830/09

Den 2. november 2009 blev i sag nr. 75.589:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

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

Selskabet har afvist at udbetale pensionen med henvisning til, at ordningen er tegnet under forudsætning af, at klageren lever 1/12 2014, hvorfor der alene kan ske udbetaling, såfremt klageren afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/12 1986 tegnede en livsforsikring i Statsanstalten for Livsforsikring bestående af et modul A1, som var en forsikringssum, der skulle udbetales, såfremt klageren døde inden 1/12 2014; et modul D1, der skulle udbetales, såfremt han levede 1/12 2014, samt et modul C3, der var en invaliderente, der ville blive virksom, såfremt hans erhvervsevne inden 1/12 2007 blev nedsat i en sådan grad, at udbetalingsbetingelserne var opfyldt.

Klageren har i skrivelse til selskabet af 6/4 1995 anmodet om, at modulerne A1 og C3 blev ophævet, og at D1 fortsatte uændret som præmiefri.

2. 75.589

Selskabet ændrede på baggrund heraf forsikringen, hvilket efter det oplyste blev meddelt klageren ved skrivelse af 14/3 1996, og klageren modtog herefter årlige oversigter over forsikringen. Af årsoversigten af 27/2 2009 fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af opsparing (prognose)** Kroner

Kapitalpension
Er forsikrede i live den 01.12.2014, udbetaler vi et beløb på 546.230

Heraf er den garanterede udbetaling 546.230 kroner.

I **'**nutidskroner' 473.888
…
Vi forudsætter, at der i prognoseperioden ikke sker nogen udbetaling fra Danica Pension.

Prognosen er inklusive bonus indtil den 01.12.2014.
…
Risiko Frem til 2014 regner vi med en pris for risikoen, der svarer til det nuværende risikoforløb. Fra 2014 og frem bruger vi et mere forsigtigt skøn."

Klageren henvendte sig efter det oplyste til selskabet den 14/1 2009 med henblik på at få oplyst, hvad der ville blive udbetalt ham, såfremt han ønskede tilbagekøb af kapitalpensionen.

Selskabet har som svar herpå den 15/1 2009 anført, at der ville kunne komme 226.174 kr. til udbetaling, såfremt klageren afgav tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Klageren har den 18/1 2009 tilbagesendt underskrevet erklæring om udbetaling af pension før tid, idet han ved påtegning yderligere har anført:

"Det er udelukkende en pensionsordning, hvor der ikke indgår en forsikringsdel - derfor vedlægges der ikke en lægeerklæring.

Det er mit eget firma, der for mange år siden, indskød kapital til ordningen."

Selskabet har i skrivelse af 21/1 2009 på ny anmodet klageren om at indsende helbredsattesten, idet pensionen alene kunne udbetales, hvis han efter selskabets skøn afgav tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Klageren har i skrivelse af 25/1 2009 til selskabet udtrykt sin undren over selskabets afgørelse og har herunder bl.a. anført:

"Iflg. jeres medarbejder A.S.M. samt endnu en kvindelig ansat i Danica, er det i Danicas interesse at vente så længe som muligt med at udbetale min pensionsopsparing således, at Danica Pension kan beholde pengene, hvis jeg dør før 2014.
Jeg skal kraftigt understrege, at jeg i sin tid har indbetalt til en pensionsopsparing, og at det er mine egne penge der har stået og trukket renter i Danica Pension.
Den dødsrisikoforsikring samt invaliderenteforsikring som jeg i sin tid betalte en **ekstra præmie** til, er rigtig nok ophævet, men har intet at gøre med selve den rene pensionsopsparing, der ikke indeholder en forsikringsdel, og som vil blive udbetalt til mine livsarvinger i tilfælde af død, hvis man følger loven. Hvori ligger det rimelige, at Danica skal have min opsparing foræret ved død?"

Selskabet har som svar herpå i skrivelse af 3/2 2009 til klageren bl.a. anført:

"Danica Pension er et pensions- og forsikringsselskab, hvor vores kunder sikrer sig en vis ydelse, når/hvis forsikringsbegivenheden indtræder. Ofte udbetaler vi derfor en højere ydelse end saldoen på forsikringskontoen, og det vil typisk være tilfældet, når vi udbetaler dækninger ved tab af erhvervsevne eller dækninger ved død.

Du har ønsket at tilbagekøbe din pension, som du i 1995 ændrede med et fravalg af enhver form for dækning ved død. Danica Pension er derfor forpligtet til - også overfor vores øvrige kunder - at sikre, at det er sandsynligt, at vi skal udbetale forsikringsydelsen til dig den 1. december 2014. Det medfører, at vi desværre kun kan udbetale din pension, hvis du efter Danica Pensions lægelige vurdering kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Jeg vedlægger en kopi af forsikringsbetingelserne, hvor betingelserne vedrørende tilbagekøb af pensionen er beskrevet på side 4."

Klageren indbragte herefter klage til nævnet den 7/2 2009 med påstand om udbetaling af kapitalpensionen. Til støtte for påstanden har han bl.a. anført:

"Jeg har gentagne gange både telefonisk og pr. brev anmodet om udbetaling af min kapitalpension, men Danica Pension har oplyst mig, at de er interesseret i, at jeg afgår ved døden inden udbetaling, **da hele min opsparing så tilfalder Danica Pension.**

Jeg anerkender ikke Danica Pensions krav om, at jeg skal stille med en helbredserklæring, hvorefter det er op til Danica Pension at vurdere, hvorvidt det passer dem at udbetale min pensionsopsparing.
Danica Pension har indtil flere gange tilkendegivet, at de er interesseret i at jeg dør før udbetalingen finder sted, da alle pengene så tilfalder dem."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 2/3 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det er vores opfattelse, at P.E.A. ikke kan have været i tvivl om, at forsikringen efter ændringen i 1995 alene udbetales, hvis han er i live på et nærmere fastsat tidspunkt, idet dette klart har fremgået af de årlige oversigter, som P.E.A. har modtaget for sin forsikring.

Når udbetalingen af pensionen er livsbetinget, er udbetalingens størrelse beregnet ud fra, at nogle af kunderne i kollektivet ikke selv får glæde af pensionen. Ved en kundes anmodning om udbetaling før tid er Danica Pension nødt til at sikre, at det sandsynligt, at forsikringen

ville komme til udbetaling på det aftalte udløbstidspunkt for at hindre spekulation mod Danica Pensions øvrige kunder.

Det betyder altså, at Danica Pension må vurdere, om P.E.A.'s forsikring sandsynligvis ville komme til udbetaling den 1. december 2014, førend at udbetaling før tid kan ske. Dette kan alene ske, såfremt vi modtager de nødvendige helbredsoplysninger, herunder lægeattest fra P.E.A.'s læge. Er P.E.A.'s helbredsoplysninger ikke tilfredsstillende, kan udbetaling ikke ske før tid.

Det bemærkes endvidere, at det fremgår af P.E.A.'s forsikringsbetingelser, vores bilag …, at udbetaling før tid ville være betinget af P.E.A.'s afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

På baggrund af ovenstående fastholdes det, at Danica Pension er berettiget til at betinge udbetaling af P.E.A.'s livsbetingede pension af, at P.E.A. afgiver 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.:

"Forsikringstageren har ret til at opsige forsikringen og kræve forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt. Opsigelsen skal ske skriftligt. Herved ophæves forsikringen. Beregning af tilbagekøbsværdien sker efter de til enhver tid gældende regler, der af selskabet er anmeldt til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksomhed. Tilbagekøbsværdien kan dog ikke kræves udbetalt, hvis der er taget forbehold mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien. Tilbagekøbsværdien kan heller ikke uden særlig aftale med selskabet udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede lever."

Nævnet udtaler:

Når forsikringsydelser er betinget af, at forsikrede er i live, udgør forsikringselementet i aftalen usikkerheden om, hvor længe sikrede er i live. Et langt liv vil føre til tab for selskabet og et kort liv til gevinst. Efter nævnets opfattelse er det i en aftale af denne art åbenbart, at den af parterne, der i forsikringens løbetid indser, at den anden part formentlig vil vinde ved aftalen, ikke kan kræve denne ophævet. At selskabet kræver tilfredsstillende helbredsoplysninger ved genkøb er derfor helt i overensstemmelse med aftalens indhold.

5. 75.589

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann