711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.320:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Postbox 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har optaget hende i pensionsordningen med en 10-årig klausul.

Klageren påstår principalt selskabet tilpligtet at anerkende, at det uberettiget har indsat den pågældende klausul. Subsidiært påstår hun selskabet tilpligtet at anerkende, at den 10-årige klausul skal gælde fra 1997 - hvor klageren pådrog sig en blodprop - og ikke fra optagelsestidspunktet i 2003.

Selskabet har indsat en klausul under henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår.

Selskabet har ved skrivelse af 16/2 2004 til nævnet bl.a. anført:

> "U.K. [klageren] er optaget i KP med virkning fra den 01.07.2003 med klausul ved erhvervsevnetab og død frem til 01.07.2013.
>
> Sagen har været forelagt selskabets lægekonsulent til brug for vurderingen af, under hvilke vilkår forsikrede skal optages i pensionsordningen.

Selskabet modtog den 20.08.2003 og den 14.10.2003 helbredserklæring B fra forsikrede. Under pkt. 2 fremgår det, at årsagen til at forsikrede ikke kan underskrive erklæring A er på grund af en blodprop. Under pkt. 3 fremgår det, at forsikrede har været uarbejdsdygtig på grund af ovennævnte lidelse i 1-2 uger i 1997. Det fremgår endvidere af pkt. 4, at forsikrede bruger lægeordineret medicin i form af blodfortyndende medicin.

På baggrund heraf anmodede selskabet Holbæk sygehus om sagsakter, hvilket vi modtog den 18.12.2003. Det fremgår heraf, at forsikrede blev indlagt den 17.04.1997 med pludselig ordmobiliseringsbesvær og udtalebesvær. Samtidig bemærkes, at venstre ansigtshalvdel hang, og der var styringsbesvær af venstre arm. CT-scanning viste, at forsikrede havde haft et infarkt.

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har selskabet truffet afgørelse om fra den 01.07.2003 at oprette pensionsordningen med klausul for dækning ved erhvervsevnetab og død.

Ved telefonsamtale den 26.01.2004 klagede forsikrede over klausulen, og bad om en skriftlig begrundelse herfor.

Ved brev af 28.01.2004 fastholdt selskabet klausulen, med den begrundelse, at forsikrede i 1997 har haft en blodprop, og at forsikrede nu får blodfortyndende medicin mod forebyggelse af nye blodpropper.

***Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1.:***

Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede U.K. ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår ved erhvervsevnetab og død. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har antaget forsikrede med en klausul ved dækning ved erhvervsevnetab og død.

3. 63.320

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 i denne pensionsordning må erhvervsevnen 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 og død for den lidelse, der er omtalt på helbredserklæring B af 18.08.2003 der medfører forebyggende behandling med magnyl, med følger. (blodproppen)

  Selskabet fastholder de fastsatte antagelsesvilkår for forsikrede.

  Det fremgår af klageskrivelsen, at det forsikrede ønsker at opnå er en forsikring uden klausul eller, at 10 års klausulen gælder fra sygdommens indtræden (1997), i stedet for ved tegning.

Selskabet kan ikke oprette pensionsordningen uden klausul eller med virkning før tegningstidspunktet som anført på grund af den forøgede helbredsmæssige risiko for erhvervsevnetab og død.

*På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for antagelse på normale vilkår, og at forsikrede skal klausuleres for tab af erhvervsevne og død i en periode på 10 år fra optagelsestidspunktet. Klagen bør derfor ikke tages til følge.*"

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Optagelse i 3 i 1 Pension**

Pensionsordningen oprettes på grundlag af oplysninger om alder, helbredsforhold mv., som medarbejderen selv, dennes arbejdsgiver eller andre, såsom læger, hospitaler eller lignende, afgiver.

…

**§ 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:

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