602/00

Den 18. september 2000 blev i sag nr. 52.441:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en kollektiv livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, påstår selskabet tilpligtet at antage forsikringen på helbredsmæssigt normale vilkår.

Klageren blev pr. 1/10 1997 ansat som AF-konsulent, og i denne forbindelse indtrådte hun i en kollektiv pensionsordning indgået mellem Finansministeriet og Tryg-Baltica Forsikring.

Til brug ved oprettelsen af pensionsordningen for klageren har selskabet modtaget begæring af 10/11 1997, helbredserklæring af 10/11 1997, helbredsattest med peak-flow af 12/1 1998 samt spørgeskema af 14/12 1997.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1970, har været indlagt på medicinsk afdeling, Aalborg Sygehus i juli 1993, behandlet med Fontex i en periode fra juli 1993 og frem til foråret 1994 samt gået til samtaler hos en speciallæge i psykiatri. Klageren oplyser, at dette er sket på grund af et problematisk parforhold i en ung alder. Hun lider endvidere af astma.

Selskabet har forelagt sagen for Bedømmelsesforeningen, der den 30/9 1998 har afgivet følgende responsum: ”Bedømmelsesforeningen har fastsat følgende forsikringsvil-

kår: D-Tavle.....: DA I-tavle.....: IA Følgende forhold ligger til grund for helbredsvurderingen: 1994 reaktiv depression med veneficium medicamentalis. Desuden astma. ... Ved indsendelse af nedenstående er der mulighed for ny vurdering 01.09.1999.

– Helbredsattest
– Skema vedr. nervøse og psykiske lidelser
– Astmaskema
– Resultatet af peak-flow-måling

Under forudsætning af, at der ikke sker en ændring/forværring af det nu oplyste, kan følgende bedømmelse forventes på tilsagnstidspunktet. D-tavle.....: D5 I-tavle.....: IA"

Selskabet har på baggrund af den modtagen helbredsoplysninger ikke villet antage forsikringen på normale vilkår. Selskabet har tilbudt klageren, at hun kan oprette forsikringsdækning ved dødsfald, samt at antagelsesvilkårene kan tages op til revurdering den 1/9 2004 mod nye tilfredsstillende helbredsoplysninger.

I klageskemaet af 10/2 2000 hedder det bl.a.: "Jeg ønsker at blive optaget på normale vilkår snarest og ønsker derudover at ankenævnet tager stilling til om Tryg-Baltica må ændre sine 'optagelsesmetoder' pludseligt uden at informere Finansministeriet eller APL"

I selskabets skrivelse af 6/4 2000 til nævnet hedder det: "Tryg-Baltica fastholder, at processen i forbindelse med optagelse i ordningen er sket i overensstemmelse med pensionsregulativet samt, at vurderingen af helbredsoplysningerne har medført, at forsikring kun kan tilbydes på de i vores brev af 19. maj 1999 ... anførte vilkår. Den omstændighed, at der efterfølgende er ændret ved omfanget af de helbredsoplysninger, der skal afgives ved optagelse i ordningen er uden betydning i denne sag, hvor vi har modtaget de relevante helbredsoplysninger."

Selskabet har i skrivelse af 17/5 2000 meddelt nævnet, at selskabet både før og efter klagerens begæring om optagelse i ordningen har indhentet helbredsoplysninger. Selskabet bemærker, at reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger er ændret fra den 1/4 1999, så de forsikringssøgende, når de indtræder i ordningen, skal afgive en personlig erklæring.

Klageren har i skrivelse af 15/5 2000 til nævnet redegjort for sine synspunkter.

Selskabet har i skrivelse af 4. august 2000 til nævnet bl.a. oplyst, at man nu har givet klageren tilsagn om at ville revurdere antagelsesvilkårene den 1/9 2003.

Pensionsregulativ for AF-konsulenter indeholder bl.a. følgende bestemmelse: "§ 2. Helbredsoplysninger. AF-konsulenterne skal give Tryg Pension de af dette ønskede helbredsoplysninger til bedømmelse af deres helbredstilstand. Såfremt en AF-konsulents helbredstilstand skulle være til hinder for tegning af forsikring på normale vilkår, vil Tryg Pension så vidt muligt tilbyde forsikringen mod nedsættelse af pensionerne, og forsikringen vil blive beregnet på grundlag af den til enhver tid gældende præmie. Kan der på grund af AF-konsulentens helbredstilstand ikke tegnes nogen form for forsikring, optages AF-konsulenten i opsparingsordningen i Unibank. Forhøjelse af en AF-konsulents forsikring overtager Tryg Pension på hovedpolicens vilkår uden at kræve helbredsoplysninger af nogen art."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af pensionsregulativet, at AF-konsulenterne skal give Tryg-Baltica Forsikring de af dette ønskede helbredsoplysninger til bedømmelse af deres helbredstilstand. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har indhentet helbredsoplysninger til vurdering af klagerens helbred som sket.

Da nævnet efter det oplyste – herunder Bedømmelsesforeningens responsum – ikke har grundlag for at kritisere selskabets skøn i så henseende, hvorefter selskabet ikke har fundet klagerens helbredsoplysninger tilfredsstillende, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet alene har tilbudt klageren at oprette forsikringen på de anførte vilkår. Nævnet har bemærket, at antagelsesvilkårene kan tages op til revurdering den 1/9 2004. At helbredserklæringerne efterfølgende er ændret, kan på ingen måde føre til andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen