873/11

Den 10. august 2011 blev i sag nr. 79.213:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren havde pensionsforsikring i PFA Pension. Boet efter forsikringstageren klager over selskabets afvisning af at lade ham tilbagekøbe sin pension.

Selskabet har afvist at lade forsikringstageren genkøbe sin forsikring under henvisning til, at hans helbredsoplysninger ikke er tilfredsstillende.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren blev født i 1949 og led af sclerose. Han har haft to policer i selskabet, der omfattede kapitalpensioner: police …51 og police …52.

Police ...51 omfatter et engangsbeløb, der udbetales den 1/8 2016 under forudsætning af, at forsikrede er i live. Ved dødsfald før udbetaling af engangsbeløbet kommer der ikke et engangsbeløb (eller depot) til udbetaling. Det er denne forsikring, der klages over.

Police …52 omfattede ligeledes et engangsbeløb med udbetaling den 1/8 2016 under forudsætning af, at forsikrede var i live. Ved dødsfald skulle depotet udbetales. Engangsbeløbet på denne police er udbetalt og udgør ikke en del af klagen.

Forsikringstageren anmodede den 9/3 2009 selskabet om at udbetale kapitalpensionerne på de to policer. Selskabet udbetalte som nævnt kapitalpensionen på police …52,

men afviste efter modtagelsen af forsikringstagerens lægelige oplysninger at udbetale kapitalpensionen på police …51. Selskabet henviste som begrundelse herfor til, at hans helbredsoplysninger ikke var tilfredsstillende.

Af journalnotat af 31/3 2010 fra neurologisk klinik på det behandlende hospital fremgår bl.a.:

> "Der har været forværring, selv under behandling med mitoxantrone. Det skønnes således ikke rimeligt at forsøge at give anden kemoterapi (treosulfan), da denne er ikke-dokumenteret virksom overfor progressiv MS, og det øger også risikoen for bivirkninger i form af akut leukæmi. Patienten har relativt gode armkræfter, og dette er han også afhængig af idet han i nogen grad kan forflytte sig selv udelukkende ved armene og få standfunktion med støtte mest i højre ben. Der er aftagende fingerkræfter og nedsat følesans her. Der er svært nedsat kraft i benene, næsten fuldstændig lammet i venstre ben og en svær nedsat kraft i højre ben svarende til en rest på 25%.
> Betydelig nedsat følesans i fødderne og benene hvilket også forhindrer patienten i at kunne gå. Han kan kun gå i høj talestol idet der er en fysioterapeut der ledsager ham, forfølger ham med en kørestol, således at hvis han vælter, kan han vælte tilbage i kørestolen. Forflytning er også meget usikker, især når han bliver udtrættet, og der har været mange faldepisoder.
> Patientens vandladning foregår oftest i ble, idet han ikke kan bruge kolbe. …
> Der præsteres en lille tår en gang i timen, og dette tyder på, at der er betydelig blæretømningsproblem. Serum kreatinin er sneget op på 115 og således forhøjet, og der rejses mistanke om muligvis nyrepåvirkning. Patienten har klart bedre blæretømning når han sidder rigtigt på toilet og har således behov for hjælp for at klare denne forflytning."

Selskabets lægekonsulent har den 7/7 2010 vurderet:

> "Han har en klart forøget dødsrisiko, alene fordi han har nyrefunktionspåvirkning og små hyppige utilstrækkelige vandladninger. Derved er han i højrisiko for udvikling af blærebetændelse og sekundær blodforgiftning, der kan være svært behandlelig, især hvis han inficeres med en af de i hospitalsmiljø relativt hyppigt forekommende resistente bakterier."

Den 11/8 2010 har selskabets lægekonsulent udspecificeret vurderingen således:

> "Der er tale om en grundsygdom (MS) med kun lille påvirkning på forventet restlevetid.
> Imidlertid optræder der på nuværende tidspunkt følgesygdomme i form af nyre- og blærepåvirkning, der kan medvirke til udvikling af livstruende eller fatale komplikationer, for eksempel blodforgiftning som følge af urinvejsinfektion, som vil være hyppigt forekommende på baggrund af den påvirkede blærefunktion."

Forsikringstageren var utilfreds med selskabets afgørelse og indbragte efter indsigelse over for selskabet sagen for nævnet ved klageskema af 13/10 2010. Under sagens behandling i nævnet er forsikringstageren afgået ved døden den 11/7 2011.

Af bilag til klageskemaet fremgår bl.a.:

"Jeg fik konstateret sclerose for ca. 8 år siden og er tilknyttet scleroseklinikken på Rigshospitalet hvor jeg har prøvet forskellige behandlingsformer.

Jeg har haft nogle pensionsopsparinger hos PFA og i forbindelse med tidligere udbetalinger er jeg telefonisk blevet oplyst 'at med sclerose ville der ikke være noget problem i at udbetale kapitalpensionen' når engang jeg ville have den. Desværre noterede jeg ikke hvem i PFA, der gav mig denne besked, da jeg naturligvis forventede at mit forsikringsselskab varetog MINE interesser...og ikke deres egne.

I forbindelse med ansøgning om udbetaling vurderede PFA's lægekonsulent at jeg var FOR SYG til at kunne få pengene udbetalt.

Jeg har siden undersøgt sagen helt til bunds via samtaler med min læge ..., Lægehuset … og min læge fra Scleroseklinikken på Rigshospitalet. Det har desværre taget meget tid, da begge parter har haft lange ferier forskudt af hinanden, men jeg fandt det afgørende at høre deres mening inden jeg ankede sagen.

De udtaler samstemmende, at jeg intet fejler udover sclerose, og derfor ikke har en højere dødelighedsrisiko, og de tilbød *begge* at kontakte PFA for at ændre deres afgørelse. Min tro på PFA kan desværre ligge på et meget lille sted, og jeg vælger derfor i stedet at anke sagen, så den ikke trækkes endnu længere ud."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 12/11 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Anbringender:**
Vi gør således gældende,

- at forsikrede ifølge forsikringsaftalen først kan gøre krav om udbetaling gældende ved alder 67. (Se specielt bilag ..).
- at forsikrede har været orienteret om betingelserne for udbetaling. (Se specielt bilag ..).
- at forsikrede ikke har præsteret tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. forsikringsbetingelserne afsnit D, § 3, stk. 4.
- at forsikrede ikke har sandsynliggjort, at PFA Pension under alle omstændigheder eller med en høj grad af sandsynlighed vil skulle udbetale den livsbetingede kapitalpension ved alder 67.

Vores indstilling
Vi fastholder vores afslag på udbetaling af den livsbetingede kapitalpension, da vi ikke kan modregne beløbet i en tilsvarende ydelse ved dødsfald."

Parterne er fremkommet med yderligere oplysninger i breve af 4/12 og 29/12 2010 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**D Betingelser for tilbagekøb (ophævelse mod kontant godtgørelse)**
…
§ 3. Fælles bestemmelser

…
Stk. 3. Tilbagekøbsværdien udbetales til forsikringstager, hvis der ikke er truffet anden aftale med den enkelte arbejdsgiver, der har deltaget i præmiebetalingen, og PFA Pension. I udbetalingen fratrækkes de afgifter og skatter, som PFA Pension skal indbetale til myndighederne i henhold til gældende lov.

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:
Forsikringselementet i den tegnede forsikring udgøres af sandsynligheden for, at forsikrede er i live på udløbsdagen. Det er, hvad aftalen går ud på. En person, der har et helbred, der gør det mindre sandsynligt - i forhold til gennemsnittet - at opnå udløbsdagen, vil naturligvis have en interesse i at få sin opsparing udbetalt, hvilket følgelig ikke kan lade sig gøre i en sådan ordning.

Selskabet har vurderet forsikredes helbredsoplysninger og fundet, at risikoen for at sikrede ikke oplevede udløbsdatoen var større end gennemsnittet for mænd af samme alder. Nævnet har ikke grundlag for at kritisere selskabets skøn i så henseende. Nævnet kan følgelig ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade forsikringstageren tilbagekøbe forsikringen.

Herefter, og idet nævnet ikke finder det bevist, at forsikringstageren telefonisk har fået tilsagn om at kunne tilbagekøbe forsikringen,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson