Ankenævnet for Forsikring

914/13

Den 22. april 2013 blev i sag nr. 83.390:

xxxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale alderssummen.

Selskabet henviser til, at en førtidig udbetaling af alderssummen kræver afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger, og at klageren ikke kan afgive sådanne helbredsoplysninger.

Klageren er født i 1950.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 8/10 2012, fremgår bl.a.:

> "Jeg har pr. april 12 fået udbetalt kritisk sygdom fra Sam Pension gr. Aorta aneurisme, der pr. december 11 blev konstateret til 5.1 cm.
>
> Jeg valgte pr. maj 12, hvor jeg blev 62 år, at overgå til efterløn efter fuldtidsjob gennem 44 år. Jeg ville normalt være berettiget til at få udbetalt min alderssum, som er et eengangsbeløb fra Sam Pension. Dette har Sam Pension givet afslag på den 4. juni 12, med den begrundelse, at ovenstående sygdom giver en statistisk øget risiko for dødsfald.
>
> Jeg har efterfølgende pr. 16. juni beskrevet min aktive hverdag og mit særdeles velbehandlede blodtryk og helbredstilstand generelt, samt mine løbende kontroller ved Kardiologisk Ambulatorium på ... sygehus syd. Ovenstående medførte et svar fra Sam Pension den 5. juli 12, hvor man fastholder afslaget, hvorfor jeg først kan forvente at få min alderssum udbetalt som 65 årig.

Jeg har pr. den 1. oktober 12 igen været til kontrol på Kardiologisk Ambulatorium, og atter fået at vide, at min helbredstilstand er fin og at jeg fortsat er særdeles velbehandlet. Jeg har diskuteret min sag med lægerne på ambulatoriet, og herfra støttes der op om min klage, ligesom man gerne udtaler sig efter ønske. (Kardiologisk Ambulatorium, ... Sygehus Syd, ...

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg ønsker min alderssum udbetalt fra Sam Pension, idet jeg med min aktive hverdag og i øvrigt gode helbredssituation ikke mener der er belæg for at tilbageholde denne."

Selskabet har i brev af 30/10 2012 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] klager over, at Sampension har givet afslag på hendes anmodning om førtidig udbetaling af en livsbetinget livsforsikring; en såkaldt alderssum.

Sampension gør gældende, at førtidig udbetaling kræver afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger, og at forsikrede ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser
Vi vedlægger pensionsregulativet, der gælder for forsikredes pensionsordning.

Den aftalte pensionsalder er 67 år. Førtidig udbetaling af alderssummen er betinget af, at forsikrede kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. § 5A.

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

Sagsfremstilling
[Klageren] blev optaget i Sampension 1. august 1998 hvor hun fik en pensionsordning med tilhørende gruppelivsforsikring. Fra gruppelivsforsikringen fik hun udbetalt sum ved visse kritiske sygdomme i april 2012 på grund af en udvidelse af hovedpulsåren (aortaaneurisme).

[Klageren] har efterfølgende anmodet om førtidig udbetaling af alderssum pr. 1. maj 2012.

I forbindelse med forsikredes anmodning har Sampension indhentet helbredsoplysninger, jf. § 5A i pensionsregulativet.

Vi modtog en helbredserklæring den 12. april 2012. På erklæringen oplyste [klageren] om et aortaaneurisme og brug af blodtrykssænkende medicin. Vi havde i forvejen lægelige oplysninger fra ... Sygehus samt sygehus ... fra sagen vedrørende kritisk sygdom.

Det fremgår af oplysningerne fra sygehus ..., at [klageren] er blevet fulgt af lægerne på grund af aneurismet og hun er blevet scannet ofte, for at holde øje med størrelsen på aneurismet. Aneurismet er vokset over årene, og i slutningen af 2011 var det over 5 cm i diameter. Det betød, at [klageren] på dette tidspunkt opfyldte betingelserne for udbetaling af dækning ved visse kritiske sygdomme. Hun er nu i blodtrykssænkende behandling, for at minimere risikoen for forværring.

Vi vurderer på det grundlag, at der foreligger en statistisk forøget risiko for dødsfald. [Klageren] kan således ikke afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derfor kan alderssummen ikke udbetales. Det har vi meddelt forsikrede i brev af 4. juni 2012.

Sampension har indført en administrativ lempelse af reglerne, således at der kan ske udbetaling af alderssummen ved det 65. år, uanset helbredsforholdene. For [klageren] betyder det, at hun tidligst kan få udbetalt alderssummen den 1. maj 2015.

Sagen har været forelagt vores lægekonsulenter, herunder vores kardiologiske lægekonsulent.

Selskabets stillingtagen til klagen
Forsikrede skriver i sin klage, at hun er sund og rask og har en aktiv hverdag.

Sampension gør gældende, at et aortaaneurisme indebærer en statistisk forøget risiko for dødsfald. Derfor kan alderssummen ikke udbetales nu, selvom forsikrede jævnligt går til kontrol og føler sig rask. Herudover gør Sampension gældende:

- Den aftalte pensionsalder er 67 år, jf. § 5 i pensionsregulativet.
- Førtidig udbetaling af alderssummen er betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. § 5A. 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.

Klagen bør således ikke tages til følge."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder de lægelige oplysninger, hvoraf nogle gengives nedenfor:

Af journal fra sygehuset fremgår bl.a.:

"5.1.2007 KARDIOLOGISK LABORATORIUM
Kommer til planlagt kontrol med baggrund i dilatation af aorta ascendens samt aortainsufficiens.
Siden sidst angiver patienten, at tilstanden har været uændret. Bliver forpustet ved hårdere fysisk aktivitet så som rask gang og cykling op ad bakke. Vurderes at være i NYHA-klasse II. Kan fortsat af og til have trykkende/pressende fornemmelse i brystet, som opstår både i hvile samt ved aktivitet, kun ganske kortvarig, således sekundervarende. Ikke tiltaget i hyppighed eller sværhedsgrad. Ingen ortopnø eller deklive ødemer. Ingen fornemmelse af uregelmæssig hjerterytme eller uprovokeret hjertebanken.
...
KONKLUSION
Let aortainsufficiens og sekundær mitralinsufficiens. Uændret dilatation af aorta ascendens, der ekkokardiografisk udmåles til 4,6 cm, ...
seneste CT-skanning fra 6.12.06 er beskrevet med uændrede forhold sammenholdt med tidligere.
...
22.04.2008
Der er ikke udført MR-skanning, udelukkende CT-skanning, som viser aorta ascendens med max. tværsnit på 45 x 47 mm, diameteren aftager herefter, hvor tværsnittet i aortabuen er

beskrevet med 26 mm og tiltager herefter igen til 44 x 41 mm, hvorefter størrelsen påny normaliseres og har normal størrelse i tværsnit i kaudal retning på niveau med venstre hilus.
Ved gennemgang af tidligere beskrivelser fra ... Sygehus ses at der tidligere er beskrevet, at aorta ascendens på bredeste sted måler 49 mm (2002). Der findes således ingen tegn til progression i aorta diametermålene.
...
221210
KARDIOLOGISK LABORATORIUM
Planlagt kontrol med baggrund i aortainsufficiens og dilatation af aorta ascendens. Seneste ekkokardiografi for 1 år siden.

Siden sidst: uændret funktionsniveau. Efter en dag med meget fysisk aktivitet kan hun føle sig noget træt om aftenen og mærke kortvarig hjertebanken (2-3 minutter), efter hun er kommet i seng. Hjertebanken opleves ret sjældent. Ingen åndenød eller ødemtendens. Af og til trykken i brystet men aldrig i forbindelse med fysisk aktivitet.
Tendens til svimmelhed især ved stillingsskift.
Medbringer BT-værdier, som viser systolisk BT 100-110.

MEDICIN
Tabl. Hjertemagnyl 75 mg x 1,
tabl. Losartankalium 100/25 mg x 1,
tabl. Amlodipin 5 mg x 1,
tabl. Simvastatin, ukendt dosis x 1,
caps. Fiskeolie x 1,
tabl. Kalk + D-vitamin x 1.

OBJEKTIVT
Upåvirket, god AT. Slank. Upåfaldende respiration og pæne farver.
St.c.: systolisk mislyd over aortastederne og langs ve. sternalrand.
Ingen hørlig diastolisk mislyd.
Ekstr.: ingen ødemer.
BT 135/70.
EKG: sinusrytme 60/min. Uændret med let venstresidig hypertrofi og belastning.

Ekkokardiografi:
se særskilt beskrivelse.

KONKLUSION
Stationære forhold med let til moderat aortainsufficiens og uændret aortadiameter.
...
22.11.11
KARDIOLOGISK AMBULATORIUM - EKKOAMBULATORIET
Kommer til planlagt kontrol med baggrund i aorta ascendens dilatation, samt aortainsufficiens.

SIDEN SIDST
Patienten angiver sig velbefindende. Ingen nytilkommen symptomatologi. Kan fortsat ikke cykle op ad bakke, bliver forpustet, ligesom patienten ikke kan løbe, men sådan har det forholdt sig hele patientens liv. Patienten kan godt have smerter mellem skulderbladene, hvis patienten er meget stresset, men dette optræder yderst sjælden. Ingen arytmifornemmelse og ingen synkoper.

5. 83.390

MEDICIN
Anartan Comp 100/25 mg, 1 stk. x 1
Magnyl 75 mg x 1
Amlodipin 2,5 mg x 1
Simvastatin 40 mg x 1

OBJEKTIVT
Almentilstanden god. Slank.
Vægt 60 kg - højde 168,5 cm.
St.c.: Systolisk mislyd, styrke II, høres over basis cordis, ned langs venstre sternalrand. Ingen diastoliske mislyde.
Ekstremiteter: Slanke, ingen ødemer.
BT: 126/70.
Ekg: Sinusrytme, frekvens 63.

Patienten medbringer BT-kontrol ved hjemme-BT-målinger, som ligger nydeligt. Systolisk i niveau 100-120 og diastolisk i niveau 60-80.
...
18.01.12
KARDIOLOGISK AMBULATORIUM
Der foreligger nu svar på MR-scanning af aorta. Her er beskrevet, at aorta ascendens har en diameter på 51 mm, således let tiltaget i forhold til CT-scanning foretaget år 2008, hvor der er beskrevet max. tværdiameter på 47 mm. Ligger fortsat under niveau for elektiv intervention og den planlagte kontrol om 1 år fastholdes."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 5 Pensionsordningens virkemåde**
...
A. Udbetaling ved alderspensionering
...
Normalt pensioneringstidspunkt
Normalt pensioneringstidspunkt for denne pensionsordning er den 1. i måneden efter medarbejderens 67. år. Det betyder, at udbetaling af medarbejderens pensioner ved alderspensionering har virkning fra dette tidspunkt, hvis medarbejderen er i live og fratrådt sin stilling.
...
Alderssum
skattekode 3: (Valgpension)
Alderssum udbetales som et éngangsbeløb til medarbejderen med virkning fra pensioneringstidspunktet.
...
Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling.

SAMPENSION kan kræve tilfredsstillende helbredsoplysninger ved førtidsudbetaling af alderssum."

6. 83.390

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 5 A, at alderssum udbetales som et engangsbeløb med virkning fra pensioneringstidspunktet. Det fremgår ligeledes, at hvis sikrede dør før pensioneringstidspunktet, sker der ingen udbetaling af alderssum.

En sikret, der har større risiko for at dø før pensioneringstidspunktet, har derfor en interesse i at få udbetalt beløbet før dette tidspunkt.

Hvis sådan udbetaling uden videre kunne ske, ville selskabet komme til at udbetale mere i alderssum end forudsat i beregningerne, der bygger på den statistiske levealder. Det er derfor normalt, at forsikringsbetingelserne som her indeholder et krav om tilfredsstillende helbredsoplysninger ved førtidig udbetaling, således at selskabet kan vurdere, om sikredes risiko for at dø før pensionsalder er større end forudsat i beregningsgrundlaget.

Dette har selskabet vurderet, hvilket i øvrigt bestyrkes af, at klageren netop har fået udbetalt forsikringssummen for kritisk sygdom, fordi hun lider af en kritisk sygdom.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson