. Hvis værdien af pensionsopsparingen er lavere end den af selskabet fastsatte mindsteværdi, når perioden med bidragsfri dækning ophører, bliver den opsparede værdi i stedet for udbetalt til medlemmet efter fradrag af afgift til staten. Forsikringerne, PensionDanmark Sundhedsordning og medlemskabet ophører ved udbetalingen af værdien. Udbetalingen sker til medlemmets Nem-Konto.

...

Stk. 9. Hvis der senere bliver indbetalt pensionsbidrag fra et nyt ansættelsesforhold, jf. § 1, efter at medlemmet er overgået til hvilende medlemskab, bliver pensionsordningen genoptaget efter de regler, der gælder for oprettelse af nye pensionsordninger, jf. § 3, og der vil ske fuldstændig omregning af pensionsordningen, jf. § 4, stk. 3.

...

§ 8. Overførsel af pensionsopsparing fra PensionDanmark

Stk. 1. Medlemmet kan vælge at overføre værdien af pensionsopsparingen til en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning, når indbetalingen af bidrag til PensionDanmark ophører ved medlemmets fratrædelse, hvis medlemmet i det nye ansættelsesforhold bliver omfattet af en anden obligatorisk eller frivillig pensionsordning. Ved en 'frivillig pensionsordning' forstås en ordning, hvor virksomheden har truffet aftale med pensionsselskabet om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning samt indholdet af denne. Overførsel kan dog først ske, når medlemmet er registreret som bidragsfrit dækket i selskabet."

Ankenævnet for Forsikring

7.

99495

Nævnet udtaler:

Klageren havde pensionsordning i selskabet indtil den 24/9 2015, hvor opsparingen blev overført til et andet pensionsselskab i forbindelse med jobskifte.

Den 17/2 2023 oplyste selskabet, at selskabet havde lavet en fejl, da selskabet afregnede afkast til medlemmerne fra 2011 til 2015, og at klageren derfor manglede at få udbetalt en lille del af afkastet. Selskabet vil derfor udbetale et kompensationsbeløb på 220,21 kr. til klagerens NemKonto. Beløbet indeholdt dels det manglende afkast, dels en rentetilskrivning heraf. Udbetalingen var fratrullet 15,3 % i pensionsafkastskat og 60 % i statsafgift som følge af førtidig udbetaling af pensionsopsparingen.

Klageren kræver en compensation svarende til de 60 %, som er blevet fratrullet som statsafgift i forbindelse med udbetalingen, eller alternativt at det fulde beløb indbetales til hans nuværende pensionsselskab, så han undgår at betale statsafgift. Klageren har anført, at det ikke er rimeligt, at han skal betale strafafgift til staten på grund af en fejl, som selskabet har begået. Klageren har anført, at der ikke er tale om et stort beløb, men at det er en principiel sag.

Selskabet har anført, at den valgte løsning med at udbetale beløbet var den mest hensigtsmæssige løsning for udtrådte medlemmer, selvom det betyder, at der skal fratrækkes 60 % statsafgift efter pensionsbeskatningslovens § 30 om udbetaling i utide af pensionsopsparing. Var beløbet ikke blevet udbetalt fratrullet 60 % statsafgift, ville beløbet i stedet være blevet indkomstbeskattet ved udbetaling. Hvis selskabet i stedet havde oprettet et nyt medlemskab for klageren og indsat korrektionsbeløbet, ville en overførsel til et andet selskab alene kunne ske efter anmodning fra det andet pensionsselskab. Grundet beløbets bagatelagtige størrelse er det tvivlsomt, om det modtagende pensionsselskab ville initiere en overførsel.

Af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 6, fremgår det, at "Hvis værdien af pensionsopsparingen er lavere end den af selskabet fastsatte mindsteværdi, når perioden med bidragsfri dækning ophører, bliver den opsparede værdi i stedet for udbetalt til medlemmet efter fradrag af afgift til staten. ... Udbetalingen sker til medlemmets NemKonto."

Ankenævnet for Forsikring

8.

99495

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde kompensation til klageren, idet nævnet finder, at selskabet ikke har handlet ansvarspådragende, da selskabet foretog den pågældende udbetaling til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet efter forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 6, kan udbetale hvilende pensionsopsparinger under en fastsat mindsteværdi til medlemmets NemKonto med fradrag af afgift til staten.

Nævnet har også henset til korrektionsbeløbets beskedne størrelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen