Ankenævnet for Forsikring

Den 17. februar 2016 blev i sag nr. 88438:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren havde pensionsordning hos Danica Pension. Boet klager over, at selskabet har afvist at udbetale pensionsordningens fulde værdi før det aftalte udbetalingstidspunkt (genkøb).

Selskabet har afvist at udbetale pensionsordningens fulde værdi før det aftalte tidspunkt med henvisning til, at klageren ikke har afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Selskabet har oplyst, at klageren er afgået ved døden efter sagens indbringelse for nævnet.

I klageskema af 7/9 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> Jeg har en pensionsopsparing … gennem min arbejdsplads hos … i … Danica Pension vil ikke udbetale mig denne opsparing på en gang på grund af min helbredsoplysning (se bilag dd. 16. januar 2015).
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> Jeg ønsker en engangsudbetaling fra min pensionsopsparing (se bilag fra Danica Pension Lisforsikring dd. 03.12.2014)”.

Hertil har selskabet i brev af 22/9 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

> "[Klageren] har bedt om at få sin pensionsordning ophævet og få de nuværende løbende udbetalinger som en engangsudbetaling.
>
> Der er tale om en kollektiv pensionsordning, der er oprettet gennem ... En kollektiv pension er en firmapensionsordning, hvor arbejdsgiveren ønsker en pensionsordning til sine ansatte, og hvor alle medarbejdere i ordningen har de samme dækninger. Det vil sige, at dækningerne skal gælde alle medarbejdere lige, uanset hvor lang tid de lever.
>
> Den tidligere arbejdsgiver … har valgt en pensionsordning til sine medarbejdere med en livsvarig udbetaling, der i princippet er uudtømmelig. Det skal forstås på den måde, at [klagerens] har opsparet rettigheder til fremtidig udbetaling under forudsætning af, at [klageren] er i live. Det betyder, at [klagerens] vil få udbetalt pension hver måned, så længe han lever. Og der vil også være udbetaling af pension til en efterladt ægtefælle.
>
> For at vi kan udbetale [klagerens] pensionsordning før tid, skal [klagerens] og [klagerens] hustrus helbredsoplysninger være tilfredsstillende efter vores vurdering. Det skyldes, at [klagerens] dækninger afhænger af, at [klagerens] og [klagerens] hustru er i live, når pengene udbetales.
>
> Kravet om at aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger er til for at beskytte de kunder, der har pensionsordning i Danica Pension på samme vilkår, som pensionsordningen med ... Statistisk set vil nogle kunder/medarbejdere dø undervejs i pensionsordningens løbetid, og andre vil leve meget længe. Dette er indregnet som en forudsætning, når pensionens størrelse udregnes. Derfor er det vigtigt, at alene personer med tilfredsstillende helbredsoplysninger kan få udbetalt deres pensionsordning før tid.
>
> Ud fra [klagerens] samlede helbredsoplysninger, herunder oplysningerne om at [klagerens] aktuelt er i kemobehandling for Adenomkarcinom i maven i stadie T4, cancer i bughulen og har levermetastaser, samt at [klagerens] har forkammerflimmer, kan vi desværre ikke tilbyde at udbetale pensionsordningen før tid.
>
> Heller ikke [klagerens] hustrus helbredsoplysninger kan godkendes, på grund af oplysningerne om brystkræft i 2009, og i fortsat hormonbehandling.
>
> Kravet om tilfredsstillende helbredsoplysninger, der gælder for udbetaling af livsbetingede forsikringer fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit om OPHØR AF FORSIRKINGSAFTALEN § 12 stk. 4 og 5, hvor der står: 'at overstiger tilbagekøbsværdien det forsikringsbeløb, der forfalder ved forsikredes død, kan tilbagekøbsværdien udbetales, såfremt der afgives efter Statsanstaltens skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger'.
>
> Formålet med denne type pension er at sikre en livsvarig udbetaling og udbetaling til medforsikrede ved forsikredes død. Såfremt personer med forøget risiko for tidlig død kunne få deres pensioner udbetalt før tid ville det betyde, at der ikke var penge nok til at udbetale livsvarige ydelser til de personer, som lever længere, og derved ville hele baggrunden for den kollektive pension være bortfaldet.
>
> Vi fastholder derfor, at [klageren] ikke kan få pensionen udbetalt før tid som en engangsudbetaling".

Heroverfor har klageren i brev af 14/10 2015 bl.a. anført:

> "[Klagerens] kone er helbredt for kræft. Hun blev opereret for kræft for 6 år siden og var efterfølgende i hormonbehandling. Hormonbehandlingen stoppede for nogle måneder siden, og hun er nu helbredt for kræft.
>
> Vi har bedt [klageren] fremsende dokumentation fra læge eller hospital på, at hans kone er helbredt, og vi afventer, om han kan fremskaffe denne dokumentation. Vi fremsender dokumentationen, så snart vi har modtaget den.
>
> [Klageren] har ikke på nuværende tidspunkt flere nye kommentarer til sagen".

Ved brev af 14/10 2015 har klageren fremsendt yderligere oplysninger vedrørende sin kones helbred.

I brev af 29/10 2015 har selskabet bl.a. anført følgende:

> "Vi har modtaget de supplerende oplysninger om [klagerens hustrus] helbred, hvor det af oplysningerne fra lægen fremgår, at hun har været i behandling siden 2009, og at de efterfølgende undersøgelser ikke har vist spredning, hvorfor lægen anser hende for helbredt - det fremgår dog ikke, at behandlingerne er stoppet som oplyst af Forbruger Europa.
>
> Oplysningerne giver ikke anledning til at ændre vores vurdering af sagen, idet det er såvel forsikrede, som medforsikrede, der skal kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger og [klageren] har forsat sine sygdomme.
> Vi henviser til vores svar den 22. september 2015 - sagen kan afgøres på de foreliggende oplysninger".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder den korrespondance mellem selskabet og klageren, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet.

I dækningsoversigt opgjort den 1/3 2010 fremgår bl.a.:

Kort overblik pr. 01.03.2010

	Udbetaling i kroner
Hvis du mister din erhvervsevne	
Årlig udbetaling efter 3 måneder, længst til 01.07.2017 (65 år)	125.533
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 120.682 kroner.	
Ved dødsfald	
Maksimal årlig udbetaling, så længe din pensionsberettigede ægtefælle er i live	55.680
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 53.528 kroner.	
Årlig udbetaling, så længe din pensionsberettigede ægtefælle er i live, dog længst til ægtefællen fylder 67 år	29.713
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 28.565 kroner.	
Årlig udbetaling til hvert af de pensionsberettigede børn, indtil de fylder 24 år	23.740
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 22.823 kroner.	
Årlig udbetaling til hvert af de pensionsberettigede børn, indtil de fylder 24 år	23.740
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 22.823 kroner.	

4. 88438

Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2010-kroner)	
Årlig udbetaling fra 01.07.2017 (65 år)	91.528
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 105.685 kroner.	
Årlig udbetaling fra 01.07.2017 (65 år) til 01.07.2019	12.680
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 14.643 kroner.	
Årlig udbetaling i 2 år fra 01.07.2017 (65 år)	12.007
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 13.865 kroner.	

De garanterede udbetalinger er beregnet pr. den 01.03.2010.

Bemærk, at de viste beløb er en prognose. Prognosen er ikke et bindende løfte. Den er udarbejdet under de forudsætninger, som kan ses i afsnittet "Forudsætninger for prognosen".

...

Pensionsopsparing (førtidsprognose)

Her er en oversigt over, hvordan vi forventer, at udbetalingen ser ud ved pensionering før det aftalte tidspunkt. Der er tale om en prognose, og tallene er derfor ikke bindende - men vi har brugt realistiske forudsætninger. De er beskrevet i afsnittet "Forudsætninger for prognosen".

Beløbene er beregnet pr. den 1. i måneden, efter forsikrede er fyldt de viste aldre.

Hvis forsikrede går på pension før det aftalte tidspunkt	Kroner	"Nutidskroner"
som 60-årig, udbetaler vi		
årligt	77.689	74.179
så længe forsikrede er i live.		
årligt	10.764	10.277
så længe forsikrede er i live, dog længst til den 01.07.2014.		
i 2 år årligt	10.193	9.732
dog længst til forsikrede dør.		
som 61-årig, udbetaler vi		
årligt	81.992	76.753
så længe forsikrede er i live.		
årligt	11.359	10.633
så længe forsikrede er i live, dog længst til den 01.07.2015.		
i 2 år årligt	10.757	10.069
dog længst til forsikrede dør.		
som 62-årig, udbetaler vi		
årligt	86.755	79.619
så længe forsikrede er i live.		
årligt	12.019	11.030
så længe forsikrede er i live, dog længst til den 01.07.2016.		
i 2 år årligt	11.381	10.444
dog længst til forsikrede dør.		

5. 88438

som 63-årig, udbetaler vi		
årligt så længe forsikrede er i live.	92.228	82.980
årligt så længe forsikrede er i live, dog længst til den 01.07.2017.	12.778	11.496
i 2 år årligt dog længst til forsikrede dør.	12.100	10.886
som 64-årig, udbetaler vi		
årligt så længe forsikrede er i live.	98.585	86.963
årligt så længe forsikrede er i live, dog længst til den 01.07.2018.	13.659	12.048
i 2 år årligt dog længst til forsikrede dør.	12.935	11.410

I dækningsoversigt opgjort den 1/1 2015 fremgår bl.a.:

Kort overblik pr. 01.01.2015

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt	
Årlig udbetaling	75.310
Ved dødsfald	
Årlig udbetaling, så længe din medforsikrede er i live	38.029
Årlig udbetaling ved dødsfald, så længe din medforsikrede er i live, dog længst til 01.10.2022	20.293

Du kan se detaljer i policen/policetillægget. I netpension på danicapension.dk opdaterer vi løbende dine tal og øvrige oplysninger.

Når din pension bliver udbetalt

Udbetaling af opsparing	Udbetaling i kroner
Under udbetaling	
Vi udbetaler årligt Udbetalingen fortsætter, så længe du er i live.	75.310

De 75.310 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 75.310 kroner - før de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Bonus efter den 01.01.2015 er ikke regnet med i pensionsopsparingen.

Ved dødsfald

	Udbetaling i kroner
Årlig udbetaling	
Hvis du dør, udbetaler vi årligt Udbetalingen fortsætter, så længe din medforsikrede er i live.	38.029

Heraf er den garanterede årlige udbetaling 38.029 kroner.

Årlig udbetaling Hvis du dør, udbetaler vi årligt Udbetalingen fortsætter, så længe din medforsikrede er i live, dog længst til 01.10.2022.	20.293
Heraf er den garanterede årlige udbetaling 20.293 kroner.	

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

> "OPHØR AF FORSIKRINGSAFTALEN
> § 12. Forsikringens ejer kan til enhver tid forlange forsikringsforholdet ophævet mod tilbagelevering af police, hvis andet ikke fremgår af denne.
> Stk. 2. For etlivsforsikring, der udbetales ved den forsikredes død, kan tilbagekøbsværdien udbetales kontant, hvis forsikringsbeløbet, der forfalder ved forsikredes død, er større end tilbagekøbsværdien.
> Stk. 3. For tolivsforsikring kan kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien ligeledes finde sted, når det for begge forsikrede gælder, at forsikringsbeløbet ved forsikredes død er større end tilbagekøbsværdien.
> Stk. 4. Både for et- og tolivsforsikringer gælder, at overstiger tilbagekøbsværdien det forsikringsbeløb, der forfalder ved forsikredes død, kan tilbagekøbsværdien udbetales, såfremt der afgives efter Statsanstaltens skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger.
> Stk. 5. For livrenter, overlevelsesrenter og lignende livsbetingede forsikringer gælder dog, at udbetaling af tilbagekøbsværdien efter afgivelse af helbredsoplysninger, som anført i stk. 4, kun kan finde sted inden udbetaling er påbegyndt."

Nævnet udtaler:

Udbetaling af pensionsopsparingen er i henhold til den tegnede forsikring betinget af, at forsikringstageren er i live, når vedkommende fylder 65 år. Der er til pensionsordningen tilknyttet to dødsfaldsdækninger - en ophørende overlevelsesrente samt en livsvarig overlevelsesrente - hvorefter der kan udbetales et nærmere fastsat beløb til en efterladt ægtefælle, hvis forsikringstageren dør.

Selskabet har i brev af 16/11 2015 til nævnet oplyst, at udbetalingen til forsikringstageren af den livsvarige livrente begyndte den 1/7 2012.

Det følger af de vedlagte forsikringsbetingelser, at forsikringens tilbagekøbsværdi – i tilfælde af, at tilbagekøbsværdien overstiger det forsikringsbeløb, der forfalder ved forsikredes død – kun udbetales, såfremt der afgives efter [selskabets] skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger.

7. 88438

Det fremgår af de udfyldte helbredsoplysninger, at klageren på ansøgningstidspunktet var i kemobehandling for adenomkarcionom i maven i stadie T4, cancer i bughulen, og at han havde levermetastaser og forkammerflimmer. Efter sagens indbringelse for nævnet er han afgået ved døden. Af klagerens ægtefælles helbredsoplysninger fremgår, at hun i 2009 var i behandling for brystkræft, og at hun fortsat er i hormonbehandling.

Efter en gennemgang af sagen og når henses til pensionsordningens kollektive og livsvarige karakter og de gengivne forsikringsbetingelser, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale pensionsordningen før tid.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Boet efter klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings