**Ankenævnet for Forsikring**

Den 20. april 2016 blev i sag nr. 88775:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har pensionsordning i Danica Pension. Han klager over, at selskabet har afvist hans anmodning om at udbetale pensionsopsparingen som et engangsbeløb før tid med henvisning til, at der ikke er afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Selskabet har oplyst, at klagerens pensionsordning er med livsvarig udbetaling, hvorfor en engangsudbetaling kræver afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Selskabet har anført, at helbredsoplysningerne fra klageren og hans hustru ikke har kunne godkendes af selskabet.

I klageskemaet af 3/12 2015 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> 1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Mit ønske om udbetaling af mit fulde indestående på livsforsikringen (ca. kr. 460.000 brutto) som et engangsbeløb, er flere gange afvist af DanicaPension med forskellige begrundelse. Først mit helbred - dernæst efter jeg indsender dokumentation for at jeg er rask og OK benytter man min hustrus ' dårlige ' helbred som grund til afvisning.
>
> På trods af lægelig dokumentation (fra læger som har haft fysisk kontakt med os) fremsendt af mig, som påviser markante fejlvurderinger fra Danicas side om vort helbred, får jeg ingen reaktion herpå. Kronologisk korrespondance er vedlagt inklusive de indlæg som henstår ukommenterede fra Danica.

Jeg og Retshjælpen … forstår ikke at Danicas holdning til sagen og håber på en en bedre forståelse fra Ankenævnets side. Det er når alt kommer til alt, mine egne penge det drejer sig om.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Udbetaling af fulde indestående i stedet for månedlige rater.
…
Problem formulering:
**Medio 2014** forsøgte jeg på flere måder at komme i få kontakt med relevant person hos DanicaPension for at få udbetalt mit indestående på police …42-4 først i sept. måned fik jeg en henvendelse med et tilbud om udbetaling af det fulde beløb kr. 485.863, (betinget af helbredsoplysninger på min hustru og jeg)
**22 okt.** adviserer jeg at jeg vil stille sagen i bero foreløbigt.

**22. april** får jeg et fornyet tilbud om udbetaling som accepteres - min hustru og jeg får foretaget helbredstjek.

**17. Juni** afviser Danica at udbetale af 3 specifikke grunde angående mit helbred.
Jeg afviser meget detailleret disse 3 grunde i et brev 11.sept 2015 (vedlagt) Disse modargumenter bliver aldrig kommenteret fra Danicas side. Jeg klager herover.

**28.sept.** får jeg en skriftelig afvisning af udbetaling af indestående. Min hustru får samme dag et brev med ligeledes en afvisning af udbetaling. **Nu begrundet med at *hendes* helbred ikke er tilfredsstillende !!** Hun har ganske rigtigt haft 2 blodpropper i hhv 1997 og 2002. og så har man desuden bemærket at der var konstateret blod i urinen i juni måned som en yderligere begrundelse.
**Sidstnævnte er dog tilbagevist som værende uden betydning (se bilag fra vor læge …)** De to blodpropper for hhv 13 og 18 år siden, mener jeg er helt uden betydning idet de er under medicinering.
**5. Nov.** frekventerede jeg Retshjælpen … og forelagde dem sagen i detaljer og blev kraftigt anbefalet at påklage sagen idet man fandt at jeg i den grad var blevet manipuleret i svær grad ,i en sag om mine egne penge. Med argumenter der forekommer useriøse idet de med saglighed kan tilbagevises.

**Først bliver mine påståede skavanker brugt som argument for ikke at udbetale.** Mit brev med modargumenter bliver aldrig kommenteret, **min hustru bliver først nu bragt i sagen, med anfægtelser omkring hendes helbred,** anfægtelser der ikke har været nævnt før.

Jeg er blevet tilbudt at få frigjort hele mit indestående i DanicaPension i brev fra DanicaPension senest 22 april 2015 uden andre betingelser end at der forligger helbredsoplysninger fra min hustru og jeg.
Disse oplysninger er i den grad blevet fejlfortolket af DanicaPension og såvel jeg selv, som egen praktiserende læge og diverse sygehuslæger på … har leveret skrifteligt materiale der godtgør at DanicaPension har fejlfortolket vore helbredstilstande.
…
**Jeg tillader mig at anfægte de betingelser som Danica dækker sig ind med: at det er alene deres vurdering af min hustrus og mit helbred der gælder.**
**Dette set i lyset at man ikke har behandlet de fremsendte oplysninger seriøst - men overfortolket dem til egen fordel (eksempelvis emnet Modermærkekræft)**"

Selskabet har i brev af 23/12 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Der er tale om en arbejdsgiver pensionsordning, der er oprettet gennem … En firmapensionsordning er en ordning, hvor arbejdsgiveren ønsker en pensionsordning til sine ansatte, og hvor alle medarbejderne i ordningen har de samme dækninger.
>
> 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 [klageren] har opsparet rettigheder til fremtidig udbetaling under forudsætning af, at han er i live. Det betyder, at [klageren] vil få udbetalt pension hver måned, så længe han lever. Og der vil også være udbetaling af pension til en efterladt ægtefælle/samlever.
>
> For at vi kan udbetale [klagerens] pensionsordning før tid, skal både hans og medforsikrede [klagerens hustrus] helbredsoplysninger være tilfredsstillende efter vores vurdering. Det skyldes, at [klagerens] dækninger afhænger af, at både [klageren] og [klagerens hustru] er i live, når pengene udbetales.
>
> I vores brev fra den 22. april 2015, har vi oplyst [klageren], at både hans og den medforsikrede skal give helbredsoplysninger, som vi finder tilfredsstillende (Bilag A).
>
> Kravet om at aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger er til for at beskytte de kunder, der har en pensionsordning i Danica Pension på samme vilkår, som pensionsordningen med … Statistisk set vil nogen 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.
>
> Både [klageren] og [klagerens hustrus] helbredsoplysninger modtager vi 11. maj 2015 (Bilag B).
>
> Jeg kan oplyse, at [klageren] den 1. september 1989 har fået udbetalt den del af forsikringerne, som ikke var båndlagt af …
>
> Ud fra [klagerens] helbredsoplysninger, herunder oplysninger om, at han i 2014 har haft et malignt melanom, og at han har haft et par episoder, der ikke kunne forklares på anden måde end epileptiske anfald, vurderer vi, at helbredsoplysningerne ikke er tilfredsstillende.
>
> Dette har vi orienteret [klageren] om i brev fra 17. juni 2015 (Bilag C).
>
> Den 15. september 2015 modtager vi et brev fra [klageren] om, at han er utilfreds med vores vurdering. Han vedlægger bilag fra lægen (Bilag D).
>
> Den 24. september 2015 kontakter vi [klageren] pr. telefon. Vi oplyser, at vi fastholder afslaget og henviser til, at kravet for udbetaling af en pensionsordning før tid er, at både [klageren] og hans hustru … skulle kunne aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger.
>
> Den 25. september 2015 modtager vi endnu et brev fra [klageren], med henvisning til telefonsamtalen den 24. september 2015 (Bilag E).
>
> Vi skriver til medforsikrede [klagerens hustru] den 28. september 2015 og oplyser årsagen til, at vi ikke finder hendes helbredsoplysninger tilfredsstillende. Det skyldes oplysning om

et højt BMI, blodprop i ben i 1997, blodprop i hjernen i 2002, og at du fortsat er i blodfortyndende behandling, samt i behandling for forhøjet kolesterol og blodtryk (Bilag F).

Samme dag skriver vi til [klageren] og giver en uddybende forklaring på afslaget (Bilag G).

Kravet om tilfredsstillende helbredsoplysninger, der gælder for udbetaling af livsbetingede forsikringer fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit om OPHØR AF FORSIRKINGS-AFTALEN §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 og den nuværende pensionsordning fortsætter derfor uændret med løbende udbetaling."

Klageren har i brev af 7/1 2016 til nævnet bl.a. anført:

"I sit indlæg til Ankenævnet 'glemmer' Underdirektør … helt at omtale at jeg ved skrivelse den 11.sept. har dokumenteret, med bilag fra diverse læger, som fysisk har set mig - og behandlet mig
at **begrundelserne for afslagene er totalt usaglige fordi :**
1. Modermærkekræft **ikke er gyldig begrundelse** (ikke livsfarlig : Brev fra praktiserende læge …)
2. Påstået Epilepsi (som jeg præventivt behandles for) **ikke er livstruende begrundelse** (Overlæge …s brev)
3. Efter en vellykket engangs-operation for cancer i øjet for 1½ år siden er jeg rutinemæssigt kontrolleret for metastaser med **kun positive resultater.**

Da jeg klager over denne fremgangsmåde, er det eneste svar nu fra DanicaPension - efter at seancen har varet over et år
- at nu er min hustrus helbred truet, fordi hun i nu mere end 14 år er blevet behandlet med kolesterolsænkende - og blodfortyndende medicin. En behandling tusindvis af Danskere lever fint med.
Derudover skulle hun være lidende af blod i urinen som godt nok ved e-mail fra læge … klart blev betegnet som værende **en ikke behandlingskrævende** 'sygdom' ('intet galt')
…
Jeg er forundret over at der kan sidde mennesker i Kgs Lyngby der er i stand til at -

- Nedvurdere mit helbred på trods af udtalelser direkte fra læger som har fulgt mig.
- Ned vurdere mig som menneske ved helt at se bort fra min skriftlige dokumentation med bilag.
- Ejheller at have reageret på mit forslag om at nøjes med at få 50% udbetalt i stedet for 100%

For mig at se har DanicaPension fejlvurderet sagen til egen fordel og gebærdet sig så groft og overfladisk at jeg kun ser en løsning på problemet: Omgående udbetaling af mit indestående 100 %."

Af selskabets brev af 27/1 2016 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "Vi må gøre opmærksom på, at [klageren] fik oplyst, allerede i vores tilbud af 22. april 2015, at vi kun kunne udbetale pensionsordningen, hvis både [klageren] og hans hustru kunne aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Vi kan derfor ikke se bort fra, at [klagerens hustrus] helbredsoplysninger. Det er korrekt, at vi i vores brev fra 17. juni 2015 til [klageren], ikke oplyste om, at [klagerens hustrus] oplysninger også lå til grund for afslaget. Vi vurderede, at [klagerens] helbred alene gav afslag, hvorfor vi valgte ikke at oplyse om vurderingen af [klagerens hustrus] helbredsoplysninger.
>
> Vi beklager, at vi ikke fik oplyst om den samlede vurdering, men det ændrer ikke på, at vi fortsat giver afslag til at få pensionsordningen udbetalt før tid. Det er vores opfattelse, at [klageren] burde være orienteret om, allerede i april 2015, at vilkårene for at få udbetalt en pensionsordning før tid kræver, at både [klagerens] og hans hustrus helbredsoplysninger skal være tilfredsstillende.
>
> Da [klageren] stiller spørgsmålstegn ved vores faglighed, og at vi har fejlvurderet sagen til egen fordel, har vi bedt Videncenter for Helbred og forsikring om, at vurdere både [klagerens] og hans hustrus helbredsoplysninger.
>
> Videncenter for Helbred og Forsikring er en selvstændig forening, der rådgiver forsikringsselskaber omkring den medicinske helbredsvurdering. Videncentrets opgave er at vurdere den helbredsmæssige forsikringsrisiko - med udgangspunkt i deres opdaterede lægelige og statistiske viden om forsikringsmedicin og helbred.
>
> Videncenter for Helbred og Forsikring har sendt deres vurdering til os. Vurderingen for både [klageren] (Bilag A) og [klagerens hustru] (Bilag B) er afslag til at få udbetalt pensionsordningen."

Klagerne har i brev af 9/2 2016 til nævnet bl.a. oplyst:

> "**1.** Overlæge … (…) noterer således til journal d.4. febr. at :
> Tumor er reduceret til en højde på 2 mm (imod 5 mm før indgreb)
> samt 'Det går godt' Bilag 1.
> **2.** Man overser helt udtalelse fra Overlæge … vedrørende 'Mistanke om epilepsi' Heri lover … mig ganske vist ikke et evigt liv, men mener ikke mit fremtidige liv bliver påvirket heraf.
> **3.** Slutteligt omtales det negativt at jeg er blevet opereret for Grå Stær hvorved jeg synes at bunden må være nået. Bilag 3.
>
> Vedrørende afslag begrundet i min hustrus helbred, kan jeg kun tilføje at BMI tallet og medicineringen har været uændret i mange år med et godt velbefindende til følge. Understøttet af at tobakken er lagt på hylden og erstattet af 2 x ugentlig fittnesstræning.
> **4.** VfHoF overser også her en lægefaglig udtalelse - nemlig Praktiserende læge …s, vedrørende 'blod og protein i urinen' Bilag 4."

Nævnet har modtaget en kopi af lægeligt materiale samt parternes korrespondance, og et uddrag heraf gengives nedenfor.

I klagerens lægejournal er det bl.a. noteret:

"Tirsdag d. 13. august 2013

**Journal tekst -**
* Mail fra patient *
Lørdag fik jeg et stående ildebefindende blackout i et par minutter.Helt væk med åbne øjne.Jeg kom på skadestuen omg hvor jeg blev undersøgt (ekg m.m.)alt var meget fint. Den tilkaldte neurolog antog til sidst at der måske var tale om et epileptisk anfald som jeg om 1½ måned skal eeg og MR scannes for.
…
Fredag d. 1. november 2013
…
**Journal tekst – Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
Modtaget fra …hospital - …, 17 … Neurologisk Afdeling N
Afsendt: 01-11-2013 kl. 09:28

Første ambulantbesøgsdato: 31-10-2013 kl. 10:00
Sidste ambulantbesøgsdato: 31-10-2013 kl. 10:00
…
…-årig mand, tidligere kendt med blødende ventrikelulcus og superficiel basocellulært karcinom.
Henvises til Epilepsiklinikken efter førstegangs tilfælde med kortvarig ukontaktbarhed. I forbindelse hermed stivnet positur og mundbevægelser uden lyd. Episoden varer under 1 minut og patienten har amnesi herfor. Efterfølgende ikke forvirret eller konfus, men træt.
Der er ikke observeret tungebid eller urinafgang.
MR-skanning af cerebrum uden forklaring herpå.
Eeg er normal.
Neurologisk undersøgelse er ligeledes normal.
Der har ikke været tilfælde siden og patienten er ikke opstartet i anti-epileptisk medicin.
Episoden er desuden forudgået af større alkoholindtag, mulig dehydrering samt søvnde-privation, hvorfor anfaldet ikke umiddelbart virker af epileptisk karakter. Dog lille mistanke om komplekst partielt anfald med automatisme.
…
Søndag den 5. januar 2014
…
**Journal tekst - Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
…
Søvn og zygomaticus EEG fra d. 03.12.13 viser ingen epileptiforme forandringer.
Patienten blev indformeret af undertegnede telefonisk og blev informeret om, at diagno-sen epilepsi afkræftes. Patienten afsluttes her fra Epilepsiklinikken.
…
Fredag d. 2. maj 2014
…
**Journal tekst - Epikriser**
** SKADESTUEEPIKRISE**
…

Notattekst læge:
Kommer efter generaliseret krampetilfælde. Husker ikke selv episoden. Hustru vågner ved høje rallende lyde fra patienten, som hun finder siddende ovenpå toilettet. Beskriver at både arme og ben kramper og slår ind i væggen. Der har været urin afgang, ingen fæces afgang.

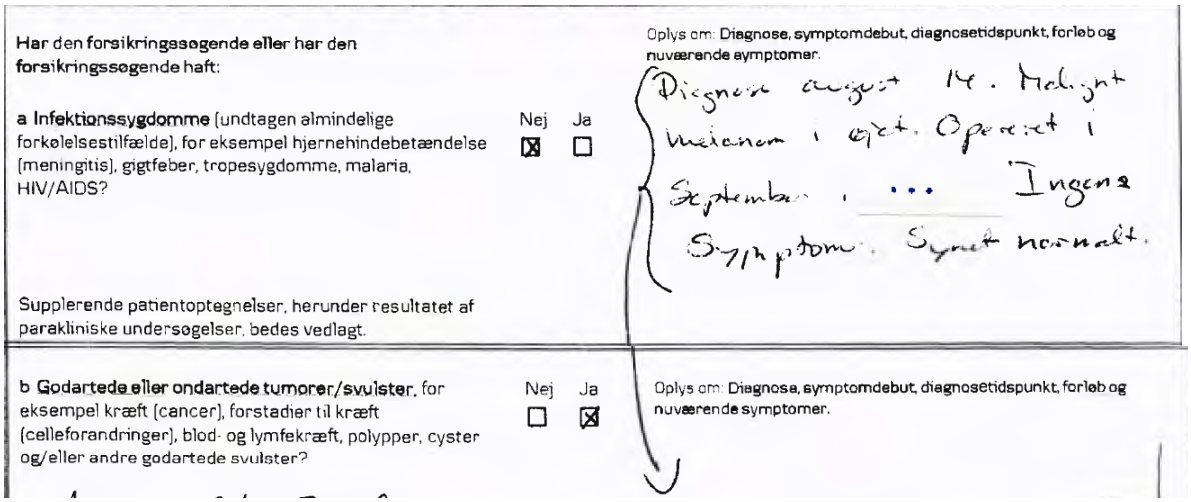
Patienten husker intet før han er i triagen, nu fuldstændig vågen. Angiver sig velbefindende. Ingen hovedpine, ingen lysfølsomhed. Der har ikke været utilpashed eller sygdom op til episoden. Spiser og drikker sufficient, ingen søvnmangel. Har fået 2 glad rødvin og 1 øl i går.
…
Torsdag d. 15. maj 2014
…
**Journal tekst - Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
…
Anamnese:
… årig mand henvist til Epilepsiklinikken på baggrund af krampetilfælde.
…
Konklusion og plan:
…-årig mand under udredning for epilepsi. Pt. er konfereret med overlæge …
Der vurderes, at være behov for supplerende undersøgelser i form af MR scanning af cerebrum med epilepsisekvenser. Endvidere eeg med henblik på fokale forandringer samt henvisning til Kardiologisk Afd. til Lipotymiklinikken mhp. på at kunne udelukke kardiologisk udløsende årsag til ovenstående.
Det aftales med pt., at når han har tidspunktet for den sidste af ovenstående undersøgelser, skal han kontakte Epilepsiklinikken mhp., at der skal reserveres tid ved speciallæge. Pt. er meget plæderende overfor at kunne komme igennem udredningsprogrammet så hurtigt som muligt mhp. status ang. kørekort, hvor undertegnede har meldt ud, at der aktuelt ikke findes muligheder for at kunne udtale sig omkring disse udsigter, idet vi endnu ikke har en diagnose.

Ang. pt.'s medicinske behandling, ønsker både pt. og dennes ægtefælle, at pt. skal trappes op til minimum 500 mg x 2, dette på trods af, at vi aktuelt endnu ikke har en klar diagnose.
Dette da pt. angiveligt vil gøre så meget han kan for at forebygge fornyede anfald.
…
Fredag d. 13. juni 2014
…
**Journal tekst - Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
…
Brev til patienten:
Jeg skriver til dig med henblik på svar på MR-scanning af din hjerne. Sammenlignet med tidligere MR-undersøgelse fra 4. og 20. august 2013 ses fuldstændig uændret status.
Med henblik på videre plan henvises til næstkommende møde i Epilepsiklinikken.
…
**Journal tekst – Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
…
Første ambulantbesøgsdato: 24-07-2014 kl. 11:45
Sidste ambulantbesøgsdato: 24-07-2014 kl. 11:45

…
Anamnese:
Patienten kommer til opfølgning pga. to episoder i august 2013 og d. 01.05.14.
Episoden i august beskrives i primærjournal af reservelæge … Beskrivelsen ligner ifølge undertegnedes vurdering et kompleks fokalt anfald.
Eeg med zygomaticus elektroder, beskrives dengang som svært abnormt men uden epileptisk aktivitet.
Episoden d. 01.05.14 beskrives i primærjournal af … d. 18.05.14. Ifølge undertegnedes vurdering godt forenelig med en første gangs tonisk klonisk anfald med postiktal konfusion og urinafgang. Sandsynligvis har hustruen set slutningen, det vil sige, at den kloniske del af tonisk klonisk anfald.
Anfører, at der ikke har været yderligere anfald siden opstart af Levetiracetam.
…
Konklusion og plan:
På baggrund af de to meget epilepsisuspekte episoder i august 2013 og maj 2014 konkluderes det, at patienten lider af en formenligt kryptogen epilepsi. Der findes fortsat indikation for antiepileptisk behandling, som bør fortsættes uændret.
…
**Journal tekst - Epikriser**
** AMBULANTEPIKRISE **
…
Første ambulantbesøgsdato: 02-10-2014 kl. 12:15
Sidste ambulantbesøgsdato: 02-10-2014 kl. 12:15
…
HENVISNING TIL ØJENAFDELINGEN, …HOSPITAL
Kære kolleger
Ovenstående patient har i dag været til kataraktforundersøgelse, hvor der er fundet eleveret område på nethinden. Området depigmenteret. Vurderes ikke med lipofuscin-aflejring i randen. Området inddrager næsten hele nasale øvre kvadrant.
Der er foretaget B-scanning med en tykkelse på 5 mm og en udbredning på 10 x 10 mm.
Patienten konfereret med jeres vagthavende og er tilbudt tid den 03.10. kl. 10.00 i jeres ambulatorium.
Patienten er i øvrigt tidligere øjenrask og tidligere systemisk rask, fraset velbehandlet epilepsi.
Ingen anamnese med tidligere maligne sygdomme.
Visus o.sin. er 3 af 5 bogstaver på 0,5-linjen.
Patienten informeret om, at der er fundet et eleveret område på nethinden, og at det er nødvendigt at udrede dette nærmere, for at finde ud af om der kan være tale om cancer.
…
02-02-2015 kl. 10:38
…
MR scanning: tumor os forenelig med chor.mel.
…
Konkl: Choroidal melanom o.sin uden påviselige metastaser.
Pt og kone inf. om fund og sygdommens art, karakter og risici for metastaser."

9. 88775

I helbredsattest af 29/4 2015 vedrørende klageren, har hans praktiserende læge bl.a. noteret:



Har den forsikringssøgende eller har den forsikringssøgende haft:

a Infektionssygdomme (undtagen almindelige forkølelsestilfælde), for eksempel hjernehindebetændelse (meningitis), gigtfeber, tropesygdomme, malaria, HIV/AIDS? Nej ☒ Ja ☐

Supplerende patientoptegnelser, herunder resultatet af parakliniske undersøgelser, bedes vedlagt.

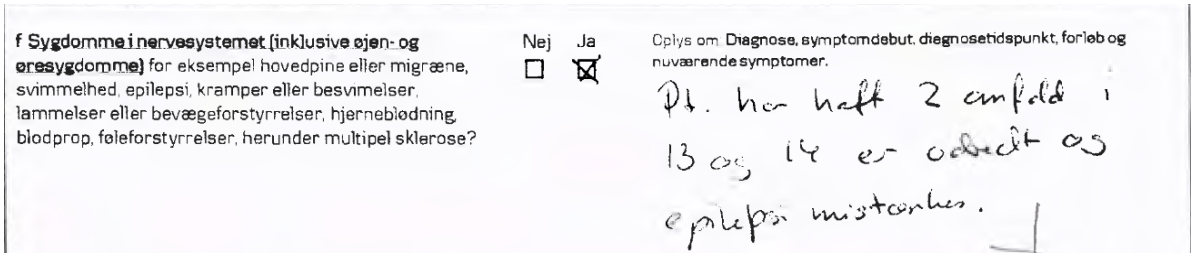
Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.

Diagnose august 14. Malignt melanom i øjet. Opereret i September i ... Ingen Symptomer. Syntet normalt.

b Godartede eller ondartede tumorer/svulster, for eksempel kræft (cancer), forstadier til kræft (celleforandringer), blod- og lymfekræft, polypper, cyster og/eller andre godartede svulster? Nej ☐ Ja ☒

Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.

...



f Sygdomme i nervesystemet (inklusive øjen- og øresygdomme) for eksempel hovedpine eller migræne, svimmelhed, epilepsi, kramper eller besvimelser, lammelser eller bevægeforstyrrelser, hjerneblødning, blodprop, føleforstyrrelser, herunder multipel sklerose? Nej ☐ Ja ☒

Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.

Pt. har haft 2 anfald i 13 og 14 er udredt og epilepsi mistænkes.

...

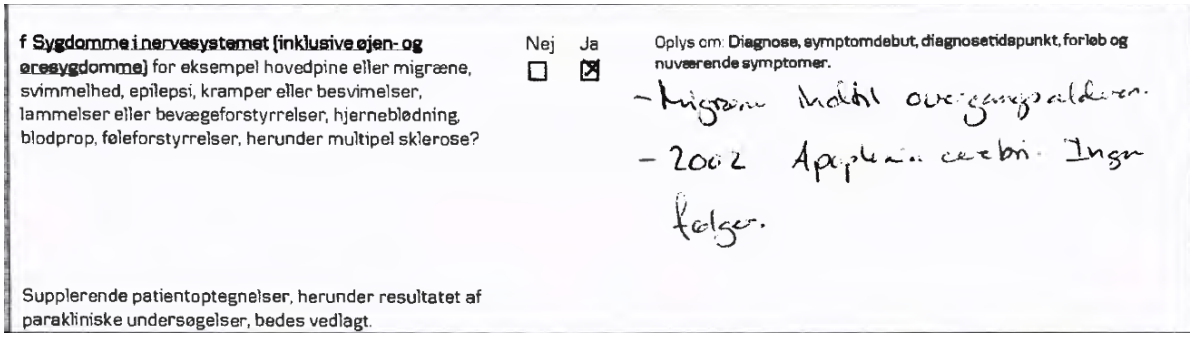


i Fordøjelsessygdomme (mave, tarme, lever, galde og bugspytkirtel), for eksempel sårdannelser (ulcus) eller blødninger, mavekatar, spiserørsgener eller reflux, fordøjelsesbesvær (nervøs tyktarm, cøliaki eller allergi), tyk- eller tyndtarmsbetændelse, tarmslyng, polypper, gulsot eller leverbetændelse, galdesten, fedtlever (steatose), påvirkede levertal (blodprøver), bugspytkirtelbetændelse? Nej ☐ Ja ☒

Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.

Ulcus ventriculi for ca. 10 år siden. Ingen gener nu.

I helbredsattest af 6/5 2015 vedrørende klagerens hustru, har den praktiserende læge bl.a. noteret:



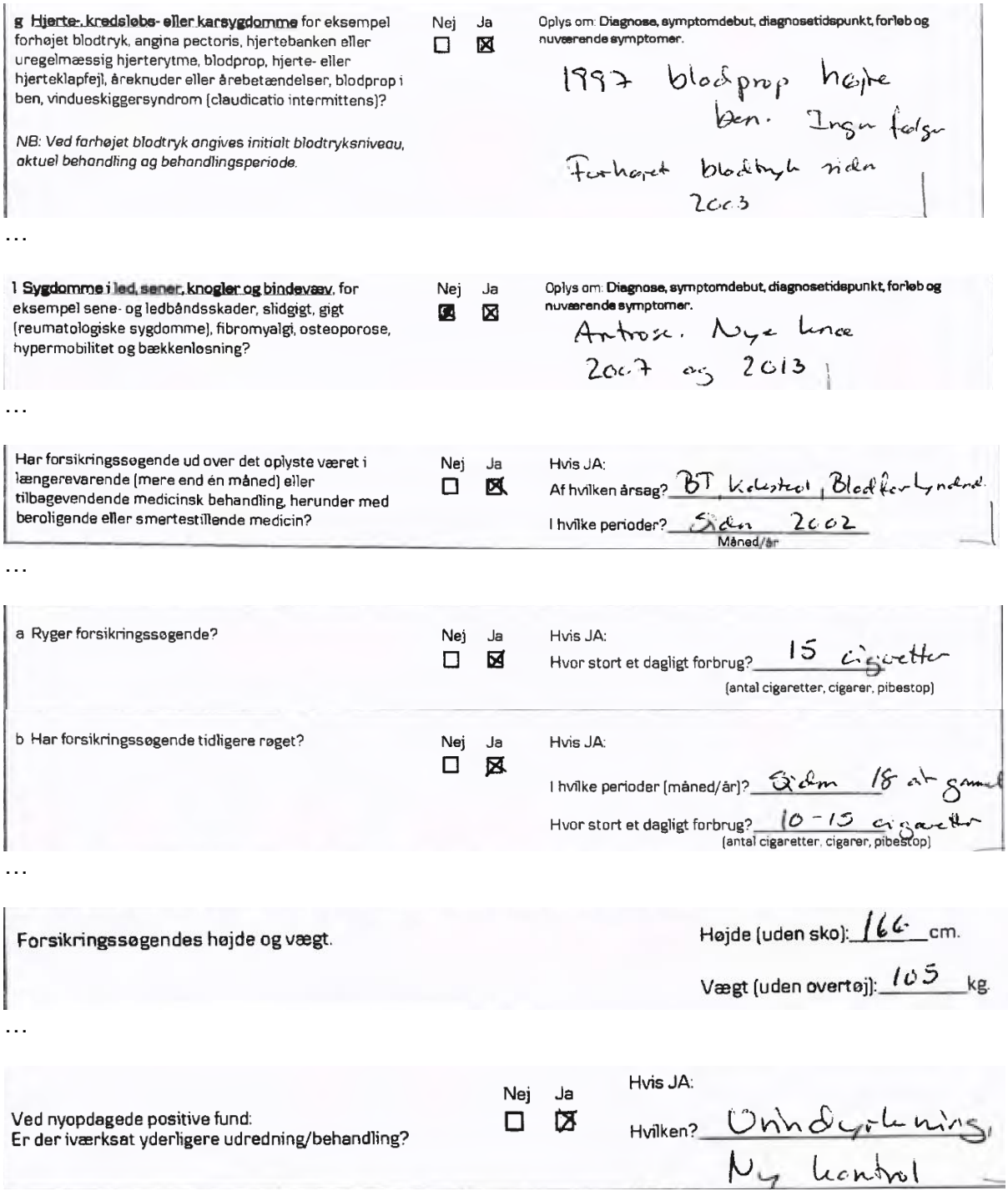
f Sygdomme i nervesystemet (inklusive øjen- og øresygdomme) for eksempel hovedpine eller migræne, svimmelhed, epilepsi, kramper eller besvimelser, lammelser eller bevægeforstyrrelser, hjerneblødning, blodprop, føleforstyrrelser, herunder multipel sklerose? Nej ☐ Ja ☒

Supplerende patientoptegnelser, herunder resultatet af parakliniske undersøgelser, bedes vedlagt.

Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.

- Migræne indtil overgangsalderen.
- 2002 Apoplexia cerebri. Ingen følger.

10. 88775



| | Nej | Ja | |
|---|---|---|---|
| g Hjerte-, kredsløbs- eller karsygdomme for eksempel forhøjet blodtryk, angina pectoris, hjertebanken eller uregelmæssig hjerterytme, blodprop, hjerte- eller hjerteklapfejl, åreknuder eller årebetændelser, blodprop i ben, vindueskiggersyndrom (claudicatio intermittens)?<br>*NB: Ved forhøjet blodtryk angives initialt blodtryksniveau, aktuel behandling og behandlingsperiode.* | ☐ | ☒ | Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.<br>1997 blodprop højre ben. Ingen følge<br>Forhøjet blodtryk siden 2003 |
| l Sygdomme i led, sener, knogler og bindevæv, for eksempel sene- og ledbåndsskader, slidgigt, gigt (reumatologiske sygdomme), fibromyalgi, osteoporose, hypermobilitet og bækkenløsning? | ☒ | ☒ | Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer.<br>Artrose. Nye knæ 2007 og 2013 |
| Har forsikringssøgende ud over det oplyste været i længerevarende (mere end én måned) eller tilbagevendende medicinsk behandling, herunder med beroligende eller smertestillende medicin? | ☐ | ☒ | Hvis JA:<br>Af hvilken årsag? BT, kolesterol, Blodfortynnende<br>I hvilke perioder? Siden 2002 (Måned/år) |
| a Ryger forsikringssøgende? | ☐ | ☒ | Hvis JA:<br>Hvor stort et dagligt forbrug? 15 cigaretter (antal cigaretter, cigarer, pibestop) |
| b Har forsikringssøgende tidligere røget? | ☐ | ☒ | Hvis JA:<br>I hvilke perioder (måned/år)? Siden 18 år gammel<br>Hvor stort et dagligt forbrug? 10-15 cigaretter (antal cigaretter, cigarer, pibestop) |
| Forsikringssøgendes højde og vægt. | | | Højde (uden sko): 166 cm.<br>Vægt (uden overtøj): 105 kg. |
| Ved nyopdagede positive fund:<br>Er der iværksat yderligere udredning/behandling? | ☐ | ☒ | Hvis JA:<br>Hvilken? Undersøgelse, Ny kontrol |

Klagerens praktiserende læge har i brev af 22/8 2015 til klageren bl.a. oplyst:

> "Af det du har sendt mig fra sygehuset fremgår det, at du havde 'neoplasma malignum trunci, basos elluleert, superficiett'. Jeg har ikke i din journal fundet yderligere oplysninger. Diagnosen hedder på dansk basalcellekræft, og jeg har printet oplysninger fra sundhed.dk om det og vedlagt. Det er en fredelig og ufarlig lidelse, som det fremgår."

En neurologisk overlæge har i udtalelse af 4/9 2015 bl.a. oplyst:

> "Hermed bekræftes det, at ovenstående borger har været igennem et udredningsforløb i Epilepsiklinikken pga. to episoder i henholdsvis 2013 og 2014.
> Episoden i 2014 varede i under et minut og var præget af ukontaktbarhed.
> Episoden i maj 2015 var en natlig konfusionstilstand i kombination med motoriske fænomener, som dengang blev fortolket som et epileptisk anfald.
> EEG med udelukkende fokale forandringer, men uden epileptiform aktivitet
> MR-cerebrum uden et klart kortikalt epileptisk fokus, dog med vaskulære forandringer.
> Fordi patientens to episoder ikke kunne forklares på en bedre måde end epileptiske anfald og fordi patienten har behov for kørekort, er han anbefalet at fortsætte med nuværende antiepileptiske behandling.
> Neurologisk udredning gav dog ingen tegn på en alvorlig cerebral sygdom, især fandt vi ingen gamle, store infarkter, hjernetumorer eller lignende.
> Vi regner ikke med, at patientens anfaldsfænomener vil påvirke hans fremtidige liv på relevant måde og der er planlagt en revurdering af nødvendigheden af den antiepileptiske behandling i 2017."

I udtalelse af 20/1 2016 fra Videncenter for Helbred og Forsikring er det vedrørende klageren bl.a. noteret:

> "**Risikovurdering ved personforsikring**
>
> Helbredsoplysningerne er gennemgået lægeligt, og vi vurderer forsikringsrisikoen til:
>
> **Dødelighed: Afslag Invaliditet: Afslag**
>
> **Begrundelse for vurderingen til forsikringssøgendes læge**
> Videncenter for Helbred & Forsikring har foretaget en forsikringsmedicinsk vurdering af helbredsoplysningerne.
>
> Vurderingen er baseret på oplysningen om malignt melanom i venstre øje, udbredning 10 x 10 mm og tykkelse 5 mm.
>
> Oplysningen om krampeanfald, hvor udredning ved MR-scanning og EEG har givet mistanke om epilepsi har også betydning for vurderingen, ligesom det har betydning at forsikrede har katarakt."

I udtalelse af 20/1 2016 vedrørende klagerens ægtefælle har Videncenter for Helbred og Forsikring bl.a. anført:

> "**Risikovurdering ved personforsikring**
>
> Helbredsoplysningerne er gennemgået lægeligt, og vi vurderer forsikringsrisikoen til:
>
> **Dødelighed: Afslag Invaliditet: Afslag**

**Begrundelse for vurderingen til forsikringssøgende**
Videncenter for Helbred & Forsikring har foretaget en samlet forsikringsmedicinsk vurdering af dine helbredsoplysninger.

Vurderingen er baseret på oplysningen om at du er overvægtig, har forhøjet blodtryk og at du ryger, ligesom vi kan se af oplysningerne at du er i behandling for forhøjet fedt i blodet. Det ser ikke ud til at du har symptomer, men alligevel kan kombinationen af disse tilstande føre til hjerte-karsygdom, og det har betydning for din vurdering.

Deruodver har det betydning for din vurdering at du har haft blod og protein i urinen og at du har haft et ildebefindende, hvor der ved undersøgelse fandtes mistanke om en lille blodprop."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**OPHØR AF FORSIKRINGSAFTALEN**
§ 12. Forsikringens ejer kan til enhver tid forlange forsikringsforholdet ophævet mod tilbagelevering af policen, 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.
Stk. 6. Reglerne for beregning af tilbagekøbsværdi fastsættes af tilsynsmyndigheden."

**Nævnet udtaler:**

Selskabet tilkendegav i brev af 22/4 2015 over for klageren, at han ville kunne få sin pensionsopsparing udbetalt som et engangsbeløb, såfremt han og hans hustru kunne fremlægge helbredsoplysninger, som efter selskabets vurdering var tilfredsstillende.

Det fremgår bl.a. af klagerens journalmateriale og helbredsattest af 29/5 2015, at han i 2013 og 2014 havde haft epilepsilignende anfald, og at han i 2014 var behandlet for cancer i øjet.

13. 88775

Af helbredsattesten af 6/5 2015 vedrørende klagerens hustru fremgår det bl.a., at hun i 1997 havde en blodprop i benet, at hun i 2002 havde en blodprop i hjernen, at hun var i behandling for forhøjet blodtryk og kolesterol, og at hun havde forhøjet bmi og var ryger.

Selskabet har vedrørende klageren og hans ægtefælle indhentet udtalelser fra Videncenter for Helbred og Forsikring, der har vurderet forsikringsrisikoen som afslag både i relation til dødelighed og invaliditet.

Klageren har overfor nævnet bl.a. anført, at selskabet ikke har taget højde for lægelige udtalelser fra den praktiserende læge og en neurologisk speciallæge, der har anført, at klagerens tilstand er fredelig og ufarlig, og at de tidligere anfaldsfænomener ikke forventes at påvirke hans liv på en relevant måde.

Nævnet lægger til grund, at klagerens pensionsordning indeholder en livsvarig livrente, hvor udbetaling af opsparingen er betinget af, at forsikringstageren er live, når de enkelte udbetalinger finder sted. Nævnet lægger videre til grund, at forsikringen indeholder en dækning der medfører, at klagerens ægtefælle vil modtage løbende udbetalinger, hvis klageren afgår ved døden først. Forsikringselementet i aftalen udgør derfor usikkerheden om, hvor længe forsikrede og hans hustru lever. At selskabet på denne baggrund kræver tilfredsstillende helbredsoplysninger ved tilbagekøb eller overførsel til andet selskab er efter nævnets opfattelse i overensstemmelse med aftalen.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er selskabet, der foretager et skøn over, hvorvidt helbredsoplysningerne er tilfredsstillende. Nævnet finder efter en gennemgang af sagen – herunder de lægelige oplysninger - ikke grundlag for at kritisere selskabets vurdering af de foreliggende helbredsoplysninger. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale klagerens pensionsopsparing som et engangsbeløb.

14. 88775

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand