693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.369:

xxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i StK:Pension, klager over, at selskabet har knyttet en klausul til pensionsordningen.

Af klageskrivelsen fremgår, at selskabet fra den 1/8 2002 indsatte følgende klausul:

> "Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 1.8.2008 på grund af den lidelse, der er omtalt i spørgeskema fra 26.1.2003 vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme. Klausulen gælder ikke for gruppelivsforsikringen."

Klageren gør gældende, at selskabet uberettiget har indsat klausulen, idet hun ikke har lidt af en psykisk sygdom, men blot har befundet sig i en personlig krise.

Selskabet har ved skrivelse af 20/6 2003 overfor nævnet bl.a. anført:

> "**Kort sagsfremstilling:**
> I.B.L. [klageren] er optaget i StK:Pension med virkning fra den 01.08.2002 med klausul frem til 01.08.2008. Der er givet tilsagn om fornyet vurdering om 4 år.

Sagen har været forelagt selskabets lægekonsulent til brug for vurderingen af, under hvilke vilkår forsikrede skal optages i pensionsordningen.

Selskabet modtog den 20.11.2002 helbredserklæring B fra forsikrede. Under pkt. 2 fremgår det, at årsagen til at forsikrede ikke kan underskrive erklæring A er på grund af en personlig krise.

Under pkt. 3 fremgår det, at forsikrede har været uarbejdsdygtig på grund af ovennævnte lidelse fra 01.02.2002 til 01.06.2002 samt, at hun har gået til samtaleterapi hos praktiserende læge. Det fremgår endvidere af pkt. 4, at forsikrede bruger lægeordineret medicin i form af Fontex 20 mg.

På baggrund heraf anmodede selskabet forsikrede om, at udfylde spørgeskema vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme og om at få udfyldt en helbredsattest i samarbejde med egen læge. Selskabet modtog oplysningerne den 28.01.2003.

Af helbredsattesten under pkt. 1.e. fremgår, at forsikrede lider af stressreaktion i forbindelse med samlivs- og arbejdsproblemer. Under pkt. 3 fremgår, at forsikrede har været sygemeldt på baggrund af samlivsproblemer og stress i perioden fra 28.01.2002 til ca. 01.07.2002. Under pkt. 4 fremgår, at forsikrede har brugt Fontex fra 28.02.2002 og stadig bruger medicinen.

Af spørgeskemaet vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme fremgår under pkt. 1, at forsikrede lider af en stressreaktion, at symptomerne startede 01/02 samt at der sidst var symptomer 08/02. Under pkt. 2 fremgår, at forsikrede jævnligt har haft symptomer indenfor det sidste år. Derudover fremgår det af pkt. 6, at forsikrede har taget Fontex siden den 28.02.2002, og det gør hun stadig, (underskrevet den 26.01.2003).

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har selskabet truffet afgørelse om fra den 01.08.2002 at oprette pensionsordningen med klausul for invaliditet. Da den

personlige krise er udløst i forbindelse med samlivs- og arbejdsproblemer, har selskabet meddelt at vi er villige til at se på sagen igen om 4 år.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede I.B.L. ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår for invaliditet. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har antaget forsikrede med en klausul ved invaliditet.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Reglerne for oprettelse af pensionsordningen fremgår af pensionsregulativets § 1.

  Det fremgår heraf, at pensionsordningen oprettes på grundlag af oplysninger om alder, helbredsforhold mv. som medarbejderen selv eller andre afgiver.

  Af § 6 fremgår endvidere, at såfremt helbredsoplysningerne er indhentet i forbindelse med optagelse eller i forbindelse med en forøgelse af selskabets risiko, kan pensionsordningen eller de supplerende pensioner oprettes på normale vilkår, hvis helbredstilstanden efter selskabets vurdering er tilfredsstillende.

  For at opnå normal præmie på risikoforøgelsen efter denne pensionsordning må invaliditets- og/eller dødsrisikoen ikke overstige tavle I4/D4.

- Som bedømmelsesgrundlag for vurderingen af, om helbredsoplysningerne er tilfredsstillende, anvendes de vejledende retningslinier udgivet af Videncenter for Helbred og Forsikring (tidligere Foreningen til Bedømmelse af Personforsikringsrisiko).

- På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger er forsikringen oprettet med en klausul ved erhvervsevnetab, for den lidelse, der er omtalt på spørgeskemaet af 26.01.2003, vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme.

  Selskabet fastholder de fastsatte antagelsesvilkår for forsikrede.

  Det fremgår af klageskrivelsen, at det forsikrede ønsker at opnå er en forsikring uden klausul. Selskabet kan ikke oprette pensionsordningen uden klausul som anført på grund af den forøgede helbredsmæssige risiko ved invaliditet.

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 6 år fra optagelsestidspunktet. Selskabet er villig til at vurdere sagen på ny om 4 år. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 6 Helbredsbetingelser**

Til vurdering af selskabets risiko kan KP kræve, at medarbejderen afgiver helbredsoplysninger.

Helbredsoplysninger kan kræves ved:

- Optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen

…

Klausul

Hvis selskabet i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen eller i forbindelse med en senere ændring af pensionsordningen vurderer, at der er en forhøjet risiko for dødsfald og/eller en forhøjet risiko for erhvervsevnetab, oprettes pensionsordningen eller visse pensioner med en klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved dødsfald og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis død eller erhvervsevnetab skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af pensionsregulativets § 6, at forsikringen kan oprettes med klausul, hvis selskabet vurderer, at der er en forhøjet risiko for dødsfald og/eller en forhøjet risiko for erhvervsevnetab.

Herefter, og da selskabet ikke på noget tidspunkt har givet tilsagn om at tegne forsikringen på normale vilkår, har nævnet intet grundlag for at pålægge selskabet at tegne forsikring på andre vilkår end de nu tilbudte. Den omstændighed, at klageren eller andre vurderer risikoen anderledes end selskabet, kan ikke føre til andet resultat.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand