838/10

Den 17. februar 2010 blev i sag nr. 76.574:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PFA Pension, klager over, at selskabet har afvist et tilbagekøb af policen.

Selskabet henviser til, at klageren ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det fremgår af sagen, at indbetalingerne til klagerens police stoppede pr. 1/2 2009, hvorfor selskabet i skrivelse af maj 2009 oplyste klageren om hans muligheder. Klageren ønskede tilbagekøb af sin police og anførte følgelig i helbredserklæring af 3/6 2009:

"…

8. a. Bruger du lægemidler ordineret af læge eller anden behandler? b. Har du tidligere været i medicinsk behandling mere end 1 md., herunder med beroligende eller smertestillende medicin?	NEJ JA ☐ ☒ ☒ ☐	Hvis JA, udfyldes her. Hvilke præparater? Antabus indtil 18. juni 2009 For hvad? Frivillig alko stop. …
9. a. Drikker du øl, vin eller spiritus? b. Har du tidligere haft et større forbrug af øl, vin, hedvin eller spiritus? c. Modtager du eller har du modtaget behandling eller rådgivning herfor? d. Ryger du? …	NEJ JA ☒ ☐ ☐ ☒ ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA, udfyldes her. Gennemsnitlig ___ genstande ugentligt Gennemsnitlig 30 øl genstande ugentligt I hvilke perioder? Hvilken behandling? Minnesota … Hvor stort et dagligt forbrug? 10-15 antal cigaretter, cigarer, pibestop …

"

Selskabet anførte i skrivelse af 8/6 2009 til klageren:

"Vi har vurderet dine oplysninger ud fra Videncenter for Helbred og Forsikrings retningslinjer, og vi kan desværre ikke tilbyde dig at udbetale pensionen som et engangsbeløb før tid, som du har ønsket.

Hvorfor giver vi afslag?
Din ordning er oprettet sådan, at du ikke kan få udbetalt pensionen før tid, hvis du har en forhøjet helbredsrisiko. Når du får afslag, er det således fordi, at stort alkoholforbrug ifølge Videncenter for Helbred og Forsikring giver en statistisk forhøjet helbredsrisiko og kan nedsætte den forventede levealder.

Det er vigtigt at bemærke, at der netop er tale om en *statistisk* og generel vurdering, som man i forsikringsbranchen altid lægger til grund for en accept, et forbehold eller et afslag på en ansøgning om forsikring. Afgørelsen skyldes med andre ord ikke, at vi konkret vurderer, at netop *dit* helbred er mere udsat end andres. Når vi støtter os til den statistiske vurdering, er det fordi, vi vurderer alle kunder ud fra Videncenter for Helbred & Forsikrings retningslinjer."

Klageren anførte herefter i mail af 9/6 2009 til selskabet:

"Begrundelsen er at jeg har haft et stort alkoholmisbrug og frivilligt gik i en minnesotabehandling sidste år. Og vurderingen er STATISTISK ??
Det må være noget sagsbehandleren har misforstået her.
Sommeren 2008 oplevede jeg et meget hårdt brud med min kæreste, og jeg indtog mere alkohol end det jeg burde efter bruddet, det varede kun i et halvt år, så gik jeg i behandling, og det var ikke under pres fra nogen som helst, heller ikke min læge.
Det kan jeg nu se at jeg ikke burde gjort.
Jeg har ALDRIG haft et alkoholproblem i hele mit liv, sikkert heller ikke i 2008. Men jeg gjorde det for en sikkerheds skyld. Var bare ked af det og ulykkelig den gang, og hvem er ikke det når sådant sker??
Jeg har arbejdet på …platform i det meste af mit liv, og for at komme på [havet], det være sig for [flere firmaer], så stilles der meget strenge krav til ens helbred. En omfattende lægecheck 1 gang hvert 2 år, det kommer selvfølgelig an på alderen til den enkelte hvor tit man skal der. Og i tillæg en meget hård test på land og til vands for at få certifikatet. Som jeg har.
…
Jeg har altid været i top form, og jeg har aldrig, og jeg siger ALDRIG været syg på nogen måde. Jeg fejler INTET.
Og for at komme offshore …, som jeg også har været, stiller de endnu strengere krav til ens helbred, og der er kun 4 læger i Danmark der har tilladelse til at udstede en sådan helbredelsesattest!
Og jeg kan simpelthen IKKE FORSTÅ at det halve år sidste år skulle få mig efter PFA's mening, til at stå med den ene fod i graven!?? Har aldrig hørt noget lignende.
Den tid, er historie, fuldt og helt, det må I forstå!
Jeg er blevet lovet udbetalt 85.100 i denne måned, og de penge skal I udbetale. Dette er jo fuldstændig latterlig.
…
Det kan da ikke være rigtig dette her, for i så fald så er det ingen i Danmarks land der kan få deres pension udbetalt før tiden.
Mit gamle firma gik god for det, de havde ingen indvendinger, … og alle de andre jeg har talt med i PFA.
…
DET giver ingen mening. Og det er fuldstændig latterligt. Jeg vil på ingen måde godtage et afslag."

Videncenter for Helbred og Forsikring anførte i risikovurdering af 17/6 2009:

> "Helbredsoplysningerne er gennemgået lægeligt, og vi vurderer forsikringsrisikoen til:
> Dødelighed: Afslag Invaliditet: Afslag
>
> **Begrundelse for vurderingen til forsikringssøgende**
> I vurderingen er der lagt vægt på, at du i 2008 har haft et overforbrug af alkohol, der er behandlet frem til januar 2009."

Klageren har ved skrivelse af 13/7 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til tilbagekøb af sin police.

Selskabet har ved skrivelse af 2/10 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "Den omhandlede forsikring er en kollektiv pension, som indeholder livsbetingede ydelser. Det drejer sig om:
> - livsvarig, løbende alderspension,
> - løbende børnepension og Waisenrente til børn under 21 år,
> - livsvarig, løbende ægtefælle-/samleverpension samt en ugifteydelse (10-årig rate) ved forsikredes død uden at ægtefælle-/samleverpension kommer til udbetaling.
>
> Herudover indeholder pensionsordningen engangsbeløb (gruppeliv) ved invaliditet og ved død.
>
> Hvis forsikrede afgår ved døden inden pensionsalderen, uden at efterlade sig ægtefælle eller samlever og uden at efterlade sig børn under 21 år, vil kun ugifteydelsen komme til udbetaling, mens den resterende del af depotet tilfalder fællesskabet og indgår i beregning af bonus til gavn for de øvrige forsikrede.
>
> Når depotet på forsikringen på denne måde er større end den aftalte dødsdækning, vil der kunne opstå en motivation hos forsikrede til at tilbagekøbe pensionsordningen, hvis forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke mener, at han vil opnå at få glæde af sin alderspension.
>
> PFA Pension har som alle andre pensionsselskaber i statistikkerne kalkuleret med, at et vist antal forsikrede skal dø. Hvis de i stedet ophæver deres forsikringer og får udbetalt opsparingen, og resten skal have forsikringssummen udbetalt, vil PFA få et tab.
>
> For at undgå en sådan spekulation udbeder vi os helbredsoplysninger. Det er også tilfældet i denne situation. Hjemmelen til at stille krav om helbredsoplysninger i forbindelse med tilbagekøb findes i forsikringsbetingelserne (bilag ..) afsnit D, § 3, stk. 4.
>
> Helbredsoplysningerne (bilag ..) viser, at der er en forhøjet risiko for forsikrede på grund af overforbrug af alkohol, der er behandlet frem til januar 2009, og PFA's vurdering bekræftes efterfølgende af Videncenteret for Helbred og Forsikring (bilag ..).
>
> **Konklusion**

Vi må således fastholde, at PFA ud fra en helt sædvanlig vurdering af helbredsmæssige risici har afvist tilbagekøb på objektive kriterier.

På denne baggrund kan der ikke gives forsikrede medhold i klagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Fælles bestemmelser**
Tilbagekøbsværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.
…
Stk. 4. Tilbagekøb kan gøres betinget af, at forsikrede og andre, på hvis liv forsikringen er tegnet, præsterer helbredsoplysninger, der efter PFA Pension's skøn er tilfredsstillende. Udgifter til eventuelle lægeattester afholdes af PFA Pension."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder risikovurderingen fra Videncenter for Helbred og Forsikring, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, da klageren ikke findes at være berettiget til genkøb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson