**Ankenævnet for Forsikring**

922/13

Den 28. august 2013 blev i sag nr. 84.424:

xxxx xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har pensionsordning i Danica Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at lade pensionsordningen komme til udbetaling før tid (genkøb).

Selskabet har afvist udbetaling før tid med henvisning til, at der er tale om en ophørende livrente, og at klageren ikke har været i stand til at afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 6/5 2013, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg fik et tilbud på tilbagekøb af livsforsikring til ca. 37.000 kr. fordi jeg ville til Thailand og bosætte mig. Jeg har en pige med 2 børn i Thailand og har investeret i hus, bil og motorcykel. Danica sagde nej fordi min egen læge mener jeg er uarbejdsdygtig og grænsepsykotisk og en diagnose i 1994, se vedlagte bilag. Jeg mener det er en fejldiagnose.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Få udbetalt de 37.000 kr., så jeg kan forlade Danmark ikke med ære men med en lille pose penge. Jeg kan ikke forstå at jeg skal straffes økonomisk, fordi … har lavet en fejldiagnose, politisk rævekage, da jeg lige havde startet Resultatpartiet."

Selskabet har i brev af 2/7 2013 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

> "**Sagens forløb**
> I maj 2005 opretter [klageren] en pensionsordning med forsikringsnr. … 8396 hos Danica Pension.

2. 84.424

I maj 2009 retter [klageren] henvendelse til Danica Pension for at høre om muligheden for at genkøbe sine pensionsordninger, herunder forsikringsnr. …8396 (ophørende livrente), forsikringsnr. … 9348 (kapitalpension) og forsikringsnr. … 6025 (ratepension).

Efter anmodning modtager Danica Pension i den forbindelse en helbredserklæring udfyldt af [klageren], bilag …, samt en helbredsattest udfyldt af [klageren]s egen læge, bilag ...

På baggrund af helbredsoplysningerne, sender Danica Pension et brev med tilbud om delvis udbetaling før tid til [klageren], bilag …

Af brevet fremgår det, at [klageren] kan tilbagekøbe hele pensionsordningen med forsikringsnr. … 9348 og delvist kan tilbagekøbe pensionsordningen med forsikringsnr. …6025, mens pensionsordningen med forsikringsnr. … 8396 ikke kan tilbagekøbes hverken helt eller delvist, da [klageren] ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

I den forbindelse vælger [klageren] at få udbetalt hele ordningen med forsikringsnr. … 6025 [9348] (kapitalpension).

I november 2011 retter [klageren] igen henvendelse til Danica Pension vedrørende tilbagekøb af sine 2 resterende ordninger.

I den forbindelse modtager han et tilbud på fuldt tilbagekøb af pensionsordningen med forsikringsnr. … 6025 samt han bliver oplyst om, at tilbagekøb af pensionsordningen med forsikringsnr. … 8396, kun kan ske såfremt [klageren] kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, se bilag …, hvor følgende fremgår:

*'Pension … 8396 kan udbetales fra d. 1. februar 2020 som en tidsbegrænset livrente. Du kan kun få pensionen udbetalt som engangsudbetaling, hvis du kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger efter Danica Pensions skøn. Det skyldes, at udbetalingen er betinget af at du lever.'*

Herefter vælger [klageren] at få udbetalt hele ordningen med forsikringsnr. …6025 (ratepension).

Den 30. april 2012 modtager vi på ny en helbredsattest, bilag …, udfyldt af [klagerens]s egen læge, … og den 1. maj 2012 modtager vi en helbredserklæring udfyldt af [klageren] selv, bilag ...

På baggrund af helbredsoplysningerne oplyser Danica Pension ved brev fra den 15. maj 2012, bilag …, at vi ikke kan godkende udbetaling før tid af pensionsordningen, idet det fremgår af helbredsattesten, bilag …, at [klageren] på grund af en psykisk lidelse ikke er fuldt arbejdsdygtig og rask.

I april 2013 modtager Danica Pension en klage fra [klageren], bilag …, som vi behandler og ved brev fra d. 30. april 2013 afviser og fastholder vores afslag på udbetaling før tid, bilag ...

**Danica Pensions vurdering**
Danica Pension fastholder, at vi er berettiget til at give [klageren] afslag på udbetaling før tid vedrørende forsikringsnr. ...96, som følge af, at [klageren] ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det gøres gældende, at der er tale om tilbagekøb af en ophørende livrente, hvorefter Danica Pension i henhold til forsikringsbetingelserne har ret til at betinge et tilbagekøb af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det gøres gældende, at der ikke er tale om tilfredsstillende helbredsoplysninger. Årsagen hertil er, at [klageren]s egen læge, …, i helbredsattesten underskrevet d. 25. april 2012 har svaret nej til følgende spørgsmål:

*Anser du forsikringssøgende for:*
*Rask (uden sygdomssymptomer)*
*Fuldt arbejdsdygtig?*

Besvarelsen 'nej' er begrundet med, at [klageren] har en psykisk lidelse.

Herudover angives det, at [klageren] i perioden fra 1995-2005 har været i medicinsk behandling for skizofrenia."

Efterfølgende er klageren og selskabet kommet med yderligere bemærkninger i breve til nævnet.

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi**
…
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. Selskabet kan foretage ændringer i reglerne for beregning af tilbagekøbsværdi. Reglerne for beregning af tilbagekøbsværdi og ændringer heraf anmeldes til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet påser efter paragrafferne 30 og 31, at forholdene er betryggende og rimelige over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalen. 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. Denne særlige aftale kan bl.a. betyde, at selskabet kan kræve afgivelse af helbredsoplysninger, som efter selskabets skøn er tilfredsstillende."

Nævnet udtaler:

Når forsikringsydelser som i den omhandlede pensionsordning (ophørende livrente) er betinget af, at forsikrede er i live, udgør forsikringselementet i aftalen usikkerheden om, hvor længe forsikrede lever. At selskabet kræver tilfredsstillende helbredsoplysninger

ved tilbagekøb, er derfor helt i overensstemmelse med aftalens indhold. Henset til de i sagen foreliggende helbredsoplysninger finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet som sket har afvist at foretage udbetaling før tid.

Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund