Ankenævnet for Forsikring

Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86573:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Hun klager over selskabets afvisning af at overføre hendes ordning til et andet selskab.

Klageren anmodede i maj 2014 om overførsel af sin ordning til et andet selskab. Selskabet oplyste hende i brev af 7/5 2014, at en sådan overførsel forudsætter afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. I brev af 4/7 2014 orienterede selskabet klageren om, at det på baggrund af de helbredsoplysninger, hun i mellemtiden havde afgivet, ikke kunne tilbyde hende at overføre ordningen.

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret 11/8 2014 har hun bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling**
> Jeg ønsker at flytte min pension til ... og har fået afslag pga. af mine helbredsoplysninger
>
> **2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At flytte min pension ud af Danica"

Selskabet har i brev af 2/9 2014 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "Sagsforløb:
> I marts 2010 modtager vi et overførselsbilag (Bilag A), underskrevet af [klageren] den 9. februar 2010, fra … Pensionskasse om overførsel af reserven til Danica Pension.

Den 10. marts 2010 modtager Danica Pension reserven, der indsættes på en pensionsordning; Danica Balance …75. I samme forbindelse modtager [klageren] en dækningsoversigt (Bilag B og et sæt betingelser (Bilag C).

Pensionsordningen er en livsvarig livrente med udbetalingsstart den 1. maj 2025, kombineret med en garanti, der i tilfælde af [klagerens] død, vil blive udbetalt fra 1. maj 2025 til 1. maj 2039. Udbetalingen, ud over garantien, er altså betinget af, at [klageren] er i live når de enkelte udbetalinger finder sted. Derfor kræves der tilfredsstillende helbredsoplysninger, for at kunne få denne del udbetalt/overført.

I maj 2014 får vi besked om, at [klageren] ønsker at fa overført sin pensionsordning til .... Vi oplyser til [klageren], at før vi kan overføre pengene, så skal hun aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger (Bilag D). Dette fremgår også af betingelserne (Bilag C - side 5).

Konklusion:
På baggrund af vores vurdering af de samlede helbredsoplysninger vurderer vi, at der er en forøget risiko på dødeligheden.

Vurderingen er baseret på oplysninger om [klagerens] samlede helbredsoplysninger, herunder oplysning om, at [klageren] er i behandling for forhøjet blodtryk i kombination med rygning.

Den forøgede dødelighed, der er baseret på ovennævnte helbredsforbehold gør, at vi betragter [klagerens] helbredsforhold som utilfredsstillende i et omfang, der gør, at hun ikke kan få sin pensionsordning udbetalt før tid.

Vi kontakter derfor [klageren] på telefon den 4. juli 2014 og fortæller hende, at vi desværre ikke kan overføre hendes pensionsordning til .... Vi sender hende samtidig et orienterende brev (Bilag E)."

Klageren har i brev af 22/9 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"I henhold til min klage finder jeg det væsentligt at nævne, at jeg måske nok ryger, men kun i det små, jeg ryger kun 4 cigaretter om dagen.

Hvad angår forhøjet blodtryk, var det, inden jeg fik det behandlet, kun ganske svagt forhøjet og nu er det helt perfekt. Jeg har også svært ved at se det som et brugbart argument, det er jo nærmest en folkesygdom og rigtig mange har forhøjet blodtryk.

I øvrigt dyrker jeg rigtig meget motion og har et meget flot kondital.

Danica Pension fremstiller mig som en person jeg slet ikke kan genkende."

Af klagerens dækningsoversigt fremgår bl.a.:

"**Udbetaling af opsparing (prognose)** Udbetaling i 2010 kroner

Livsvarig livrente
Fra du er 65 år (01.05.2025), udbetaler vi årligt 413.734 kroner, så længe du er i live.
I 2010-kroner svarer det til …

De … kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den forventede garanterede del af din udbetaling er på … kroner.
…
Dækning ved død

	Kroner den 01.03.2010
Forsikring med løbende udbetalinger	
Dør forsikrede, udbetaler vi årligt	…

Heraf er den garanterede årlige udbetaling … kroner.

Udbetalingen starter tidligst den 01.05.2025 og varer pr. 01.03.2010 til den 01.05.2038.

Så længe forsikrede er i live, stiger den samlede udbetaling i takt med opsparingen, ligesom vi også løbende forlænger den periode, hvor vi udbetaler.

Størrelsen af udbetalingen og længden af perioden er begrænset af lovgivningen og den dækning, der kan oprettes uden at give helbredsoplysninger. Ændringer i udbetalingen kan betyde, at din pensionsopsparing bliver sat tilsvarende ned. I din Netpension kan du se den aktuelle dækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Undtagelser for præmiefri forsikring og udbetaling før tid**
…
Vi udbetaler ikke tilbagekøbsværdien, hvis der er taget forbehold for at udbetale den. Vi udbetaler heller ikke tilbagekøbsværdien uden en særlig aftale, hvis udbetalingen afhænger af, om den forsikrede og/eller medforsikrede lever. Den særlige aftale kan blandt andet betyde, at vi skal have oplysninger, der er tilfredsstillende efter vores skøn, om den forsikredes og/eller den medforsikredes helbred."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren i maj 2014 anmodede selskabet om at overføre sin pensionsordning til et andet selskab. Selskabet afviste anmodningen med henvisning til, at hun ikke kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger. Ifølge parterne ryger klager dagligt nogle cigaretter, og hun lider desuden af forhøjet blodtryk.

Nævnet lægger til grund, at der er tale om en livsvarig livrente, hvor udbetaling af opsparingen er betinget af, at forsikringstageren er i live, når de enkelte udbetalinger finder sted. Forsikringselementet i aftalen udgør derfor usikkerheden om, hvor længe forsikrede lever. At selskabet kræver tilfredsstillende helbredsoplysninger ved tilbagekøb eller overførsel til andet selskab, er derfor i overensstemmelse med aftalens indhold.

Nævnets flertal lægger til grund, at der foreligger to risikofaktorer, som skærper hinanden, og som kan have betydning for præmiefastsættelsen og/eller de vilkår, hvorpå ordningen tegnes. Henset hertil, og idet det fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabet skønner, om klageren kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at overføre klagerens ordning til et andet selskab.

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

Nævnets mindretal finder, at der ikke er afgivet risikooplysninger, der skærper hinanden eller har afgørende betydning for præmiefastsættelsen og/eller de vilkår hvorpå ordningen indtegnes. Dette medlem finder det i øvrigt ikke dokumenteret af selskabet, at sådanne oplysninger har afgørende betydning.

Dette medlem har lagt vægt på, at det således ikke skønsmæssigt kan tillægges afgørende vægt, at klager dagligt ryger nogle få cigaretter eller har forhøjet blodtryk, der i øvrigt ses behandlet, og klager vil derfor være berettiget til at overføre sin ordning.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund