740/06

Den 18. januar 2006 blev i sag nr. 66.901:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Danica Pension, klager over, at selskabet ikke vil tillade pensionsordningen tilbagekøbt uden afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Selskabet har fastholdt, at ordningen er livsbetinget og derfor ikke kan tilbagekøbes, uden at forsikrede afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1970 - i forbindelse med sin ansættelse i D. B. - fik etableret en livsbetinget pensionsordning hos Statsanstalten for Livsforsikring, nu Danica Pension. Klageren er født i 1949.

I forbindelse med fratrædelse af sin pensionsgivende stilling henvendte klageren sig i 2004 til selskabet med henblik på at få overført ordningen til AP Pension pr. 1/1 2005, hvor klageren - i kraft af sin nyansættelse - havde fået etableret en arbejdsmarkedspensionsordning.

Ved skrivelse af 1/11 2004 meddelte selskabet, at det var en forudsætning for overførslen til AP Pension, at klageren og hans ægtefælle kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Klageren var meget utilfreds med, at han og hans ægtefælle skulle aflevere helbredsoplysninger for at få overførslen gennemført. Efter adskillige henvendelser fra klageren meddelte selskabet ved skrivelse af 8/6 2005 bl.a.:

> "Med baggrund i dine tidligere henvendelser til os har Danica Pension foretaget en vurdering af, hvilke helbredsoplysninger vi fremover skal have ved tilbagekøb eller overførsel af en kollektiv eller livsbetinget pension. Denne gennemgang har betydet forenkling på to områder.
>
> - Vi vil fremover benytte forenklet personlig helbredserklæring ved tilbagekøb i de sidste år før pensionens ordinære udbetalingstidspunkt. Vi skal dog fortsat have en helbredsattest udfyldt af lægen.
> - Hvis den tilhørende overlevelsesrente har en værdi, som er mindre end 500.000 kr., er det ikke nødvendigt med helbredsoplysninger for den medforsikrede.
>
> Jeg vedlægger derfor den nye helbredserklæring, som du kan benytte sammen med den tidligere fremsendte helbredsattest, som din læge skal udfylde. Samtidig kan jeg oplyse, at din hustru nu ikke skal aflevere helbredsoplysninger, da værdien af overlevelsesrenten er under de 500.000 kr."

Klageren har over for nævnet fastholdt, at han ikke ønsker at udfylde de fremsendte helbredserklæringer og -attester for at få overførslen gennemført.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at det ifølge forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til at tillade flytning af pensionsordningen, før det har modtaget tilfredsstillende helbredsoplysninger fra klageren. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 21/6 2005 bl.a.:

> "Da ordningen er livsbetinget, tillader Danica Pension kun, at ordningen tilbagekøbes herunder overførsel af værdien til en skattekode 1 ordning i et andet selskab, hvis kunden kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Af årsoversigten fremgår bl.a.:

> "**Udbetaling af pensionsordning før udløb (tilbagekøb)**

Forsikringstager kan få udbetalt værdien af pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra værdien trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. Vi oplyser gerne de præcise beløb og betingelser ved henvendelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**ophævelse af forsikringsforholdet.**

§ 25 ...

...

Stk. 3. Livrenter samt livsbetingede kapitalforsikringer og lignende forsikringer, ved hvilke det ikke er i Statsanstaltens interesse, at den forsikrede lever så længe som muligt, tilbagekøbes i almindelighed ikke af Statsanstalten. Kontant tilbagekøb kan undtagelsesvis finde sted i tilfælde, hvor forholdene efter bestyrelsens skøn gør det rimeligt, og der præsteres tilfredsstillende helbredsoplysninger for forsikrede."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder årsoversigten og de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har stillet som betingelse for overførslen, at klageren afgiver tilfredsstillede helbredsoplysninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson