

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 102497:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 29/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har fået afslag på udbetaling af 'tab af erhvervsevne'-dækning, efter jeg 1. feb. 2024 blev tilkendt førtidspension.

Ved indtrædelse blev jeg bedt om at udfylde 'Erklæring om erhvervsevne', såfremt punkterne på listen var relevant for mig. Det var ingen af dem, da jeg havde været på sygedagpenge forud for indtegnning på forsikringen, og sygedagpenge var ikke på erklæringen. Derfor udfyldte jeg den ikke.

PFA har så afvist dækning fordi de påstår at jeg har fortiet oplysninger - hvilket jeg (og samtlige fakta i sagen) afkræfter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener derfor at jeg har opfyldt betingelser for indtegnning på forsikring, og derfor er berettiget til fuld dækning som være sig; 236.527 kr. før skat indtil min folkepension indtræffer, 166.667 kr. éngangsbetaling før skat, indbetalingssikring, samt udbetaling for periode på ressourceforløb."

Selskabet har den 13/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at yde indbetalingssikring, løbende ydelser og éngangssum som følge af tab af erhvervsevne. PFA henviser til, at forsikredes erhvervsevne allerede var nedsat på tegningstidspunktet den 1. juli 2023.

Sagsfremstilling

Forsikrede modtog den 2. august 2023 fra PFA et brev med aftalegrundlag bestående af Pensionsoversigt (bilag A), Pensionsbevis (bilag B) og Pensionsvilkår (bilag C).

På brevets første side fremgik (bilag A, s. 1), at forsikrede pr. 1. juli 2023 havde fået en ny ordning i PFA Plus. Desuden fremgik:

'1 Få overblik

Du får et hurtigt overblik over opsparing og forsikringer i vedlagte pensionsoversigt. Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne.'

På s. 6 i oversigten fremgik:

'Skal du sende Erklæring om erhvervsevne

Du har som udgangspunkt de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten, medmindre et eller flere punkter i Erklæring om erhvervsevne på næste side passer på dig. Det er derfor vigtigt, at du læser erklæringen og straks sender den tilbage til os, hvis et eller flere punkter passer på dig. Vi vil så typisk bede dig om supplerende oplysninger og vurdere, hvilke forsikringer du kan få og på hvilke vilkår. Vi vil efterfølgende sende dig en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvordan du er dækket.

Sådan sender du erklæringen til os

Du kan sende erklæringen til os digitalt eller via almindelig post:

1. Digitalt ved at logge på mitpfa.dk og herefter klikke på: Beskeder->Ny besked->Min forsikring->Spørgsmål eller ændring til min PFA Erhvervsevne.

2. Sende den med almindelig post til PFA Pension, ...'

Erklæringen om erhvervsevne var på s. 7 i pensionsoversigten. Af denne fremgik bl.a.:

'Du skal udfylde og underskrive denne erklæring og straks sende den til PFA, hvis et eller flere af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/7 2023.

Sæt kryds

☐ *Jeg har nedsat erhvervsevne*

Du har nedsat erhvervsevne, hvis du af helbredsmæssige årsager ikke kan udføre dit job på fuld tid på normale vilkår. [...]

På s. 12 i pensionsbeviset af 2. august 2023 (bilag B) var beskrevet et forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv. Heraf fremgår bl.a.:

'Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning.

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/7 2023 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter.

[...]

Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold

Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig.'

Af pensionsvilkårene (bilag C, s. 30 og 45-47) fremgik bl.a.:

'3.1. Hvornår gruppeforsikringen dækker

[...]

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.

[...]

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

[...]

5.1.1.6. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.'

Forsikrede returnerede ikke erklæringen på s. 7 i pensionsoversigten af 2. august 2023 til PFA, ligesom han i øvrigt ikke på anden vis rettede henvendelse til PFA i den anledning.

Den 23. november 2023 anmeldte forsikrede, at hans erhvervsevne var nedsat som følge af psykisk belastning, akut psykose med forfølgelsessymptomer samt stress (bilag D). Forsikrede anførte i anmeldelsen, at han ikke havde været i arbejde siden 1. oktober 2023, og at hans første sygedag var den 25. oktober 2023. Han besvarede ikke spørgsmålet i anmeldelsen om sygemeldinger de seneste 10 år. Han anførte i anmeldelsen, at han havde fået sygedagpenge i perioden fra 1. august 2022 til 1. juli 2023.

Som led i sagsbehandlingen indhentede PFA patientoplysninger fra forsikredes læge og oplysninger fra forsikredes kommune for perioden fra 25. oktober 2023 og frem (bilag E og F). Det fremgik

af sagsresume til rehabiliteringsplan af 15. januar 2024 (bilag E, s. 63 og 67), at forsikrede havde været sygemeldt siden juni 2022 grundet paranoid skizofreni, og at han kortvarigt var raskmeldt til a-kasse fra 1. oktober 2023 til 7. november 2023, hvorefter han blev sygemeldt igen og indlagt på psykiatrisk afdeling. PFA annullerede herefter forsikredes dækning for tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft til den 1. juli 2023, og indsatte den indbetalte præmie på forsikrede pensionsordning. Dette blev meddelt til forsikrede i brev af 28. maj 2024 (forsikredes bilag), hvori PFA begrundede ophævelsen med, at forsikredes erhvervsevne allerede var nedsat, før han blev indtegnet i PFA, og at forsikrede ikke havde returneret erklæringen om erhvervsevne.

Forsikrede klagede den 16. juni 2024 (bilag G) over afgørelsen og anførte i klagen, at han aldrig før sin indtegnelse hos PFA havde haft et erhvervsevnetab.

Som led i behandlingen af forsikredes klage indhentede PFA journaloplysninger fra forsikredes praktiserende læge for perioden fra 25. oktober 2022 til 25. oktober 2023 (bilag H) samt kommunale akter for perioden fra 18. januar 2022 til 25. oktober 2023 (bilag I).

Det fremgår af journalnotat fra psykiatrisk ambulatorium af 8. december 2023 (bilag F, s. 4), at forsikrede første gang oplevede paranoia i 2015, at han i 2019 begyndte at høre stemmer, og han blev diagnosticeret med Skizofreni. Af notatet fremgår endvidere, at forsikrede gennem tiderne har været hallucineret på alle sanser undtagen lugt.

Det fremgår endvidere, at forsikrede blev sygemeldt den 14. juli 2022 pga. stress/angst/depression (bilag I, s. 313), og den 1. august 2022 oplyste forsikrede til sin kommune, at han ønskede, at der blev igangsat kommunal afklaring af hans arbejdsevne (bilag I, s. 309). I september 2022 var han fortsat fuldt uarbejdsdygtig pga. paranoid skizofreni og kronisk Morbus Crohn (bilag I, s. 300). Den 5. december 2022 blev han henvist til jobcentrets virksomhedskonsulent med henblik på etablering af virksomhedspraktik. Fra 1. januar til 2. januar 2023 var forsikrede indlagt på psykiatrisk ambulatorium på grund af forværring i auditive, visuelle og taktile hallucinationer (bilag E, s. 9). Den 29. januar 2023 blev han igen kortvarigt indlagt på psykiatrisk ambulatorium pga. paranoid skizofreni (bilag H, s. 6).

Den 23. maj 2023 blev forsikrede bevilget et 26 ugers afklaringsforløb med henblik på udvikling af forskellige arbejdsfunktioner, gradvis øgning af arbejdsevne med videre (bilag I, s. 84). I begrundelsen for denne bevilling anførte forsikredes kommune: *'Vi har lagt vægt på, at der er tale om paranoid skizofreni med skånehensyn i forhold til pres både hvad angår timetal og kollegaer. Der lægges endvidere vægt på, at psykiatrisk ambulatorium beskriver skånehensynene som varige, og at der ikke forventes fuld arbejdsdygtighed på sigt'*

I samtale med kommunen den 8. juni 2023 oplyste forsikrede, at han forestillede sig en tilbagevenden til arbejdsmarkedet i fleksjob (bilag I, s. 72). Den 26. juni 2023 kontaktede forsikrede imidlertid sin kommune og oplyste, at han havde fået tilbudt ansættelse på fuld tid fra 1. juli 2023 på ordinære vilkår, hvorfor han ønskede at raskmelde sig over for kommunen med sidste sygedag den 30. juni 2023 (bilag I, s. 63). Den kommunale sagsbehandler gjorde ved denne lejlighed forsikrede opmærksom på, at han tidligere havde haft udfordringer med at fastholde arbejde på ordinære vilkår, og at der var grundlag for at afklare hans erhvervsevne, men at forsikrede til trods herfor fastholdt sin raskmelding.

Det fremgår af sagens akter, at forsikrede fra den 7. juli 2023 til 11. juli 2023 og igen fra den 26. juli 2023 var sygemeldt fra sit nye arbejde (bilag I, s. 36 og 49). Det fremgår af forsikredes patientjournal, at han den 30. august 2023 havde behov for hjælp til sygemelding, da han ikke trivedes på sit nye arbejde (bilag H, s. 4).

Forsikrede fratrådte den 1. oktober 2023 sin stilling og blev tilmeldt jobcentret som arbejdssøgende (bilag I, s. 29). Af journalnotat fra psykiatrisk sengeafsnit den 1. december 2023 (bilag F, s. 8) fremgår, at forsikrede fortalte, at han var blevet 'fyret fra sit arbejde grundet for mange sygedage af tilstanden forud for'. Den 23. januar 2024 blev forsikrede bevilget offentlig førtidspension med virkning fra 1. februar 2024 (bilag E, s. 20). Der blev i afgørelsen bl.a. lagt vægt på, at forsikrede var kendt med diagnoserne paranoid skizofreni og Morbus Crohn, og at det primært var hans psykiske lidelse, der var arbejdshindrende og havde krævet flere indlæggelser.

PFA's klageafdeling fastholdt den 8. oktober 2024 selskabets tidligere afgørelse (forsikredes bilag). Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Det er PFA's opfattelse, at forsikredes erhvervsevne allerede var nedsat, da hans ordning blev etableret den 1. juli 2023.

PFA henviser til, at forsikrede havde været fuldt sygemeldt fra sommeren 2022, at han på daværende tidspunkt led af stress, angst og depression samt kroniske lidelser i form af Skizofreni og Morbus Crohn. Forsikrede var herefter ikke i arbejde på grund af sygdom. I januar 2023 var han to gange indlagt på psykiatrisk afdeling, og den 23. maj 2023 vurderede forsikredes kommune, at forsikrede havde varige skånehensyn og ikke forventedes fuldt arbejdsdygtig på sigt. Forsikredes pludselige raskmelding over for kommunen og påbegyndelse af fuldtidsjob pr. 1. juli 2023 var ikke udtryk for, at forsikrede rent faktisk var i stand til at passe et arbejde. Dette henset til, at forsikrede havde flere sygemeldinger som følge af mistriivsel allerede under den første måned af ansættelsen, og at han blev afskediget pr. 1. oktober 2023 som følge af for højt sygefravær, der ifølge forsikrede selv skyldtes tilstanden forud for ansættelsen. I bevillingen af offentlig førtidspension med virkning fra 1. februar 2024 blev der da også lagt vægt på forsikredes lange psykiatriske forløb, der strækker sig helt tilbage til 2015.

Det er herefter PFA's påstand, at selskabet har været berettiget til at ophæve forsikringsdækningen for tab af erhvervsevne med henvisning til forbeholdet om nedsat erhvervsevne i pensionsbeviset af 1. marts 2019, hvori det fremgår, at man ikke er forsikret, hvis ens erhvervsevne allerede inden den 1. juli 2023 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke. PFA henviser til kendelserne 93182 og 94043, hvor Ankenævnet tidligere har givet PFA medhold med henvisning til et sådant forbehold. Ankenævnet har imidlertid i kendelse 98967 vurderet, at et sådant forbehold var en omgåelse af forsikringsaftalelovens § 6 og 7, idet forsikringsaftalelovens §§ 4-10 'i vidt omfang er beskyttelsespræceptive', og at 98967 derfor skulle afgøres efter forsikringsaftalelovens bestemmelser om urigtige risikoplysninger. PFA er ikke enige i dette synspunkt, idet det af § 10, stk. 1 i forsikringsaftaleloven modsætningsvist fremgår, at § 6, stk. 1 og 2 ikke er beskyttelsespræceptive. PFA har da også anfægtet kendelse 98967.

Såfremt nævnet måtte komme frem til, at PFA ikke kan påberåbe sig forbeholdet i pensionsbeviset af 3. august 2023, gør selskabet gældende, at forsikrede – ved at undlade at afkrydse feltet om, at hans erhvervsevne af helbredsmæssige årsager var nedsat forud for 1. juli 2023 i pensions-

oversigten af 3. august 2023 og returnere erklæringen til PFA - uagtsomt har fortiet oplysninger af væsentlig betydning for PFA's risikovurdering, jf. forsikringsaftalelovens § 6. PFA henviser til kendelse 85790 og 87561, hvor Ankenævnet behandlede tilsvarende problemstillinger efter forsikringsaftalelovens § 6 og gav selskabet medhold.

Ankenævnet har i kendelse 98967 imidlertid anført, at spørgsmålet om undladelse af returnering af denne type erklæring skal vurderes efter § 7 i forsikringsaftaleloven, idet § 6 angår forsikringstagerens undladelse af at give oplysning, og ud fra en betragtning om, at når en forsikringstager ikke har returneret erklæringen, har forsikringstageren ikke afgivet oplysninger. PFA er ikke enige i denne sondring mellem anvendelsesområdet for de to bestemmelser. Det afgørende for, om en forsikringskundes undladelse af at afgive en risikooplysning i forbindelse med tegning skal afgøres efter § 6 eller 7 i forsikringsaftaleloven er efter PFA's opfattelse ikke, hvorvidt forsikrede er underlagt en aktiv eller passiv svarpligt. Afgørende er derimod, om der enten er tale om en risikooplysning, som selskabet klart og tydeligt over for forsikringstager har karakteriseret som væsentlig for selskabets risikovurdering og dermed dækningens etablering, eller om der er tale om en risikooplysning, som forsikringstager burde være klar over var af betydning for selskabet, og derfor af egen drift burde have oplyst til selskabet. I sidstnævnte tilfælde vurderes undladelsen efter § 7. PFA har da også anfægtet kendelse 98967.

I nærværende sag er forsikrede klart og tydeligt blevet orienteret om, at det var afgørende for dækningens etablering, hvorvidt hans erhvervsevne var nedsat forud for 1. juli 2023, og at han i så fald skulle afkrydse det pågældende felt i erklæringen og returnere den. At forsikrede kun skulle returnere erklæringen for det tilfælde, at han opfyldte mindst et af de oplistede punkter, kan således efter PFA's opfattelse ikke føre til, at hans undladelse heraf skal afgøres efter forsikringsaftalelovens § 7.

Såfremt Ankenævnet heller ikke er enige i denne betragtning, gør PFA gældende, at forsikrede har fortiet væsentlige oplysninger til brug for selskabets risikovurdering ved ikke i forbindelse med tegningen at oplyse, at han frem til 1. juli 2023 i en lang periode havde været sygemeldt som følge af bl.a. alvorlig psykisk sygdom, og at denne undladelse kan tilregnes forsikrede som grov uagtsomhed. PFA's ophævelse har derfor været berettiget i henhold til § 7 i forsikringsaftaleloven.

Det er åbenlyst, at forsikringsdækningen ikke var blevet oprettet, såfremt PFA havde modtaget de pågældende oplysninger om forsikredes helbred og kommunale forløb frem til 1. juli 2023, som forsikrede fortiede.

Såfremt Ankenævnet skulle komme frem til, at PFA ikke har været berettiget til at ophæve forsikredes dækning for tab af erhvervsevne, gør selskabet afslutningsvist gældende, at forsikrede ikke er berettiget til indbetalingssikring, løbende ydelser for tab af erhvervsevne og engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne, idet hans erhvervsevne allerede var nedsat i dækningsberettigende grad, før forsikringstidens begyndelse den 1. juli 2023. PFA henviser i den anledning til punkt 5.1.1.6 i vilkårene samt kendelse 97386."

Klageren har i mail af 15/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Sagens kerne er, at jeg ikke inden indtegnning i forsikringen d. 1/7-2023 ikke har haft noget erklæret erhvervsevnetab på noget tidspunkt. Alle sagens akter bevidner dette.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102497

Ved min besvarelse af 'Erklæring om erhvervsevnetab' skulle jeg indsende erklæringen, hvis jeg kunne svare ja til nogen af de anførte punkter i erklæringen (vedhæftet sagens dokumenter). Det kunne jeg ikke, og derfor returnerede jeg den ikke. Jeg påberåbte derfor allerede ved 1. afslag, at der ikke var tale om fortielse.

Da jeg ikke har fortiet nogle oplysninger, mener jeg derfor at jeg levede op til PFA's indtegningsbetingelser på tidspunktet for indtegnning.

Min konklusion er derfor at PFA skal udbetale min(e) forsikringsdækning iht. police."

Det fremgår af klagerens lægejournal:

"Region ... Psykiatri

...

Indlagt d. 01-01-2023 10:20 - 02-01-2023 14:53

AKTIONSDIAGNOSE:

A DF200 Paranoid skizofreni

Resume af behandlingsforløb:

.. årig mand indlægges grundet forværring i auditive, visuelle og taktile hallucinationer ifm. alkoholindtag. Umiddelbart forud for indlæggelse vurderet i AKM grundet fald og har ikke under indlæggelse haft tegn på hjernerystelse. Opfordret til at henvende sig egen læge/AKM ved symptomer herpå.

Under indlæggelse er somatiske og psykiatriske risici forbundet med alkoholindtag drøftet og pt. er opfordret til at drøfte strategi for reduktion af episoder med bingedrinking med sin kp i

...

31-01-2023 14:34

Region ... Psykiatri

AKTIONSDIAGNOSE:

A DF200 Paranoid skizofreni

Resume af behandlingsforløb:

... årig mand med paranoid skizofreni. Indlagt i forgårs grundet egen bekymring om psykotiske symptomer udløst af alkoholindtag.

Pt. har ikke frembudt nogle symptomer under indlæggelsen og fremstår ikke objektivt eller subjektivt forpint. Udskrives efter eget ønske til fortsat opfølgning i ... (distriktpsychiatrien)

...

30-08-2023

Har behov for hjælp til sygemelding. Har lige talt med leder. Trives ikke på sit arbejde. Vil også tage kontakt til fagforening i dag. Kendt med paranoid skizofreni og mb. Chron. Probl. med mave siden fredag. Tager balancid for at afhjælpe, hvilket plejer virke.

...

Indlagt d. 06-11-2023 07:07 - 30-11-2023 14:53

AKTIONSDIAGNOSE:

A DF200 Paranoid skizofreni

Resume af behandlingsforløb og videre plan:

Det drejer sig om en ...-årig mand kendt i psykiatrisk regi under diagnosen paranoid skizofreni, som henvender sig i psykiatrisk modtagelse den 6.11 grundet forværring af tilstand med psykotiske symptomer. Han fortæller at han er blevet fyret fra sit arbejde grundet for mange sygedage af tilstanden forud for Pt. beskriver et generelt et pres i forhold til sin jobsituation, hvor han har taget uddannelser, forsøgt forskellig jobtræning og haft overvejelser omkring flexjob.

...

08-12-2023

Begrundelse for psykiatriske diagnose(r)

Sygdomsudbrud 1. gang i 2015, hvor pt. blev paranoid.

2019 begyndte pt. at høre stemmer, blev diagnosticeret med F20.0 og henvist til

Pt. var uenig i diagnosen og ønskede ikke forløb.

2020 forløb i ...

Pt. har gennem tiderne være hallucineret på alle sanser undtagen lugt. Føler sig styret af et tungt energifelt, der ligger over ham. Har oplevet særlige beskeder rettet til ham i TV og radio. Føler sig konstant overvåget af en åndelig kopi af en tidligere ... lærer. Pt. har 2. og 3. persons auditive hallucinationer. Føler sig styret udefra. Vrangagtige sansningsoplevelser.

Aktuelle psykopatologi:

Perceptionsforstyrrelser: Kan opleve at der et slør over hele synsfeltet, som gøre det svært at se klart. Er der ca halvdelen af tiden. Kan opleve at bogstaverne bliver byttet rundt når han ser et skilt.

Er fortsat konstant hørehallucineret med 3 stemmer, alle ...instruktører, som pt kender fra virkeligheden. Særligt en af stemmerne, ... , er devaluerende og ondskabsfuld, mens de to andre er neutrale eller forsøger at udglatte eller dæmpe [stemme].

VH: Kan undertiden se en cola på bordet som ikke er der, og har set et spøgelse i form af en mand klædt i ... , som forsvandt efter et par sekunder Ellers ingen.

Taktilt: Oplever mange timer dagl at blive skubbet, slået og stikket. Tolkes som stemmerne der gør det. Enten [stemme], eller de andre der prøver at stoppe [stemme], men rammer pt ved et uheld. Kan ramme på hele kroppen.

Somatisk, lugt og smag afvises.

Subj tankeforstyrrelse: Angiver sine egne tanker som uforstyrrede og klare. Afviser fremmede tanker. Kan nogle gange opleve at han med tankerne kan påvirke [personer] i [tv-program] til at forstå hvorfor de tager fejl/har misforstået noget.

Vrangforestillinger: Oplever at være direkte forbundet med en større magt eller Gud. Har konstant følelse af at være overvåget med at kamera. Oplever dagligt at modtage budskaber målrettet ham igennem TV eller radio - Som regel opmuntrende ang pt's adfærd eller budskaber som en større sandhed. Oplever dagligt at føle sig betragtet eller overvåget når han færdes offentligt."

Ankenævnet for Forsikring

9.

102497

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 6/6 2023:

"Revurderingslidspunktet for sygedagpenge indtrådte d. 31.01.2023. Sagen er aktuelt forlænget efter Lov om Sygedagpenge § 27, stk. 1, nr. 2 (afklaring af arbejdsevnen) med udløb d. 28.05.2024. Ved afgørelsen er der især lagt vægt på statusattest fra psykiatrisk ambulatorium dateret d. 16.12.2022, hvoraf det fremgår, at der er tale om paranoid skizofreni med skånehensyn i forhold til pres både hvad angår timetal og kollegaer. Der lægges endvidere vægt på, at psykiatrisk ambulatorium beskriver skånehensynene som varige, og at der ikke forventes fuld arbejdsdygtighed på sigt."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 27/6 2023:

"Der har d. 26.06.2023 været telefonisk samtale med [klageren], hvor han oplyser, at han har fået tilbudt et arbejde med ansættelse på fuld tid fra d. 01.07.2023. Han ønsker derfor at raskmelde sig med sidste sygedag d. 30.06.2023.

Selvom ut gør [klageren] opmærksom på, at han tidligere har haft udfordringer med at fastholde et arbejde på ordinære vilkår, og at der er grundlag for at afklare hans arbejdsevne, fastholder [klageren] sin raskmelding."

Det fremgår af klagerens pensionsoversigt af 2/8 2023:

"1. Få overblik

Du får et hurtigt overblik over opsparing og forsikringer i vedlagte pensionsoversigt. Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne.

...

Skal du sende Erklæring om erhvervsevne

Du har som udgangspunkt de forsikringer, der fremgår af pensionsoversigten, medmindre et eller flere punkter i Erklæring om erhvervsevne på næste side passer på dig.

Det er derfor vigtigt, at du læser erklæringen og straks sender den tilbage til os, hvis et eller flere punkter passer på dig. Vi vil så typisk bede dig om supplerende oplysninger og vurdere, hvilke forsikringer du kan få og på hvilke vilkår. Vi vil efterfølgende sende dig en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvordan du er dækket."

Det fremgår af den vedlagte erklæring om erhvervsevne:

"

Erklæring om erhvervsevne

Du skal udfylde og underskrive denne erklæring og straks sende den til PFA, hvis et eller flere af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/7 2023.

Sæt kryds

- ☐ Jeg har nedsat erhvervsevne
Du har nedsat erhvervsevne, hvis du af helbredsmæssige årsager ikke kan udføre dit job på fuld tid på normale vilkår.
- ☐ Jeg har søgt om, har eller har inden for de seneste 2 år haft en § 56 aftale jf. sygedagpengeloven
- ☐ Jeg har søgt om, er under eller har inden for de seneste 2 år været under revalidering
- ☐ Jeg har søgt om, er i eller har inden for de seneste 2 år været i jobafklaring
- ☐ Jeg har søgt om, er i eller har inden for de seneste 5 år været i ressourceforløb
- ☐ Jeg har søgt om, er ansat i eller har inden for de seneste 5 år været tilkendt fleksjob
- ☐ Jeg har søgt om, er ansat i eller har inden for de seneste 5 år været ansat i job med løntilskud af helbredsmæssige årsager
- ☐ Jeg har søgt om, får eller har inden for de seneste 5 år fået førtidspension eller invaliditetsydelse
- ☐ Jeg har søgt om, modtager eller har inden for de seneste 5 år modtaget seniorpension

"

Det fremgår af klagerens pensionsbevis af 2/8 2023:

"Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/7 2023 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter."

Det fremgår af sagsresume til forberedende del af rehabiliteringsplanen af 14/1 2024:

"På sygemeldingstidspunktet for indeværende sygemelding var du indlagt pga paranoid psykose på psykiatrisk afd. ... , hvor du sidenhen blev udskrevet slut november 2023. Du sygdomsdebute- rede i 2015 og har siden haft flere indlæggelser. Du har 2. og 3. persons auditive hallucinationer.

...

Du oplever, at din sygdom gradvist er forværret især de seneste 6 år. Du oplever dine stemmer 24/7, og det medfører bl.a., at du er konstant træt, da du ikke har 'ro i dit hoved', og at du samti- dig bruger megen energi på at navigere i stemmernes virkelighed og virkeligheden uden for dine stemmer."

Det fremgår af kommunens afgørelse om førtidspension af 23/1 2024:

"Pensionen tilkendes med virkning fra den 1, februar 2024,

Begrundelsen er, at din arbejdssevne skønnes varigt nedsat og at nedsættelsen er af et sådant om- fang, at du ikke vurderes at kunne blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde, hverken ordinært eller ved støttet beskæftigelse, som eksempelvis fleksjob.

Kommunen har herved lagt vægt på, at du er ... år, har en uddannelse som ... og har i perioder væ- ret beskæftiget som sådan fra 2007 til 2017. Du har også en uddannelse som ... fra 2022, men har ikke arbejdet med dette. Der er desuden lagt vægt på, at du er kendt med diagnoserne paranoid skizofreni og Morbus Crohn. Det fremgår af de lægelige oplysninger i din sag, at det primært er din psykiske lidelse som er arbejdshindrende og som har krævet flere indlæggelser, senest i no- vember 2023. Der er tale om svære psykotiske symptomer, som forværres ved mindste udefra- kommende pres. Der er især lagt vægt på, at du har gennemgået specialiseret psykiatrisk behand- ling, og at det fra lægelig side vurderes, at dit funktionsniveau ikke kan bedres. Endvidere er der lagt vægt på, at du bor i egen lejlighed, men har svært ved at overskue almindelige dagligdags op- gaver, hvorfor der er ansøgt om en støttekontaktperson.

På baggrund af de samlede oplysninger i sagen vurderes det, at dit funktionsniveau varigt er nedsat i et omfang, så det vil være åbenbart formålsløst at iværksætte indsatser med henblik på at udvikle din arbejdsevne."

Det fremgår af pensionsvilkårene:

"3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer

3.1. Hvornår gruppeforsikringen dækker

En del af gruppepensionsordningen består af gruppeforsikringer. Gruppeforsikringerne begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension.

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.

...

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden.

...

5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

...

5.1.1.6. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden."

Ankenævnet for Forsikring

12.

102497

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1980'erne, blev den 1/7 2023 omfattet af en pensionsordning med forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Han blev opsagt pr. 1/10 2023 og anmeldte den 23/11 2023 et erhvervsevnetab på grund af "psykoser paranoide" med "AKUT Psykose med forfølgelsessymptomer". Han lider ligeledes af Crohns sygdom. Han blev tilkendt førtidspension pr. 1/2 2024. Selskabet har ophævet erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet med henvisning til det generelle forbehold i aftalegrundlaget. Subsidiært har selskabet gjort gældende, at klageren ved oprettelsen af pensionsordningen afgav urigtige oplysninger, og at klagerens undladelse af at give relevante risikoplysninger må tilregnes ham som mindst uagtsomt, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1. Mere subsidiært har selskabet gjort gældende, at klagerens undladelse af at give relevante risikoplysninger må tilregnes ham som groft uagtsomt, jf. forsikringsaftalelovens § 7. Selskabet har tilbageført præmien for erhvervsevnetabsforsikringen til klagerens pensionsopsparing. Klageren ønsker "fuld dækning som være sig; 236.527 kr. før skat indtil min folkepension indtræffer, 166.667 kr. éngangbeløb før skat, indbetalingssikring, samt udbetaling for periode på ressourceforløb".

Klageren har anført, at "ved indtrædelse blev jeg bedt om at udfylde 'Erklæring om erhvervsevne', såfremt punkterne på listen var relevant for mig. Det var ingen af dem, da jeg havde været på sygedagpenge forud for indtegning på forsikringen, og sygedagpenge var ikke på erklæringen. Derfor udfyldte jeg den ikke". Klageren har anført, at "sagens kerne er, at jeg ikke inden indtegning i forsikringen d. 1/7-2023 ikke har haft noget erklæret erhvervsevnetab på noget tidspunkt".

Selskabet har anført, at klageren havde været fuldt sygemeldt fra sommeren 2022 på grund af psykiske gener og Morbus Crohn, og at hans pludselige raskmelding over for kommunen og påbegyndelse af fuldtidsjob 1/7 2023 ikke var udtryk for, at han rent faktisk var i stand til at passe et arbejde, henset til at der allerede i første måned af ansættelsen var sygemeldinger, at han blev afskediget pr. 1/10 2023 som følge af for højt sygefravær, og at der i klagerens bevilning af førtidspension pr. 1/2 2024 lægges vægt på det lange psykiatriske forløb, der strækker

sig helt tilbage til 2015. Selskabet har anført, at "selskabet har været berettiget til at ophæve forsikringsdækningen for tab af erhvervsevne med henvisning til forbeholdet om nedsat erhvervsevne i pensionsbeviset af 2/8 2023, hvori det fremgår, at man ikke er forsikret, hvis ens erhvervsevne allerede inden den 1. juli 2023 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke. PFA henviser til kendelserne 93182 og 94043, hvor Ankenævnet tidligere har givet PFA medhold med henvisning til et sådant forbehold. Ankenævnet har imidlertid i kendelse 98967 vurderet, at et sådant forbehold var en omgåelse af forsikringsaftalelovens § 6 og 7, idet forsikringsaftalelovens §§ 4-10 *'i vidt omfang er beskyttelsespræceptive'*, og at 98967 derfor skulle afgøres efter forsikringsaftalelovens bestemmelser om urigtige risikooplysninger. PFA er ikke enige i dette synspunkt, idet det af § 10, stk. 1 i forsikringsaftaleloven modsætningsvist fremgår, at § 6, stk. 1 og 2 ikke er beskyttelsespræceptive. PFA har da også anfægtet kendelse 98967".

Selskabet har anført, at "såfremt nævnet måtte komme frem til, at PFA ikke kan påberåbe sig forbeholdet i pensionsbeviset af 3. august 2023, gør selskabet gældende, at forsikrede – ved at undlade at afkrydse feltet om, at hans erhvervsevne af helbredsmæssige årsager var nedsat forud for 1. juli 2023 i pensionsoversigten af 3. august 2023 og returnere erklæringen til PFA - uagtensomt har fortiet oplysninger af væsentlig betydning for PFA's risikovurdering jf. forsikringsaftalelovens § 6. PFA henviser til kendelse 85790 og 87561, hvor Ankenævnet behandlede tilsvarende problemstillinger efter forsikringsaftalelovens § 6 og gav selskabet medhold. Ankenævnet har i kendelse 98967 imidlertid anført, at spørgsmålet om undladelse af returnering af denne type erklæring skal vurderes efter § 7 i forsikringsaftaleloven, idet § 6 angår forsikringstagerens undladelse af at give oplysning, og ud fra en betragtning om, at når en forsikringstager ikke har returneret erklæringen, har forsikringstageren ikke afgivet oplysninger. PFA er ikke enige i denne sondring mellem anvendelsesområdet for de to bestemmelser". Selskabet har anført, at såfremt nævnet finder, at sagen skal afgøres efter forsikringsaftalelovens § 7, så har klageren "fortiet væsentlige oplysninger til brug for selskabets risikovurdering ved ikke i forbindelse med tegningen at oplyse, at han frem til 1. juli 2023 i en lang periode havde været sygemeldt som følge af bl.a. alvorlig psykisk sygdom, og at denne undladelse kan tilregnes forsikre-

Ankenævnet for Forsikring

14.

102497

de som grov uagtsomhed. PFA's ophævelse har derfor været berettiget i henhold til § 7 i forsikringsaftaleloven".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 6/6 2023: "... statusattest fra psykiatrisk ambulatorium dateret d. 16.12.2022, hvoraf det fremgår, at der er tale om paranoid skizofreni med skånehensyn i forhold til pres både hvad angår timetal og kollegaer. Der lægges endvidere vægt på, at psykiatrisk ambulatorium beskriver skånehensynene som varige, og at der ikke forventes fuld arbejdsdygtighed på sigt".

Det fremgår af klagerens lægejournal: "Indlagt d. 01-01-2023 10:20 - 02-01-2023 14:53. AKTIONSDIAGNOSE: A DF200 Paranoid skizofreni. Resume af behandlingsforløb: .. årig mand indlægges grundet forværring i auditive, visuelle og taktile hallucinationer ifm. alkoholindtag. Umiddelbart forud for indlæggelse vurderet i AKM grundet fald og har ikke under indlæggelse haft tegn på hjernerystelse. Opfordret til at henvende sig egen læge/AKM ved symptomer herpå. Under indlæggelse er somatiske og psykiatriske risici forbundet med alkoholindtag drøftet og pt. er opfordret til at drøfte strategi for reduktion af episoder med bingedrinking med sin kp i 31-01-2023 14:34 ... AKTIONSDIAGNOSE: A DF200 Paranoid skizofreni Resume af behandlingsforløb: ... årig mand med paranoid skizofreni. Indlagt i forgårs grundet egen bekymring om psykotiske symptomer udløst af alkoholindtag. Pt. har ikke frembudt nogle symptomer under indlæggelsen og fremstår ikke objektivt eller subjektivt forpint. Udskrives efter eget ønske til fortsat opfølgning i ... (distriktpsykiatrien) ... 30-08-2023: Har behov for hjælp til sygemelding. Har lige talt med leder. Trives ikke på sit arbejde. Vil også tage kontakt til fagforening i dag. Kendt med paranoid skizofreni og mb. Chron. Probl. med mave siden fredag. Tager balancid for at afhjælpe, hvilket plejer virke".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 27/6 2023, at "der har d. 26.06.2023 været telefonisk samtale med [klageren], hvor han oplyser, at han har fået tilbudt et arbejde med ansættelse på fuld tid fra d. 01.07.2023. Han ønsker derfor at raskmelde sig med sidste sygedag d. 30.06.2023. Selvom ut gør [klageren] opmærksom på, at han tidligere har haft udfordringer

med at fastholde et arbejde på ordinære vilkår, og at der er grundlag for at afklare hans arbejdsevne, fastholder [klageren] sin raskmelding".

Det fremgår af journalnotat i forbindelse med indlæggelse fra 6/11 2023 til 30/11 2023, at "det drejer sig om en ...-årig mand kendt i psykiatrisk regi under diagnosen paranoid skizofreni, som henvender sig i psykiatrisk modtagelse den 6.11 grundet forværring af tilstand med psykotiske symptomer. Han fortæller at han er blevet fyret fra sit arbejde grundet for mange sygedage af tilstanden forud for. Pt. beskriver et generelt et pres i forhold til sin jobsituation, hvor han har taget uddannelser, forsøgt forskellig jobtræning og haft overvejelser omkring flexjob".

Det fremgår af journalnotat af 08-12-2023: "Sygdomsudbrud 1. gang i 2015, hvor pt. blev paranoid. 2019 begyndte pt. at høre stemmer, blev diagnosticeret med F20.0 og henvist til ... Pt. har gennem tiderne være hallucineret på alle sanser undtagen lugt. Føler sig styret af et tungt energifelt, der ligger over ham. Har oplevet særlige beskeder rettet til ham i TV og radio. Føler sig konstant overvåget af en åndelig kopi af en tidligere ... lærer. Pt. har 2. og 3. persons auditive hallucinationer. Føler sig styret udefra. Vrangagtige sansningsoplevelser. Aktuelle psykopatologi: Perceptionsforstyrrelser: Kan opleve at der et slør over hele synsfeltet, som gøre det svært at se klart. Er der ca halvdelen af tiden. Kan opleve at bogstaverne bliver byttet rundt når han ser et skilt. Er fortsat konstant hørehallucineret med 3 stemmer, alle ...instruktører, som pt kender fra virkeligheden. Særligt en af stemmerne, ... , er devaluerende og ondskabsfuld, mens de to andre er neutrale eller forsøger at udglatte eller dæmpe [stemme]. VH: Kan undertiden se en cola på bordet som ikke er der, og har set et spøgelse i form af en mand klædt i ... , som forsvandt efter et par sekunder Ellers ingen. Taktilt: Oplever mange timer dagl at blive skubbet, slået og stikket. Tolkes som stemmerne der gør det. Enten [stemme], eller de andre der prøver at stoppe [stemme], men rammer pt ved et uheld. Kan ramme på hele kroppen. Somatisk, lugt og smag afvises. Subj tankeforstyrrelse: Angiver sine egne tanker som uforstyrrede og klare. Afviser fremmede tanker. Kan nogle gange opleve at han med tankerne kan påvirke [personer] i [tv-program] til at forstå hvorfor de tager fejl/har misforstået noget. Vrangforestillinger: Oplever at være direkte forbundet med en større magt eller Gud. Har konstant følelse af at være

overvåget med at kamera. Oplever dagligt at modtage budskaber målrettet ham igennem TV eller radio - Som regel opmuntrende ang pt's adfærd eller budskaber som en større sandhed. Oplever dagligt at føle sig betragtet eller overvåget når han færdes offentligt".

Det fremgår af sagsresume til forberedende del af rehabiliteringsplanen af 14/1 2024, at "på sygemeldingstidspunktet for indeværende sygemelding var du indlagt pga paranoid psykose på psykiatrisk afd. ... , hvor du sidenhen blev udskrevet slut november 2023. Du sygdomsdebuterede i 2015 og har siden haft flere indlæggelser. Du har 2. og 3. persons auditive hallucinationer. ... Du oplever, at din sygdom gradvist er forværret især de seneste 6 år. Du oplever dine stemmer 24/7, og det medfører bl.a., at du er konstant træt, da du ikke har 'ro i dit hoved', og at du samtidig bruger megen energi på at navigere i stemmernes virkelighed og virkeligheden uden for dine stemmer".

Det fremgår af kommunens afgørelse om førtidspension af 23/1 2024: "Begrundelsen er, at din arbejdsevne skønnes varigt nedsat og at nedsættelsen er af et sådant omfang, at du ikke vurderes at kunne blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde, hverken ordinært eller ved støttet beskæftigelse, som eksempelvis fleksjob. Kommunen har herved lagt vægt på, at du er ... år, har en uddannelse som ... og har i perioder været beskæftiget som sådan fra 2007 til 2017. Du har også en uddannelse som ... fra 2022, men har ikke arbejdet med dette. Der er desuden lagt vægt på, at du er kendt med diagnoserne paranoid skizofreni og Morbus Crohn. Det fremgår af de lægelige oplysninger i din sag, at det primært er din psykiske lidelse som er arbejdshindrende, og som har krævet flere indlæggelser, senest i november 2023. Der er tale om svære psykotiske symptomer, som forværres ved mindste udefrakommende pres. Der er især lagt vægt på, at du har gennemgået specialiseret psykiatrisk behandling, og at det fra lægelig side vurderes, at dit funktionsniveau ikke kan bedres. Endvidere er der lagt vægt på, at du bor i egen lejlighed, men har svært ved at overskue almindelige dagligdags opgaver, hvorfor der er ansøgt om en støttekontaktperson. På baggrund af de samlede oplysninger i sagen vurderes det, at dit funktionsniveau varigt er nedsat i et omfang, så det vil være åbenbart formålsløst at iværksætte indsatser med henblik på at udvikle din arbejdsevne".

Det fremgår af punkt 3.1 i pensionsvilkårene af 2/8 2023, at "forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked".

Det fremgår af punkt 5.1.1.1 i pensionsvilkårene af 2/8 2023, at "erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent".

Det fremgår af punkt 5.1.1.6 i pensionsvilkårene af 2/8 2023, at "forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden".

Nævnet finder, at tvisten skal afgøres efter forsikringsaftalelovens bestemmelser om afgivelse af urigtige oplysninger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved optagelse i pensionsordningen skulle udfylde "Erklæring om erhvervsevne", hvis et eller flere af de punkter, der var opregnet i erklæringen, passede på klagerens situation. Klageren skulle derfor afgive risikooplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringsaftalelovens §§ 4-10 i vidt omfang er beskyttelsespræceptive regler om urigtige oplysninger ved aftalens indgåelse, og at selskabet ikke kan omgå forsikringsaftalelovens § 6 eller § 7 ved at indsætte et dækningsforbehold i pensionsbeviset eller andre steder i aftalegrundlaget.

Nævnet bemærker, at selskabet i pensionsoversigten af 2/8 2023 oplyste, at "Tjek også, om du skal udfylde erklæringen om erhvervsevne".

Idet klageren ikke indsendte "Erklæring om erhvervsevne" til selskabet finder nævnet, at forholdet skal vurderes efter forsikringsaftalelovens § 7, idet bestemmelsen angår "forsikringstagerens undladelse af at give oplysning". At klageren var bedt om at indsende "Erklæring om erhvervsevne" – hvis han opfyldte visse betingelser – kan ikke medføre, at forholdet må henføres til forsikringsaftalelovens § 6, idet bestemmelsen finder anvendelse, hvis klageren har "givet urigtig oplysning". Når klageren ikke har indsendt erklæringen, har han ikke givet selskabet oplysninger. Nævnet henviser til sagerne 97.498 og 98.967 samt Østre Landsrets dom BS-37141/2023-OLR afsagt den 16/12 2024.

Nævnet finder, at klageren ved oprettelsen af pensionsordningen 1/7 2023 undlod at give selskabet relevante risikooplysninger, idet erklæringens punkt "Jeg har nedsat erhvervsevne (du har nedsat erhvervsevne, hvis du af helbredsmæssige årsager ikke kan udføre dit job på fuld tid på normale vilkår)" passede på klagerens situation, hvorfor klageren skulle indsende erklæringen til selskabet. Nævnet finder, at klagerens undladelse af at give oplysning om den helbreds-betingede nedsættelse af sin erhvervsevne må tilregnes ham som groft uagtsomt, idet klageren havde en omfattende psykisk lidelse, og at han ikke kan have haft en berettiget forventning om, at han ville kunne arbejde fuld tid på normale vilkår.

Selskabet kan derfor ophæve erhvervsevnetabsforsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet den 1/7 2023, jf. forsikringsaftalelovens § 7.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i 2019 blev diagnosticeret med paranoid skizofreni med blandt andet hallucination på alle sanser undtagen lugt, at han havde været fuldtidssygemeldt siden sommeren 2022, han at var indlagt på psykiatrisk afdeling 2 gange i januar 2023, og at kommunen i juni 2023 havde anført, at klageren havde skånehensyn i forhold til timetal, at skånehensynene var varige, og at der ikke forventedes fuld arbejdsdygtighed.

Ankenævnet for Forsikring

19.

102497

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i forbindelse med sin raskmelding hos kommunen blev gjort opmærksom på, at han tidligere har haft udfordringer med at fastholde et arbejde på ordinære vilkår, og at der var grundlag for at afklare hans arbejdsevne, men at klageren ønskede at fastholde sin raskmelding, at klageren kontaktede egen læge den 30/8 2023, da han ønskede sygemelding, da han ikke trivedes på arbejdet, og at klageren i forbindelse med indlæggelse i november 2023 oplyste, at han var blevet opsagt grundet for mange sygedage på grund af hans tilstand forud for ansættelsen.

Nævnet har også lagt vægt på, at han på grund af sine lidelser er tilkendt førtidspension allerede 7 måneder efter, at han blev omfattet af ordningen.

Nævnet har ikke herved taget stilling til, om kunden har været syg i dækningsberettigende grad, før forsikringen trådte i kraft.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck