

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. august 2025 blev i sag nr. 103351:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab  
Bernstorffsgade 40  
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 1/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

**"Pensionspolice ...515 - Klage over afvisning af ønsket tilbagekøb**

Jeg har ønsket at tilbagekøbe policen i.h.t. forsikringsbetingelsernes § 9. Der er tale om en pension med livsvarig udbetaling til mig og herefter til min ægtefælle, hvis han er længstlevende.

Afvisningen af tilbagekøb baserer sig på helbredsoplysningerne indhentet hos mig – der er intet anført i forsikringsbetingelserne om, at man kan lade helbredsoplysningerne afgøre om, der kan ske tilbagekøb og i hvilket omfang.

Første ankepunkt: Det ønsker jeg Danica respekterer. Jeg har drøftet sagen pr. telefon 01.04.25 med ... i Danica's 'helbred' der oplyser at behandlingen af sagen har fundet sted efter nogle medicinske retningslinier (som øjensynlig ikke tager hensyn til behandlingernes effektivitet i dag og ude af trit med virkeligheden på disse områder) og ikke realitetsbehandlet som sådan i.h.t den konkrete helbredssituation, - man har derfor ikke indhentet lægefaglige statusoplysninger fra involverede sygehusafdelinger. Man har end ikke indhentet helbredsoplysninger fra min ægtefælle der i øvrigt er uden diagnoser af nogen art.

Andet ankepunkt: Jeg synes fremgangsmåden er kritisabel, og jeg ønsker Danica realitetsbehandler min sag efter faktiske forhold, såfremt man i øvrigt efter Ankenævnets vurdering skulle have policemæssig ret til at inddrage nuværende helbredsforhold for mig og min ægtefælle.

Oplysninger om min sygdom:

1. Indsat ny hjerteklap 5.11.2024 med TAVI metoden p.g.a. forkalket hjerteklap. Ifølge professoren der foretog indgrebet er der ingen nævneværdig risiko for, at det vil påvirke rest levetiden.

Samtlige test, blodprøver og ct scanning har efterfølgende været fuldstændig uden anmærkninger.

2. Lungefibrose. Fibrosen behandles i dag med 2x 150 mg Ofev daglig. Kan ikke kurere sygdommen, men sætte udviklingen i bero. I henhold til internationale forsknings analyser betyder OFEV behandlingen som den jeg får en estimeret gennemsnitlig overlevelsestid på 11,6 år mod 3,7 år for ubehandlede. I øvrigt en lungekapaciteten efter behandlingens start forbedret.

## Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At Danica udbetaler det tilbudte tilbagekøbsbeløb.

At Danica respekterer forsikringsbetingelserne og ikke lader helbredsoplysninger have indflydelse på tilbagekøb, jvf ovenstående.

Subsidiært at Danica realitetsbehandler helbredsoplysningerne jvf, ovenstående."

I brev af 29/4 2025 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler, hvorvidt klager har krav på at genkøbe sin livrenteordning med tilknyttet overlevelserente til navngiven ægtefælle. Dækningerne er 100 % livsbetingede uden reservesikring ved død.

Pensionsaftalen er etableret i 1992 på grundlag af en overførsel fra [firma] Pensionsfond. Som **Bilag A** fremlægges to breve fra 18. august og 27. september 1992.

Af det førstnævnte brev fremgår, at klageren i 1992 havde ansøgt [firma] om kontantudbetaling, men at [firma] afviste dette ønske, idet værdien oversteg et beløb svarende til gennemsnittet af klagerens løn de foregående 3 år.

I det andet brev fremgår, at den i Danica (den gang Codan Liv) oprettede police skulle oprettes uden ret til genkøb, og at et eventuelt genkøb forudsatte tilladelse fra [firma] Pensionskasse.

Det har derfor allerede ved aftaleoprettelsen stået klart for klager, at værdien af pensionsordningen havde til formål at sikre klager og dennes ægtefælle en livsvarig forsørgelse.

Danica har ikke umiddelbart adgang til policeprint fra før 2002, men klageren ligger utvivlsomt ikke inde med aftaledokumenter, der berettiger klager til genkøb.

Jeg kan bekræfte, at de af klager fremlagte forsikringsbetingelser er de gældende fra 1992. Der er tale om standardbetingelser, der gælder for alle opsparings- og livsforsikringsprodukter, dvs. ikke kun livrenter, men også rate- og kapitalpensioner, hvoraf de sidstnævnte normalt kan genkøbes.

§ 9 handler om forsikringens værdi, men tilbagekøb forudsætter *'der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien'*, hvilket netop er tilfældet her, dels fordi det drejer sig om livsbetingede ydelser, dels fordi det var et krav fra [firma] pensionskasse.

Det fremgår desuden af § 7, at en (eventuel) udbetaling af genkøbsværdien er betinget af, at klager fremskaffer *'de nødvendige bevisligheder og oplysninger, som Danica Pension måtte ønske'*. Aktuelt har klager ikke præsteret helbredsoplysninger, som Danica har kunne godkende. Klager og Danica er uenige om betydningen af klagers hjerteklap og lungefibrose, men efter aftalegrundla-

# Ankenævnet for Forsikring

3.

103351

get kan ankenævnet - med mindre Danicas vurdering er åbenlyst urimelig - ikke tilsidesætte Danicas afgørelse.

Det ældst tilgængelige aftaleprint er 2001-årsbrevet af 7. april 2002, **Bilag B**, der - formentlig i lighed med den oprindelige police og de 10 foregående årsbreve - indeholder følgende fremhævede vilkår under afsnittet 'Omkostninger ved tilbagekøb':

***'Muligheden for tilbagekøb kan være begrænset som følge af aftale eller af beregningstekniske årsager.***

***Codan kan gøre tilbagekøb betinget af, at De afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.'***

I de efterfølgende 8 årsbreve for 2003-2010, som fremlægges for 2003 **Bilag C** og for 2010 **Bilag D**, blev orienteringen om tilbagekøb ændret til:

*'Hvis din pensionsordning er forbundet med ret til tilbagekøb.....*

*De præcise regler og omkostninger kan du altid få oplyst ved at kontakte os.'*

Da der i Bilag C og D i øvrigt ikke anføres noget om tilbagekøb, ændrer oplysningen ikke ved, at klageren konkret ikke har en genkøbsret.

Det samme gælder for efterfølgende årsbreve fra og med 2011, der slet ikke berører emnet tilbagekøb.

## **Anbringender:**

Det gøres gældende, at Danica - uden et forudgående samtykke fra [firma] Pensionsfond - iht. Bilag A slet ikke er berettiget til at anvende Danicas normale forretningsadgang, hvorefter genkøb e.o. kan tillades mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Det påhviler klager at indhente et sådan samtykke.

Det gøres subsidiært gældende, at det af det foreliggende aftaleprint, dvs. forsikringsbetingelserne og Bilag B-D fremgår med tilstrækkelig tydelighed, at Danica kan betinge genkøb af livrenter mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Det gøres i den forbindelse gældende, at ankenævnet ikke har grundlag for at tilsidesætte Danicas vurdering af de af klager afgivne helbredsoplysninger."

Klagerens repræsentant har i brev af 8/5 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

## **"Pensionsordningens historik:**

Ordningen oprettet i [firmas] pensionsfond som led i ansættelse ... Ordningen ophørte ved fratrædelsen i 1992. Som følge af fondens regler, var det ikke dengang en mulighed, at få ordningens værdi udbetalt, som korrekt anført af Danica.

Depotværdien videresendes 1.10.1992 til Codan Liv. Der er dog vilkårmæssigt ikke tale om 1:1 sammenlignelige produkter.

Ved nedlæggelsen af Codan Liv i 2004/2005 blev ordningen videreført i SEB pension – dog ikke 1:1, da bl.a. bonusreguleringen af den udbetalte pension i stedet for udbetaling gik i 'fælleskassen'. Jeg har samtidig noteret mig, at genkøbsreglerne samtidig blev ændret.

SEB pension overgik som bekendt senere til Danica, hvor en ny ordning oprettes.

Danica har aldrig tilsendt mig en police, så jeg ved af gode grunde ikke, hvad aftalen indeholder.

## **Sagsforløbet vedr. tilbagekøb i Danica**

**Bilag A** 15.11.23 ..., pensionsrådgiver - oplyser, at ordningen kan udbetales, men at det ikke anbefales p.g.a. statsafgiften på 60 %. Intet om at helbred kan have indflydelse på genkøb.

Jeg vælger ikke at gøre mere på det tidspunkt.

**Bilag B** 15.11.24 ..., Pensionsrådgiver, oplyser, at ordningen kan udbetales, men det anbefales ikke p.g.a. statsafgiften på 60 %. Intet om helbredsoplysningernes indflydelse på udbetaling.

**Bilag B 1** Tilbud hvor udbetaling er opgjort

**Bilag C** 14.02.25 ..., Kundebetjener, oplyser, at man er i gang med at se på helbredsoplysninger, men ikke at de har indflydelse på udbetalingen eller ej.

**Bilag D** 17.02.25 ... oplyser, at tilbagekøbstilbud allerede er sendt 06.01.25, og at Danica ønsker oplyst, hvorvidt vi ønsker ordningen udbetalt. Tilbuddet er dog ikke modtaget her. Danica fremsender tilbuddet igen.

**Bilag E** 10.03.25 ..., Kundebetjener, instruerer i udfyldelse og indsendelse af udbetalingssvarkort.

**Bilag F** 28.03.25 ..., stilling?, skriver i brev, at udbetaling ikke kan foretages begrundet i afgivne helbredsoplysninger.

Udover det skriftlige materiale har der været ført telefonsamtaler med Danica – disse bør kunne findes på båndet materiale.

## **Anbringende**

### **Genkøb**

Danica oplyser et antal gange tydeligt, at udbetaling kan finde sted. Bilag A, B, C, D, E.

**Danica bør derfor leve op til de angivne skriftlige tilsagn og tilkendegivelser og acceptere genkøb.**

### **Helbredsoplysninger**

Danica gør gældende, at Ankenævnet ikke har kompetence til at fravige Danicas måde at håndtere helbredsoplysninger på. Danica har i.h.t. § 7 bedt om helbredsoplysninger og oplyst, at man ønsker lægelig udtalelse. Danica har efterfølgende ikke ønsket at forholde sig konkret til patientens helbred, - endsige involvere læger, speciallæger, - hverken i forhold til forsikringstager eller medforsikredes helbredsstatus. Forsikrede er som tidligere nævnt ikke fysisk hæmmet at sygdommen qua moderne medicinering.

Ankenævnet har formentlig heller ikke behov for at gå i rette med Danicas interne regler, idet gældende forsikringsaftale og forsikringsbetingelser ikke i nogen paragraf gør helbredsforhold til genstand for mulig afvisning af udbetaling. Den tolkning Danica lægger i paragraf 7, kan selvklart

# Ankenævnet for Forsikring

5.

103351

ikke udlæses af betingelserne og må betragtes som en intern skufferegul. Jeg er bekendt med at andre selskaber i klar tekst skriver, hvad helbredsoplysninger kan have af betydning.

**Danica bør leve op til forsikringsaftalen og ordlyden i forsikringsbetingelserne og foretage udbetaling."**

Selskabet har i brev af 13/5 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har kun den bemærkning til klagers replik, at de fremlagte e-mails ikke indeholder en forpligtende tilkendegivelse om, at der ikke kan være uoplyste vilkår forbundet med et genkøb.

Dels er der tale om orientering, der kan sidestilles med, hvad der bliver sagt under telefonsamtaler, dels indgås genkøbsaftaler ikke mundtligt (hvilket selv forbrugere generelt er klar over), og dels får man svar på det, man spørger om.

Som det ses, har klager 15. november 2024 spurgt om, hvad – forstået som hvilket beløb – der kan udbetales, og det svares der på samme dag. I mailen fra 15. november 2023 spurgte klager bl.a.: 'Kan værdien udbetales?' Det bekræftende svar på spørgsmålet var korrekt, idet klager kun spurgte til muligheden – og ikke til de eventuelle betingelser forbundet med en udbetaling.

Det formelt bindende tilbud, var det klager modtog 6. januar 2025."

I brev af 16/5 2025 fra klagerens repræsentant til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg ønsker fortsat at gennemføre genkøbet med udgangspunkt i

1. at Danica nu anerkender at have afgivet formelt bindende tilbud 6.1.2025
2. at Danica ser bort fra kravet om helbredsoplysningernes effekt på udbetalingen, da de ikke har holdepunkter i de aktuelle forsikringsbetingelser – tidligere vedlagt - eller forsikringsaftaleloven.

## **Mine betragtninger**

Danica bekræfter nu, at der er afgivet formelt bindende tilbud af 6.1.2025, - de øvrige tilsagn i den fremlagte mailkorrespondance, står iflg. Danica ikke til troende – . Man anfører, at klageren ikke har spurgt ind til eventuelle betingelser i forbindelse med genkøb, - hvor ved Danica's advokat det fra, - spørgsmålene til genkøb er også stillet pr. telefon/mail og svaret givet i mail. Danica bekræfter i forbindelse med disse mails tilsagn om, at genkøb kan finde sted og oplyser om væsentlige forhold som skatteafgift og afgift til Danica – hvorfor nævner man i den forbindelse ikke også helbredskravet, hvis man mente, det var relevant, da det er et væsentlig forhold i lighed med en skatteafgift og et mindre gebyr til Danica.

Danica anfører i seneste brev, at man får svar, som man spørger – det virker på mig som en mærkværdig kommentar, da jeg mener, at Danica som den vidende part har en proaktiv forpligtelse til at rådgive om væsentlige forhold analogt bekendtgørelsen om god forsikringsskik."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev af 18/8 1992 fra firmas pensionskasse til klageren fremgår bl.a.:

**"Udtrædelsesgodtgørelse fra [firma] Pensionsfond P.nr. ...**

# Ankenævnet for Forsikring

6.

103351

Ved din fratræden fra [firma] pr. 31. juli 1992 har du iflg. pensionsregulativets paragraf 20, stk. 4 ret til en udtrædelsesgodtgørelse på: kr. 395.627,00.

Denne udtrædelsesgodtgørelse skal anvendes i overensstemmelse med paragraf 20, som vedlægges i udskrift.

Da udtrædelsesgodtgørelsen overstiger gennemsnit af løn m.v. for de sidste 3 år, på ca. kr. ..., er der som tidligere oplyst ingen mulighed for at få beløbet udbetalt kontant minus afgift.

Vi beder dig derfor kontakte et livs- eller pensionsforsikringsselskab evt. pensionskasse for overførsel af udtrædelsesgodtgørelsen. Den nye ordnings ydelsessammensætning må ikke adskille sig væsentligt fra pensionsfondens, som er vedlagt."

Af brev af 22/9 1992 fra firmas pensionskasse til Codan Liv A/S, med kopi til klageren, fremgår bl.a.:

**"Ovf. af udtrædelsesgodtgørelse fra [firma] Pensionsfond.**

...

Iflg. anmodning af 31. f.m. og telefonsamtale den 18. d.m. fremsendes vedlagt en check på kr. 395.627,00.

Beløbet dækker udtrædelsesgodtgørelsen fra [firma] Pensionsfond i forbindelse med [klagerens] afgang fra [firma] pr. 31. juli 1992. Hele beløbet er præmier indbetalt i perioden ... - 31/7-1992 og skattekode 1. Skema ... vedr. realrenteafgift er vedlagt. (Kr. 45.517 er realrenteafgiftsfrit).

Udtrædelsesgodtgørelsen skal anvendes i overensstemmelse med [firma] Pensionsfonds regulativ paragraf 20, som vedlægges i udskrift. Udtrædelsesgodtgørelsen overstiger gennemsnit for løn m.v. for de sidste 3 år på ca. kr. ...

[Klageren] har underskrevet en begæring om overførsel af sin udtrædelsesgodtgørelse til oprettelse af en pensionsordning i CODAN LIV iflg. pensionsbeskatningslovens paragraf 41. Vedlagt en oversigt over ydelser fra pensionskassen.

NB: Det skal bemærkes, at policen skal være omfattet af rådighedsindskrænkning således, at den ikke kan hæves eller ændres uden tilladelse fra [firma] Pensionsfond (pensionskasse)."

Af dækningsoversigt af 7/4 2002 fremgår bl.a.:

**"Omkostninger ved tilbagekøb**

...

**Muligheden for tilbagekøb kan være begrænset som følge af aftale eller af beregningstekniske årsager.**

**Codan kan gøre tilbagekøb betinget af, at De afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger."**

Af dækningsoversigt af 2/2 2004 fremgår bl.a.:

**"Tilbagekøb**

# Ankenævnet for Forsikring

7.

103351

Hvis din pensionsordning er forbundet med ret til tilbagekøb, betyder det, at du kan ophæve pensionsordningen før det ellers aftalte pensioneringstidspunkt.

...

De præcise regler og omkostninger kan du altid få oplyst ved at kontakte os."

Af dækningsoversigt af 19/2 2011 fremgår bl.a.:

"

| Sådan er du dækket pr. 1. januar 2011                                 |  |  |  | Udbetaling | Skattekode      |
|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|------------|-----------------|
| <b>Pensionering</b>                                                   |  |  |  |            |                 |
| Hvis du oplever 1. maj 2011 (år)                                      |  |  |  |            |                 |
| — udbetaler SEB-pension en månedlig livrente, så længe du lever       |  |  |  | årlig      | 67.701,85 kr. 1 |
| ...                                                                   |  |  |  |            |                 |
| <b>Død</b>                                                            |  |  |  |            |                 |
| Hvis du dør før                                                       |  |  |  |            |                 |
| — udbetaler SEB-pension en månedlig rente til , så længe denne lever. |  |  |  | årlig      | 40.620,27 kr. 1 |

...

## Tilbagekøb

Hvis din pensionsordning er forbundet med ret til tilbagekøb, betyder det, at du kan ophæve pensionsordningen før det aftalte pensioneringstidspunkt.

...

De præcise regler og omkostninger m.v. kan du altid få oplyst ved at kontakte os."

Selskabets pensionsrådgiver1 har i mail af 15/11 2023 til klageren bl.a. anført:

"Tak for din henvendelse vedrørende din opsparing hos os.

Du har en pensionsordning med policenummer ...515. Du kan se din police og din ordning hvis du logger ind på vores Netpension med dit MitID her.

Du modtager allerede en løbende udbetaling fra ordningen, og vi udbetaler et beløb på 3.441,90 kroner hver måned efter skat til din NemKonto. Denne udbetaling er livsvarig, og fortsætter derfor lige så længe du er i live.

Du kan godt vælge at udbetale den resterende værdi og i samme forbindelse afgangsføre ordningen, dette vil dog medføre en statsafgift på 60 procent af depotets værdi samt et gebyr på 2.075 kroner fra Danica Pension. Vi vil derfor ikke anbefale at udbetale værdien af opsparingen."

I mail af 15/11 2024 fra selskabets pensionsrådgiver2 til klageren hedder det bl.a.:

"Tak for din henvendelse. Hvis man får udbetalt pensionen som et engangsbetrag, så er der en afgift til skat på 60 procent af værdien. Det er derfor dyrt i beskatning og ikke noget vi anbefaler.

Det har ikke indflydelse på modregningen, hvornår din pension er oprettet.

# Ankenævnet for Forsikring

8.

103351

Hvis du får den udbetalt som en engangssum, så mister du også en del af den garanterede udbetaling. Når den udbetales før tid er det kun værdien, som udbetales og ikke de garanterede ydelser."

Klageren har i mail af 15/11 2024 til selskabet bl.a. anført:

"Beløbet er udbetales på ordningen - ca. 3400 pr md. - har været den samme i mange år, - d.v.s. at købekraften forringes hvert eneste år. Jeg ved ikke hvorfor der ikke sker regulering af udbetalingen.

I bedes venligst lave en beregning på, hvilket beløb der kan udbetales ved genkøb incl. jeres gebyr."

Af selskabets brev af 6/1 2025 til klageren fremgår bl.a.:

**"Tilbud om udbetaling af din Danica Traditionel**

Tak for din henvendelse, hvor du beder os oplyse, hvad vi kan udbetale til dig, hvis du får din Danica Traditionel udbetalt før det aftalte tidspunkt.

|                                            |                  |
|--------------------------------------------|------------------|
| Værdi før afgifter m.m.                    | 601.358 kroner   |
| - Omkostninger til Danica Pension          | - 2.175 kroner   |
| - 60 procent statsafgift af 599.100 kroner | - 359.460 kroner |
| Din udbetaling opgjort den 1. februar 2025 | 239.723 kroner   |

...

**Vi skal bruge helbredsoplysninger**

Bemærk, at vi kun kan udbetale din pension, hvis du og din medforsikrede giver os nye helbredsoplysninger, som vi finder tilfredsstillende. Det er nødvendigt, fordi en eller flere af dine forsikringer afhænger af, om du er i live. Derfor beder vi dig, din medforsikrede og jeres sædvanlige læge om at udfylde den vedlagte helbredserklæring og helbredsattest. Vi betaler lægens honorar."

Klageren har i mail af 4/2 2025 til selskabet bl.a. bemærket:

"KLAGE

Jeg vil hermed indgive en klage over at i uretmæssige i forhold til forsikringsaftalen har tilbageholdt min måneds ydelse pr.1.2. Det ovenikøbet uden varsel og begrundelse.

Jeg må bede om en omgående overførsel af ydelsen."

Selskabet har i mail af 14/2 2025 til klageren hertil bl.a. anført:

"Jeg kan se at du har ønsket at få udbetalt hele din ordning på en gang. I den forbindelse er vi i gang med at vurdere nogle helbredsoplysninger.



For at kunne behandle dit ønske om at få resten af ordningen udbetalt på en gang har vi været nødt til at stoppe dine løbende udbetalinger.

Hvis du derimod ikke ønsker at få resten af din ordning udbetalt på en gang, men vil fortsætte de løbende udbetalinger, må du meget gerne vende retur ved at besvare denne mail."

Klageren har den 14/2 2025 til selskabet bl.a. bemærket:

"Vi har flere gange gjort opmærksom på at vi ønsker at få et tilbud på tilbagekøb. Når vi har den tager vi stilling til om vi accepterer tilbuddet. Det har vi gjort opmærksom på flere gange og fået oplyst at ikke udbetaler en sum men sender et tilbud."

I mail af 17/2 2025 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har sendt tilbuddet til jer den 6. januar 2025. Jeg har for en sikkerheds skyld vedhæftet det ovenover. I bedes tage stilling hvor vidt I ønsker det udbetalt som sum. Eller om vi skal genoptage den løbende ydelse."

Selskabet har i mail af 10/3 2025 til klageren bl.a. anført:

"Tak for din henvendelse. Du har efterspurgt et link, som du kan bruge til, at indsende svarkort til os. Sådan gør du: ..."

Af selskabets brev af 28/3 2025 til klageren fremgår bl.a.:

**"Vi kan ikke udbetale din pensionsordning før tid**

Tak for oplysningerne om dit helbred.

Vi har foretaget en forsikringsmedicinsk vurdering af dine helbredsoplysninger.

Vi kan desværre ikke tilbyde dig at udbetale din pensionsordning før tid, på grund af oplysningerne om lungefibrose med nedsat lungekapacitet. Dertil kommer forkalket hjerteklap og indoperation af ny klap.

Kravet om at aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger, efter Danica Pensions vurdering, er for at beskytte de kunder, som har samme vilkår. Nogle kunder dør, inden deres pensionsordning er fuldt udbetalt. Det er med til at øge den opsparede værdi/pension for kunder med lignende ordninger. Derfor udbetaler vi kun pengene før tid, hvis vi vurderer, at dine helbredsoplysninger er tilfredsstillende."

Forsikringsbetingelserne for Danica Pensionsforsikring indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

**"§ 7 Udbetaling af forsikringsbeløb**

Ved enhver udbetaling ifølge policen må den berettigede fremskaffe de nødvendige bevisligheder og oplysninger, som Danica Pension måtte ønske.

...

## **§ 9 Tilbagekøbsværdi - forsikringens værdi**

Tilbagekøbsværdien er det beløb, som forsikringstageren får udbetalt ved fuldstændig ophævelse af forsikringen, forudsat den har opnået værdi, og der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien. Tilbagekøbsværdien udregnes efter regler, anmeldt til Finanstilsynet."

### **Nævnet udtaler:**

Klageren udtrådte i 1992 fra en firmapensionskasse og fik overført sin opsparing til Codan Liv A/S. I 2004/2005 blev ordningen videreført i SEB Pension, der efterfølgende er blevet fusioneret med det indklagede selskab. Ordningen indeholder en livsvarig livrente og en månedlig, livsvarig udbetaling til klagerens ægtefælle, hvis klageren dør før ægtefællen. Klagerens alderspension er under udbetaling. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at lade klageren foretage tilbagekøb af resten af ordningens værdi i form af et engangsbeløb.

Klageren har anført, at selskabet skal udbetale tilbagekøbsbeløbet uden at lade helbredsoplysninger havde indflydelse på tilbagekøbet. Subsidiært skal selskabet realitetsbehandle helbredsoplysningerne og anerkende, at disse ikke er til hinder for tilbagekøb. Klageren har anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at man kan lade helbredsoplysninger afgøre, om der kan ske tilbagekøb, og i hvilket omfang. Klageren har anført, at firmapensionsfondens regler i 1992 var til hinder for tilbagekøb, men at genkøbsreglerne blev ændret, da policen overgik til SEB Pension. Det indklagede selskab har aldrig tilsendt en police, der oplyser om aftalens indhold. Klageren har anført, at selskabets pensionsrådgivere i mails af 15/11 2023 og 15/11 2024 har oplyst, at ordningen kan udbetales, uden at nævne, at helbred kan have indflydelse på udbetalingen. Klageren har anført, at hun har fået indsat ny hjerteklap den 5/11 2024 pga. forkalket hjerteklap, og at hun har lungefibrose. Professoren, der foretog indgrebet med hjerteklap, har oplyst, at der ikke er nævneværdig risiko for, at det vil påvirke restlevetiden. De efterfølgende undersøgelser har været uden anmærkninger. Lungefibrosen er velbehandlet med moderne medicin, der fører til lang gennemsnitlig overlevelse, og klageren er ikke fysisk hæmmet og har forbedret lungekapacitet siden behandlingens start. Klageren har anført, at selskabets helbredsbedømmelse ikke tager hensyn til moderne behandlings effektivitet, og at selskabet ikke

# Ankenævnet for Forsikring

11.

103351

har indhentet lægefaglige statusoplysninger fra hospital og således ikke forholder sig konkret til klagerens helbred. Endvidere har selskabet ikke taget klagerens ægtefælles helbred i betragtning.

Selskabet har anført, at selskabet uden et forudgående samtykke fra firmapensionskassen slet ikke er berettiget til at anvende selskabets normale forretningsgang, hvorefter tilbagekøb efter omstændighederne kan tillades mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Det påhviler klageren at indhente et sådant samtykke. Selskabet har i anden række anført, at det fremgår med tilstrækkelig tydelighed af det foreliggende aftaleprint, at selskabet kan betinge tilbagekøb af tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvilket klageren ikke har kunnet afgive.

Det fremgår af brev af 18/8 1992 fra firmapensionskasse til klageren, at "Da udtrædelsesgodtgørelsen overstiger gennemsnit af løn m.v. for de sidste 3 år, på ca. kr. ..., er der som tidligere oplyst ingen mulighed for at få beløbet udbetalt kontant minus afgift".

Det fremgår af brev af 22/9 1992 fra firmapensionskasse til Codan Liv, med kopi til klageren, at "Det skal bemærkes, at policen skal være omfattet af rådighedsindskrænkning således, at den ikke kan hæves eller ændres uden tilladelse fra [firma] Pensionsfond (pensionskasse)".

Det fremgår af dækningsoversigt af 7/4 2002, at "Muligheden for tilbagekøb kan være begrænset som følge af aftale eller af beregningstekniske årsager. Codan kan gøre tilbagekøb betinget af, at De afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger".

Det fremgår af dækningsoversigter af 2/2 2004 og 19/2 2011, at "Hvis din pensionsordning er forbundet med ret til tilbagekøb, betyder det, at du kan ophæve pensionsordningen før det aftalte pensioneringstidspunkt. ... De præcise regler og omkostninger m.v. kan du altid få oplyst ved at kontakte os".

Det fremgår af mail af 15/11 2023 fra selskabets pensionsrådgiver<sup>1</sup>, at "Du kan godt vælge at udbetale den resterende værdi og i samme forbindelse afgangsføre ordningen, dette vil dog

# Ankenævnet for Forsikring

12.

103351

medføre en statsafgift på 60 procent af depotets værdi samt et gebyr på 2.075 kroner fra Danica Pension. Vi vil derfor ikke anbefale at udbetale værdien af opsparingen".

Det fremgår af mail af 15/11 2024 fra selskabets pensionsrådgiver<sup>2</sup>, at "Hvis man får udbetalt pensionen som et engangsbeløb, så er der en afgift til skat på 60 procent af værdien. Det er derfor dyrt i beskatning og ikke noget vi anbefaler. Det har ikke indflydelse på modregningen, hvornår din pension er oprettet. Hvis du får den udbetalt som en engangssum, så mister du også en del af den garanterede udbetaling".

Det fremgår af selskabets brev af 6/1 2025, at "Tak for din henvendelse, hvor du beder os oplyse, hvad vi kan udbetale til dig, hvis du får din Danica Traditionel udbetalt før det aftalte tidspunkt. ... Din udbetaling opgjort den 1. februar 2025 239.723 kroner ... Bemærk, at vi kun kan udbetale din pension, hvis du og din medforsikrede giver os nye helbredsoplysninger, som vi finder tilfredsstillende. Det er nødvendigt, fordi en eller flere af dine forsikringer afhænger af, om du er i live. Derfor beder vi dig, din medforsikrede og jeres sædvanlige læge om at udfylde den vedlagte helbredserklæring og helbredsattest. Vi betaler lægens honorar".

Det fremgår af selskabets brev af 28/3 2025, at "Vi har foretaget en forsikringsmedicinsk vurdering af dine helbredsoplysninger. Vi kan desværre ikke tilbyde dig at udbetale din pensionsordning før tid, på grund af oplysningerne om lungefibrose med nedsat lungekapacitet. Dertil kommer forkalket hjerteklap og indoperation af ny klap".

Det fremgår af § 9 i forsikringsbetingelserne, at "Tilbagekøbsværdien er det beløb, som forsikringstageren får udbetalt ved fuldstændig ophævelse af forsikringen, forudsat den har opnået værdi, og der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe sin pensionsordning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der hverken ud af brevene fra 1992 fra firmapensionskassen, pensionsoversigterne fra 2002, 2004 og 2011 eller forsikringsbetingelserne kan udledes en ret til for klageren at tilbagekøbe sin ordning uden afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Firmapensionskassen har i brevet af 22/9 1992 meddelt, at klagerens nye police ikke skal kunne hæves eller ændres uden tilladelse fra firmapensionskassen. Af dækningsoversigten fra 2022 fremgår det, at tilbagekøb kan gøres betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, og i dækningsoversigterne fra 2004 og 2011 anføres det, at klageren kan få de præcise regler for tilbagekøb ved at kontakte selskabet. I forsikringsbetingelsernes § 9 om tilbagekøbsværdi fremgår det "forudsat ... der ikke er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien".

Nævnet bemærker, at det er et sædvanligt vilkår, at tilbagekøb af livsbetingede ordninger kræver afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger – hvis tilbagekøb i øvrigt er muligt – idet ordningerne indeholder det forsikringsmæssige element, at ydelserne udbetales, så længe den sikrede er i live. Hvis et selskab overtager en ordning med begrænsninger i forhold til tilbagekøb, vil det overtagende selskab almindeligvis skulle videreføre disse begrænsninger over for pensionskunden.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabets mails af 15/11 2023 og 15/11 2024 ikke giver klageren et tilsagn om at kunne foretage tilbagekøb uden betingelser. Nævnet bemærker dog, at selskabet i disse mails med fordel kunne have oplyst, at mulighed for tilbagekøb kan være underlagt klausuler eller være betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet på baggrund af det oplyste om klagerens lungefibrose og operation for forkalket hjerteklap ikke har grundlag for at kritisere selskabets vurdering, hvorefter klagerens helbredsforhold konkret er til hinder for tilbagekøb.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

# Ankenævnet *for* Forsikring

14.

103351

bestemmes:

---

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand