682/03

Den 6. oktober 2003 blev i sag nr. 60.307:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring a/s
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har optaget hende i pensionsordningen med en 10 årig klausul for invaliditet.

Klageren ønsker, at selskabet fjerner klausulen eller som minimum, at selskabet nedsætter tidshorisonten på klausulen til 5 år.

Selskabet har ved skrivelse af 28/1 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Selskabet har modtaget en indberetning fra arbejdsgiveren med henblik på, at forsikrede optages i pensionsordningen hos KP med virkning fra den 01.03.2001.

På grund af oplysningen i pkt. 4 i helbredserklæring B, af 21.07.2001 om lykkepiller/depression sendte selskabet spørgeskema vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression og psykiske sygdomme samt helbredsattest til udfyldelse af forsikrede og dennes læge.

Da forsikrede ikke indsendte skemaerne udstedte selskabet den 07.09.2001 en forsikring der udelukkende bestod af en løbende alderspension fra det 67. år, uden ret til præmiefritagelse.

Herefter modtog selskabet ovennævnte skemaer i udfyldt stand den 02. og 03.10.2001.

Til brug for sagens behandling har selskabet modtaget følgende helbredsoplysninger fra forsikrede:

- Helbredserklæring B dateret den 21.07.2001
- Spørgeskema vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme dateret den 01.10.2001
- Helbredsattest dateret den 01.10.2001 af forsikrede og forsikredes læge

Sagen blev herefter forelagt selskabets lægekonsulent til brug for vurderingen af, under hvilke vilkår forsikrede skulle optages i pensionsordningen.

Selskabet har på baggrund af de modtagne helbredsoplysninger truffet afgørelse om at oprette pensionsordningen med en 10 årig klausul for invaliditet (10 år fra modtagelsen af de sidste helbredsoplysninger), hvilket selskabet meddelte forsikrede ved brev af 22.07.2002.

…

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

…

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger er pensionsordningen oprettet med en klausul for de lidelser, der er omtalt på spørgeskema af 01.10.2001 vedr. nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme.

Selskabet har lagt vægt på, at forsikrede i spørgeskema af 01.10.2001 i pkt. 1,2 og 6 har oplyst, at hun fik en depression 08-1999. Det fremgår endvidere, at forsikrede stadig får 'lykkepille' og hun ikke har symptomer når hun får medicin.

Det fremgår af egen læges erklæring dateret den 01.10.2001, at forsikrede den 06.02.2001 er startet behandling med Flutin på grund af depression. Det fremgår endvidere, at der er god effekt og forsikrede nu er stabil.

På dette grundlag kan der efter Bedømmelsesforeningens vejledende retningslinier kun tegnes forsikring indeholdende invaliderisiko med en invaliditetstavle, der overstiger tavle I 2.

Selskabet har derfor oprettet forsikringen med den nævnte klausul gældende for en periode på 10 år, fra modtagelsen af de supplerende helbredsoplysninger, jf. Pensionsregulativets § 2.

Selskabet fastholder de fastsatte antagelsesvilkår for forsikrede.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for antagelse på normale vilkår, og at forsikrede skal klausuleres for invaliditet i en periode på 10 år fra afgivelsen af de supplerende helbredsoplysninger. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Klageren anfører, at hun i en periode på 19 måneder indtog Flutin dagligt, men at hun siden 1/4 2002 har været medicinfri.

Pensionsregulativet indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Klausul**

For bibliotekarer, der optages i pensionsordningen 1. juli 1999 eller senere, gælder følgende:

Kan pensionsordningen på baggrund af de modtagne helbredsoplysninger ikke oprettes på normale vilkår, oprettes den om muligt med en tidsbegrænset klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved død og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis dødsfaldet eller erhvervsevnetabet skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen.

Klausulens årsag og varighed fremgår af forsikringspolicen.

Kan pension ikke udbetales på grund af klausul, anvendes forsikringsværdien til køb af livrente efter nærmere aftale med KP.

Kan pensionsordningen ikke oprettes med klausul på grundlag af de afgivne helbredsoplysninger, oprettes en opsparingsordning i et pengeinstitut, for hvilken 'Regulativ om opsparingsordning for bibliotekarer' er gældende.

En tidsbegrænset klausul eller en opsparingsordning berører ikke gruppelivsdækningen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har ikke mulighed for at pålægge selskabet at foretage en anden risikobedømmelse, end den selskabet selv har foretaget.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen