730/05

Den 17. august 2005 blev i sag nr. 65.799:

xxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxx xxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i StK:Pension, klager over den af selskabet indsatte klausul.

Klageren oplyser i klageskrivelsen til nævnet, at selskabet i forbindelse med indtegningen har indsat en klausul vedrørende retten til udbetaling samt præmiefritagelse i forbindelse med tab af erhvervsevne frem til den 1/10 2009. Årsagen hertil er en arbejdsulykke, som klageren var udsat for den 18/5 1998. Klageren oplyser, at han i den forbindelse ikke fik udbetalt méngradserstatning, og at han ikke har været i behandling herfor siden år 2000. Klageren ønsker derfor, at klausulen ophæves, da han ikke har mén efter arbejdsulykken.

Selskabet fastholder sine antagelsesvilkår og har i skrivelse af 3/3 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Forsikrede har indgivet klage over, at selskabet i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen den 01.10.2003 har antaget forsikrede i pensionsordningen med en klausul.

Det fremgår således af klageskrivelsen, at Ankenævnet for Forsikring er anmodet om at tage stilling til, om selskabet er berettiget til at antage forsikrede i pensionsordningen med en klausul.

I breve af 24.02.2004 og 17.11.2004 har selskabet meddelt forsikrede/SID, at vi på baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har oprettet pensionsordningen med klausul for dækning ved erhvervsevnetab.
...
Det fremgår af pensionsregulativets § 6, at selskabet kan kræve, at medarbejderen skal afgive helbredsoplysninger til Kommunernes Pensionsforsikring (KP) ved:

- optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen

Det 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.

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.

For at opnå normale vilkår efter denne pensionsordning må invaliditets- og dødsrisikoen ikke overstige tavle 14/134. Overstiger risikoen disse tavler forsynes forsikringen med en 6-årig klausul.

Som bedømmelsesgrundlag for vurderingen af, om helbredsoplysningerne er tilfredsstillende, anvendes de vejledende retningslinier udgivet af Videncenter for Helbred og Forsikring.

3. 65.799

Ved optagelse i pensionsordningen/forøgelse af selskabets risiko vurderes forsikredes helbredsoplysninger og bedømmes for sandsynligheden for død og invaliditet, hvad angår henholdsvis optagelsen eller den forøgede risiko.

Ved normalt risikoforløb (statistisk sandsynlighed for dødsfald eller invaliditet) og dermed normal antagelse på grundlag af de afgivne helbredsoplysninger anvendes bedømmelser, som kategoriseres i tavler.

Tavlerne DO/I0 anvendes for forsikrede, der kan antages på normale vilkår.

Tallet bag 'D' og 'I' angiver, om forsikrede har forøget risiko for dødsfald 'D'/og eller erhvervsevnetab, invaliditet 'I'. Jo, større tal jo større sandsynlighed for dødsfald/og eller invaliditet.

Det vil i denne pensionsordning sige, at for at opnå normal præmie, må invaliditets- og dødsrisikoen ikke overstige tavle I4/D4.

At forsikrede har en risiko over tavle I4, for reduktion i erhvervsevnen, betyder at forsikrede har en forøget risiko for at blive invalid af den klausulerede lidelse. Forsikringen forsynes derfor med en klausul. Klausulperioden i denne ordning er på 6 år.

Kort sagsfremstilling:
K.S.J. er optaget i StK: Pension med virkning fra den 0 1. 10. 2003

Den 23.12.2003 modtog selskabet helbredserklæring B, hvoraf det fremgik, at forsikrede havde været udsat for en arbejdsskade. Det fremgik endvidere, at forsikrede havde haft ondt i ryg og nakke samt hovedpine efter ulykken, senest i år 2000. Under punkt 5 fremgik det, at forsikrede var kirkegårdsgraver/gartner.

Selskabet anmodede på den baggrund om et nakke- og rygskema som vi modtog den 05.02.2004. Af det modtagne skema fremgik af punkt 1, at forsikrede havde haft stivhed og hovedpine fra ulykkestidspunktet den 18.05.1998 til 2000.

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

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har selskabet truffet afgørelse om, at oprette pensionsordningen med klausul for invaliditet fra tegningstidspunktet den 01.10.2003 til den 01.10.2009.

Den 10.11.2004 modtog selskabet et brev fra socialrådgiver P.H. fra SID, hvor hun giver udtryk for hun ikke forstår der er indsat en klausul på K.S.J.'s forsikring, uden dog nærmere at begrunde hvorfor hun ikke forstår klausulen.

På baggrund af henvendelsen fra P.H. fra SID, vurderer selskabet sagen på ny. Selskabet fastholder klausulen da forsikrede har tungt belastende arbejde men tilbyder derudover forsikrede, at tage sagen op til ny bedømmelse den 01.11.2006 imod udfyldelse af nyt spørgeskema vedrørende nakke- og ryglidelser, hvilket vi meddeler SID ved brev af 17.11.2004.

***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 K.S.J. 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 for 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 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.

- På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger er der risikoforøgelse ved invaliditet hvorfor selskaber har oprettet forsikringen med en klausul, for den lidelse der er omtalt på spørgeskemaet af 27.01.2004, vedrørende nakke- og ryglidelser.

Selskabet fastholder de fastsatte antagelsesvilkår for forsikrede."

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

6. 65.799

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson