708/04

Den 11. oktober 2004 blev i sag nr. 62.983:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Postbox 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 på baggrund af modtagne helbredsoplysninger har indsat en rygklausul for dækning ved erhvervsevnetab i hendes forsikring.

Klageren er optaget i selskabet med virkning fra den 1/4 2002 med klausul frem til den 1/4 2012.

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

Selskabet modtog den 26/11 2002 helbredserklæring fra klageren. Under pkt. 5 fremgår det, at hun den 2/9 2002 havde fået konstateret spondylolisthesis (hvirvelforskydning, særligt i den nederste lændehvirvel).

På baggrund heraf anmodede selskabet klageren om at udfylde spørgeskema vedrørende nakke- og ryglidelser, hvilket selskabet modtog retur den 14/2 2003. Af spørgeskemaet fremgår under pkt. 5, at klageren havde haft ondt i lænden i perioden 1999-

2000, og at der havde været smerter med udstråling til benet (iskias). Under pkt. 9 fremgår, at hun havde opsøgt egen læge primo maj 2002 og havde været til røntgen den 21/5 2002 vedrørende ryggenerne.

Det fremgår af røntgenundersøgelsen af 21/5 2002 fra F. Sygehus af columna lumbalis, at der fandtes begyndende spondylolistese L5/os sacrum på 5 mm, torakal spondylose. Røntgenundersøgelse af 18/7 2002 fra F. Sygehus viste uændret spondylolistese.

Af journalmaterialet vedrørende revalidering, fleksjob, skånejob fremgår det bl.a. under sygehistorie, at klageren gennem de senere år havde haft tiltagende smerter og besvær i lænderyggen med udstråling nu til venstre ben. Smerterne er beskrevet som betydelige. Endvidere fremgår det, at hun i 1987 havde haft venstresidig overrivning af akillessenen. Der har siden været tendens til smerter i hoften og også i ryggen de seneste 10 år. Hun har svært ved at sidde, da hun skubber bækkenet fremad, og hun har også svært ved at stå i fikseret stilling.

Af journaludskriftet af 5/9 2002 fra Å. Sygehus fremgår det bl.a., at klageren gennem de sidste år har haft tiltagende lænderygsmerter efterhånden med udstråling til venstre ben.

Af journalmaterialet af 30/9 2002 fra D.A. Gigtsanatorium fremgår det bl.a., at klageren siden akillessenerupturen i 1987 havde haft tendens til smerter i hofter og efterhånden også i ryggen, der i hvert fald havde varet de sidste 10 år.

På grund af de modtagne helbredsoplysninger traf selskabet afgørelse om fra den 1/4 2002 at oprette pensionsordningen med klausul for invaliditet.

Klausulens ordlyd er følgende:

> "Fra den 01.04.2002 gælder følgende klausul:
> Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.04.2012 på grund af den lidelse, der er omtalt på spørgeskema af 12.02.2003 vedrørende nakke- og ryglidelser. Klausulen gælder ikke for gruppelivsforsikringen."

Klageren gør over for nævnet gældende, at selskabet skal slette den indsatte klausul. Hun bemærker, at hendes ryglidelse først blev konstateret af specialister på Å. Sygehus efter pensionsordningens ikrafttræden. Endvidere bemærker hun, at den omtalte 10 års smerteperiode skyldtes en uheldig bandagering af en sprængt akillessene og således ikke havde forbindelse til den konstaterede ryglidelse. I den forbindelse henviser hun til selskabets informationsmateriale dateret 1/11 2002, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Vi vurderer dine helbredsoplysninger på den dato, du trådte ind i ordningen. Det betyder, at selv om du efter denne dato har:

• pådraget dig en lidelse,

• eller du har fået konstateret en lidelse,

påvirker det **ikke** din ordning."

I selskabets skrivelse af 2/1 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede E.A. 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 ved optagelsen eller ved risikoforøgelse 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 12.02.2003, vedrørende nakke- og ryglidelser.

  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 10 år fra optagelsestidspunktet. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Det fremgår af sagen, at klageren efterfølgende er blevet bevilget førtidspension, og at selskabet har vurderet, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

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 godkendelse 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. Dette har selskabet gjort, da klagerens ryglidelse er opstået inden hun skulle optages i ordningen.

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.

p.f.v.

Henning Jønsson