746/06

Den 5. april 2006 blev i sag nr. 67.417:

xxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspension i StK:Pension, klager over, at selskabet har oprettet pensionsordningen med klausul.

Selskabet har oprettet ordningen med klausul under henvisning til, at klageren har en forhøjet risiko for dødsfald og erhvervsevnetab.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er beskæftiget som kirketjener, blev optaget i pensionsordningen fra den 1/12 2004.

Den 17/12 2004 modtog selskabet helbredserklæring, hvoraf det fremgår, at klageren har haft brystkræft, og at hun som følge heraf har fået fjernet højre bryst.

Selskabet indhentede herefter journaloplysninger fra H. sygehus. Det fremgår af journaludskrifterne, at klageren i 1997 fik konstateret højresidig brystkræft, og at hun efterfølgende blev opereret herfor.

Som følge det tidligere sygdomsforløb blev pensionsordningen oprettet med klausul. Af et til klageren fremsendt policetillæg fremgår:

"Fra den 01.12.2004 gælder følgende klausul:

Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.12.2010 på grund af den lidelse, der er omtalt på helbredserklæring af 14.12.2004 spørgsmål 2 vedrørende brystkræft med eventuelle følger. Pensioner/udbetalinger ved død bortfalder, hvis forsikrede afgår ved døden inden den 01. 12.2010 på grund af den lidelse, der er omtalt på helbredserklæring af 14.12.2004 spørgsmål 2 vedrørende brystkræft med eventuelle følger. Klausulen gælder ikke for gruppelivsforsikringen."

Samtidig med pensionsordningens oprettelse tilkendegav selskabet, at det er indstillet på at vurdere klagerens helbredstilstand igen den 1/12 2007.

Klageren var utilfreds med klausuleringen, hvorfor hun efterfølgende telefonisk anmodede selskabet om at revurdere afgørelsen. Selskabet vurderede sagen på ny, hvilket ikke gav anledning til ændring af antagelsesvilkårene. Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...

Da jeg har skiftet arbejde, er jeg blevet flyttet over i sampension med min pensionsordning, og jeg mener den er på meget forringede vilkår.

...

Jeg mener jeg er rask og kan passe mit arbejde fuldt ud, og sampension vil jo også gerne modtage indbetalingerne på min pension.

...

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg vil opnå: At klausulen skal væk fra min police, eller at jeg kan køre videre med min pension ved PKA hvor jeg ingen klausuler har."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 16/8 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede I.K.K. ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsord-

ningen på normale vilkår for død og erhvervsevnetab. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har antaget forsikrede med en klausul for død og erhvervsevnetab.

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 pensionsordningen må risikoen for erhvervsevnetab og/eller død således 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 død og erhvervsevnetab, hvorfor selskabet har oprettet forsikringen med en klausul for brystkræft med eventuelle følger.

- Selskabet fastholder derfor de fastsatte antagelsesvilkår for forsikrede.

- Vedrørende forsikredes ønske om, at beholde sin pensionsordning i PKA, i stedet for at blive optaget i StK:Pension, kan vi oplyse, at en sådan overførsel vil af-

hænge af accept fra både aftaleparterne på forsikredes overenskomstområde og fra PKA. Vi skal derfor henvise forsikrede til at rette henvendelse dertil.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for antagelse på normale vilkår, og at forsikrede skal klausuleres for død og erhvervsevnetab i en periode på 6 år fra optagelsestidspunktet. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Efterfølgende har klageren i skrivelse af 20/9 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har talt med formanden for Kirketjenerforeningen P.S. og han kunne ikke forstå hvorfor jeg ikke bare kunne blive i PKA.

Jeg har også talt med min læge L.M., H., og han var også meget forbavset over den behandling jeg har fået, da han også mener jeg er rask, og kan passe mit arbejde fuldt ud."

Hertil har selskabet i skrivelse af 29/9 2005 til nævnet bemærket:

"Som selskabet tidligere har gjort opmærksom på, er en videreførelse af forsikredes oprindelige pensionsordning hos PKA alene betinget af accept fra henholdsvis PKA og aftaleparterne på forsikredes overenskomstområde.

Såfremt forsikrede ønsker, at dette skal gennemføres må selskabet dog bede om skriftlig tilladelse fra både forsikredes fagforbund og den relevante arbejdsgiverorganisation, ligesom vi må anmode om, at der fremsendes skriftlig meddelelse fra PKA vedrørende accept af videreførelse/eventuelt genoptagelse af forsikredes pensionsordning der."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 1 Indmeldelse**

Aftalegrundlag, lovgrundlag mv.

Dette pensionsregulativ for **3 i 1 pension** gælder for personer, der er optaget i pensionsordningen i henhold til pensionsaftale mellem Statsansattes Kartel (StK) og Kommunernes Pensionsforsikring a/s (i det følgende KP).

...

Optagelse i 3 i en Pension

Pensionsordningen oprettes på grundlag af oplysninger om alder, helbredsforhold mv., som medarbejderen selv, dennes arbejdsgiver eller andre, såsom læger, hospitaler eller lignende, afgiver. KP bestemmer, i hvilket omfang og i hvilken form oplysningerne skal afgives.

...

§ 6 Helbredsbetingelser

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

Helbredsoplysninger kan kræves ved:

- optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen

...

Medarbejderen skal efter KP's anvisninger indsende en udfyldt og underskrevet erklæring om helbredstilstanden.

Er helbredsoplysninger indhentet i forbindelse med optagelsen eller i forbindelse med en forøgelse af selskabets risiko, kan pensionsordningen eller de supplerende pensioner oprettes på normal vilkår, hvis helbredstilstanden efter selskabets vurdering er tilfredsstillende.

...

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.

...

Klausulen gælder maksimalt 10 år, medmindre omvalg fører til ny klausulering."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet grundet klagerens helbredsoplysninger har forsynet klagerens police med en klausul som den omhandlede.

Da klageren ikke har fået accept fra parterne i overenskomstaftalen og fra PKA til at fortsætte pensionsaftalen,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson