837/10

Den 3. februar 2010 blev i sag nr. 76.566:

xxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale alderspension den 1/5 2009.

Selskabet henviser til, at klageren ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvorfor alderspensionen først bliver udbetalt den 1/5 2010.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1947, anmodede om førtidig udbetaling af alderssum pr. 1/5 2009. I helbredserklæring af 30/4 2009 anførte klageren bl.a.:

"

2. Hvilken lidelse/hvilke lidelser er årsag til, at du ikke kan underskrive erklæring A vedrørende helbred og arbejdsdygtighed?	Beskrivelse af eller navnet på lidelse.: Diskosprolaps, Stress, 'ansigtssmerter'

"

Klagerens egen læge anførte i helbredsattest af 10/6 2009bl.a.:

"

1. Lider eller har forsikringssøgende lidt af … e. Psykiske sygdomme af nogen art f.x. depression, nervøsitet, angst, stress, affektreaktioner?	Nej Ja ☐ ☒	Hvis JA, udbedes nærmere oplysninger, … ad e) Stress/Depression i forb. m. stort arbejdspres. Starter dec. 2007. Sat i med. beh. siden henv til psykolog og psykiater. Har i affekt taget overdosis Tegretal okt. 2008. Ingen sequelae. Har det godt efter arbejdsophør

"

Klageren anførte herefter i uddybende spørgeskema af 12/6 2009 bl.a.:

"

1. Beskriv dine symptomer og din situation med egne ord:		Jeg har været stresset i jobbet, hvilket har afstedkommet at jeg måtte sygemelde mig. Er opsagt og nu OK
2. Har du eller har du haft symptomer som: a stress eller udbrændthed? b. Nervøsitet (anspændthed) eller angst (frygt?) c. Nedtrykthed (tristhed) eller depression? d. Følelsesmæssige reaktioner i forbindelse medkrise, sorg eller anden svær belastningssituation? …	Nej Ja ☐ ☒ ☒ ☐ ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA: Hvornår senest? kulmination dec. 2007 Hvornår senest? Hvornår senest? 2008 i forb. med sygemelding Hvornår senest? 2008 forsøgte at tage mit eget liv

"

Selskabet anførte i skrivelse af 1/7 2009 til klageren:

"Vi har vurderet dine helbredsoplysninger, og kan oplyse, at vi ikke kan udbetale din alderssum nu. Ifølge pensionsregulativet skal der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger for at få værdien udbetalt nu.

Vi vedlægger en begrundelse for afgørelsen fra vores Helbredsafdeling.

Alderssummen kan udbetales den 1. maj 2010
Du kan få udbetalt alderssummen et år efter din anmodning om udbetaling uden afgivelse af helbredsoplysninger. Da vi modtog din anmodning om udbetaling den 30. april 2009, kan du få udbetalt alderssummen uden afgivelse af helbredsoplysninger den 1. maj 2010."

Klageren har ved skrivelse af 19/7 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af alderspension den 1/5 2009.

Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg er nægtet udbetaling af 'alderssummen', grundet stress og forsøg på selvmord!
Altså et 'dårligt liv', men det var dengang. Jeg var i et stresset job, jeg har været sygemeldt i 9 måneder, herefter opsagt i 9 måneder. Jeg er fri, ikke mere stress. Rask om man vil, klar til nyt job. Årsagen er væk."

Selskabet har ved skrivelse af 19/8 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Den aftalte pensionsalder er 67 år, jf. § 9. En førtidig udbetaling af alderssummen er mulig, men betinget af, at forsikrede kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. § 9A.

Som udgangspunkt i vurderingen af, om oplysningerne er tilfredsstillende, bruger SAMPENSION de vejledende retningslinjer fra Videncentret for Helbred og Forsikring. Det er SAMPENSION, der tager endeligt stilling til, om oplysningerne er tilfredsstillende.

Selskabets stillingtagen til klagen
Forsikrede skriver i sin klage, at han i dag er rask og fri for stress, og derfor ønsker han udbetaling nu.

SAMPENSION gør gældende, at psykisk lidelse med selvmordsforsøg fremadrettet indebærer en statistisk øget risiko for dødsfald. Derfor kan alderssummen ikke udbetales nu, selvom forsikrede aktuelt er fri for stress.

Vores vurdering er foretaget efter retningslinjerne fra Videncentret for Helbred og Forsikring. Videncentret er en selvstændig forening, der indsamler lægefaglig viden og udarbejder vejledende retningslinjer til forsikringsselskaber og pensionskasser.

- Den aftalte pensionsalder er 67 år, jf. § 9 i pensionsregulativet.

- Førtidig udbetaling af alderssummen er betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. § 9 A. Det skyldes, at alderssummen er en livsbetinget livsforsikring.

- Forsikrede kan ikke afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger på grund af den forudgående sygehistorie. Derfor kan alderssummen ikke udbetales nu."

Af forsikringsbetineglserne fremgår bl.a.:

"§ **9 Udbetaling ved alderspensionering**
Normal alderspensionering er fastsat til den 1. i måneden efter medarbejderens 67-års fødselsdag.
…
A. Alderssum
Alderssum udbetales som et engangsbeløb den 1. i måneden efter 67-års fødselsdagen.
Ved udbetaling før 67-års fødselsdagen nedsættes beløbet. Udbetalingen er i så fald betinget af, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger til KP.

Hvis et medlem ønsker alderssummen udbetalt før 67-års fødselsdagen uden helbredsoplysninger, kan en sådan udbetaling finde sted 12 måneder efter begæring herom er fremsendt. Det er en betingelse, at medarbejderen er fratrådt på udbetalingstidspunktet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist udbetaling af alderspension den 1/5 2009 med henvisning til klagerens 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