Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. december 2018 blev i sag nr. 92755:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 11/8 2018 til nævnet bl.a. anført:

> **"Kort redegørelse for sagen**
> …
> Med henblik på restfinansiering af gælden og til trods for forhøjet afgift på 60 % har min hustru og jeg fundet det nødvendigt også at ansøge Danica Pension om at få udbetalt vores livsvarende pensionsopsparing som en éngangsudbetaling.
>
> Anmodningen om udbetaling af vore opsparingsordninger er således alene begrundet i økonomiske trængsler og ikke pga. helbredsmæssige årsager, jf. vedhæftede bilag 2A-2G indeholdende min korrespondance med Danica. Uanset størrelsen på vores private pensionsordninger forventer min hustru og jeg at have mange gode leveår endnu, og jeg har min læges ord for at være aldeles sund og rask, jf. vedhæftede bilag 1. Det afgørende vigtige for min hustru og jeg med vores ansøgning og nærværende anke er også at få mine opsparingsordninger udbetalt, så gælden kan blive afviklet, og vi kan nyde vores otium mange år endnu. Danica Pension har afslået at udbetale mine to opsparingsordninger begrundet i påståede helbredsproblemer, da jeg er i velreguleret livsforlængende medicinsk behandling. Danica Pensions argument finder både min læge, advokat og jeg selvmodsigende, idet min dødsrisiko ikke bliver større men derimod mindre af behandlingen med blodfortyndende medicin og hjertemedicin, jf. sundhedserklæring fra min læge i vedhæftede bilag 1A. Den DC-konvertering på … hospital, som Danica Pension henviser til i afslaget af 19. april 2018 blev foretaget i 2012, altså før jeg i 2013 fik forlænget vores pensionsudbetalinger. Ved den lejlighed var der ingen spørgsmål til mit til helbred.
> …
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Med denne anke vil jeg opnå, at min ansøgning imødekommes, så Danica Pension udbetaler mine to opsparingsordninger til finansiering af min restgæld."

I brev af 7/9 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Det er klagers påstand, at Danica Pension ikke har været berettiget til at afvise genkøb af klagers livsbetingede pensionsordninger. Danica Pension har afvist genkøb af klagers livsvarige pensionsordninger, idet Danica Pension har vurderet, at klager ikke kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Sagsfremstilling
Klager har flere livsbetingede pensionsordninger hos Danica Pension, hvoraf klager har anmodet om genkøb af to livrenter. Pensionsordningerne blev tegnet pr. 28. december 1988 hos Danske Forsikring, Liv og per 1. december 1989 hos Statsanstalten for Livsforsikring (nu Danica Pension).

Klageren anmodede den 31. oktober 2017 om et tilbud på udbetaling af klagers pensionsordninger som et éngangsbeløb (genkøb). Danica Pension svarede ved brev af 21. november (bilag 2A), hvor Danica Pension fremlagde tilbud på udbetaling mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Danica Pension modtog herefter helbredsoplysningerne (Bilag 1B og 1C) på klager.

Danica Pension vurderede på baggrund af disse, at klager ikke var berettiget til at få udbetalt sine pensionsordninger som et éngangsbeløb. Klager blev oplyst dette ved brev af 19. april 2018 (Bilag 2C). Klager anfægtede herefter Danica Pensions vurdering ved klagers advokats brev af 7. juni 2018 (Bilag 2D), som vedlagde en udtalelse fra klagers praktiserende læge (Bilag 1A). Danica Pension fastholdt sin afgørelse ved brev af 21. juni 2018 (Bilag 2G).

Forsikringsbetingelserne
For klagers forsikring nummer …90 gælder forsikringsbetingelser nr. 99 fra Statsanstalten for Livsforsikring. For klagers forsikring nummer …07 gælder forsikringsbetingelser nr. 14 fra Danske Forsikring, Liv. Disse vedlægges i det hele.

Af de fremlagte forsikringsbetingelser nr. 99's § 12 fremgår følgende:

> *'Stk. 1. 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*** *(min fremhævning).*

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.'

Af de fremlagte forsikringsbetingelser nr. 14's § 10, stk. 2, fremgår følgende:

"På forsikringstagerens forlangende kan forsikringen ophæves fuldstændigt og tilbagekøbsværdien udbetales, medmindre der er taget forbehold mod kontant udbetaling af værdien. ***Forsikringer, hvis forsikringsydelse er afhængig af, at den forsikrede lever, kan tilbagekøbsværdien kun udbetales efter nærmere aftale med Danske Forsikring, Liv.*** *(min fremhævning)"*

Vurdering af sagen
For klagers to pensionsordninger gælder forsikringsbetingelser, som betinger, at de kun kan tilbagekøbes efter nærmere aftale med Danica Pension, hvilket dermed vil sige mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger for Danica Pension.

Klagers pensionsordninger er således begge betinget af, at klager er i live for at få de løbende udbetalinger. Usikkerheden om hvorvidt klager er i live, er således selve forsikringselementet i aftalerne. Det er dermed i overensstemmelse med pensionsordningernes indhold, at klager skal aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger efter Danica Pensions vurdering for at genkøbe pensionsordningerne.

Klager har oplyst, at han er i behandling for forhøjet blodtryk samt modtager blodfortyndende medicin for atrieflimren. Kombinationen af disse giver en væsentlig forøget risiko for blodpropper, hjerneblødning og tidlig/pludselig død. Danica Pension har allerede på baggrund af disse oplysninger vurderet, at klager ikke har afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det skal bemærkes, at Danica Pensions vurdering er foretaget ud fra de retningslinjer, som er udarbejdet af Videncenter for Helbred og Forsikring.

Danica Pension finder således ikke, at klager har afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger, som det kræver for at få udbetalt en livsbetinget pensionsordning som et éngangsbeløb.

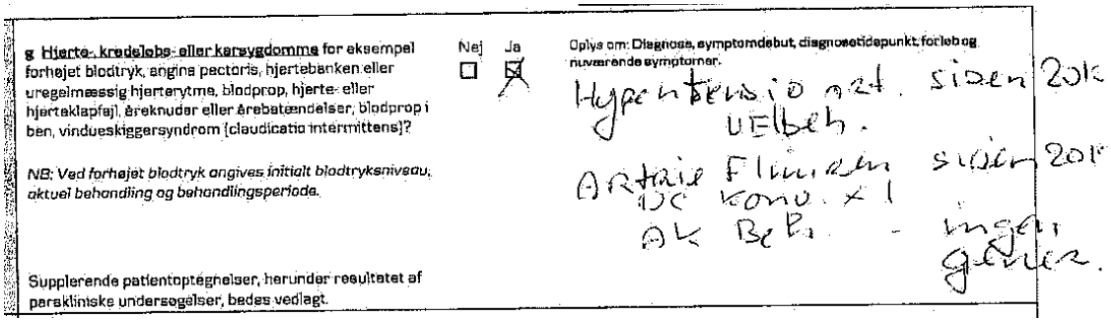
Afgørelse
Danica Pension fastholder på baggrund af ovenstående, at Danica Pension ikke er forpligtet til at udbetale klagers livsbetingede pensionsordninger som et éngangsbeløb."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af klagerens helbredsattest af 20/11 2017 fremgår bl.a.:

4. 92755

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)? *NB: Ved forhøjet blodtryk angives initialt blodtryksniveau, aktuel behandling og behandlingsperiode.* Supplerende patientoptegnelser, herunder resultatet af paraklinske undersøgelser, bedes vedlagt.	Nej ☐ Ja ☒	Oplys om: Diagnose, symptomdebut, diagnosetidspunkt, forløb og nuværende symptomer. Hypertensio art. siden 20k UElbeh. Artrie Flimren siden 20k DC konv. x 1 AK Beh. - ingen gener.



Klageren har fremlagt en erklæring af 31/5 2018 fra en praktiserende læge, hvori det bl.a. hedder:

> "På anmodning og som supplerende information til FP100 dateret 20122017 og jeres afslag på udbetaling af pensionsordningen.
>
> [Klageren] vurderes herfra som en helbredsmæssig sund person svarende til eller yngre end sin kronologisk alder. – Er i stabil og velreguleret behandling for hjertearytmi siden 2013. – Det vurderes ikke herfra at risikoen for død, i den pågældende situation, inden udløb af pensionsordningen i 2014 er væsentligt forhøjet i.f.t. situationen uden den diagnosen."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1930'erne, ønsker at foretage tilbagekøb af sine to pensionsordninger/livsforsikringer.

Selskabet har afvist, at klageren kan foretage tilbagekøb. Selskabet har henvist til, at klageren er i medicinsk behandling for dels forhøjet blodtryk og dels for atrieflimren, og at klageren på den baggrund ikke har kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger. Selskabet har anført, at det har foretaget en helbredsvurdering ud fra retningslinjer udarbejdet af Videncenter for Helbred og Forsikring.

Nævnet finder, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelserne kan kræve, at klageren afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger for at kunne foretage tilbagekøb, idet nævnet lægger til grund, at tilbagekøbsværdien overstiger det forsikringsbeløb, der forfalder ved klagerens død. Nævnet bemærker, at sandsynligheden for overlevelse netop udgør forsikringselementet i klagerens pensionsordning.

5. 92755

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets skøn over klagerens helbredsoplysninger. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de rent objektive oplysninger om klagerens diagnoser og medicinske behandling, og at selskabet har oplyst, at helbredsvurderingen er foretaget i henhold til retningslinjer udarbejdet af Videncenter for Helbred og Forsikring. Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels