767/07

Den 7. marts 2007 blev i sag nr. 69.823:

xxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over varigheden af den klausul, som selskabet har indsat for dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har på baggrund af klagerens helbredsoplysninger i forbindelse med optagelsen i pensionsordningen indsat en klausul, der undtager dækning ved tab af erhvervsevne på grund af tinnitus.

Ved optagelsen i ordningen udfyldte og underskrev klageren den 19/11 2005 helbredserklæring B, hvori han angav lidelserne tinnitus og depression, som årsag til at han ikke kunne underskrive selskabets helbredserklæring A. Selskabet anmodede derfor klageren om at udfylde spørgeskemaer vedrørende disse lidelser.

Af besvarelsen af spørgeskemaet vedrørende ørelidelser fremgår, at klageren hele tiden har susen for ørene, men at det ikke påvirker hans hverdag, da han har vænnet sig til det. Klageren har endvidere oplyst, at hans arbejde kræver, at han kan høre, og at han arbejder i et almindeligt kontorjob. Desuden har klageren sat kryds i rubrikken "Nej" ud fra spørgsmålet om, hvorvidt hørelsen er blevet dårligere inden for de seneste to år.

Den 15/5 2006 meddelte selskabet klageren, at hans pensionsordning var blevet oprettet med en klausul. Klausulen er i policetillægget formuleret således:

> "Fra den 01.05.2005 gælder følgende klausul:
>
> Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.05.2015 på grund af eventuelle følger efter tinnitus som omtalt på spørgeskema af 20.04.2006. Klausulen gælder ikke for gruppelivsforsikringen."

Klageren har over for selskabet anført, at han ikke finder klausulen rimelig og har herefter indbragt sagen for nævnet. I supplerende redegørelse vedlagt klageskema af 16/7 2006 har han anført:

> "Jeg vil hermed anke længden af klausuleringen af min pension på 10 år, på grund af følger efter tinnitus, da jeg ikke mener den er rimelig med baggrund i pensionsregulativets bestemmelser, ligesom jeg finder klausuleringen usaglig begrundet.
>
> Længden af klausuleringsperioden 10 år er ikke rimelig, idet man anvender den maksimale periode 10 år, jf. § 6 i pensionsregulativets bestemmelser om Helbredsbetingelser/Klausul. På tidspunktet for pensionsordningens ikrafttrædelse 1. maj 2005, har jeg haft tinnitus siden ca. okt. 1997, og har lært at leve med den. Havde jeg eksempelvis, tegnet pensionsordning med KP, da min tinnitus startede - hvis dette havde været aktuelt, var klausuleringen udløbet i 2007/2008, men som nu først bortfalder i 2015, dvs. reelt en klausuleringsperiode på ca. 17 år. Det er ikke rimeligt.
>
> Begrundelsen '... *at forsikrede, der efter bestemmelserne i din lønoverenskomst eller lønaftale skal pensionforsikres i Kommunernes Pensionsforsikring, er klausulperioden 10 år*', jf. sampensions brev til mig af 22. juni 2006. Begrundelsen er usaglig, alt den stund, at den ikke har noget med min tinnitus at gøre, eller om der er større risiko for at folk med tinnitus, efter 10 år, har større risiko for at få et erhvervsevnestab der berettiger dem til invalidepension, efter pensionsregulativets bestemmelser. Begrundelsen er også usaglig, da denne bestemmelse hverken fremgår af pensionsregulativet eller pensionsbestemmelserne i min lønoverenskomst med HK."

Klageren har endvidere fremsendt print fra "Ménière og Tinnitus Foreningens" hjemmeside, hvoraf bl.a. fremgår:

> "Generelt må det dog siges, at langt de fleste oplever deres tinnitus som mindre belastende, efterhånden som de har vænnet sit til lyden. De er holdt op med at lytte efter om den er anderledes i dag end i går og den mindre fokusering på lyden lærer hjernen at slappe af.
> ...
> Langt de fleste vænner sig til deres tinnitus, selv om det for nogle i starten synes langt uden for rækkevidde."

Selskabet har i svarskrivelse af 1/8 2006 anført:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede E.K.V.J. ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår.

Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har antaget forsikrede med en klausul for erhvervsevnetab.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Ved optagelse i **3 i 1 Pension** skal der afgives helbredsoplysninger i overensstemmelse med § 6.

- Det fremgår af pensionsregulativets § 6, at 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 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.

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

- Det er dog Kommunernes Pensionsforsikring, der suverænt vurderer, om helbredsoplysningerne er tilfredsstillende i forhold til vores antagelsespraksis.

- Det er selskabets vurdering, at mangeårig, konstant tinnitus indebærer en forøget risiko for erhvervsevnetab, særligt når den forsikrede har et erhverv, der kræver hørelse.

- Klausulperioden for alle forsikrede i faggruppe 245, som E.K.V.J. tilhører, udgør 10 år fra optagelse i pensionsordningen.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Vedrørende klausulperiodens længde er selskabet efterfølgende i skrivelse af 29/8 2006 fremkommet med følgende kommentarer:

"Selskabet er i henhold til pensionsregulativets § 6 berettiget til at oprette forsikringen med en klausul af en maksimal varighed på 10 år, såfremt vi vurderer at der er forøget risiko for erhvervsevnetab. Selskabet har dermed direkte hjemmel i pensionsregulativet til, at optage forsikrede i pensionsordningen med en klausul af en varighed på 10 år, som det er sket. Selskabet har ikke på noget tidspunkt givet forsikrede tilsagn om, at han havde mulighed for at opnå en klausulperiode på mindre end 10 år. Der henvises i den forbindelse til nævnets kendelse nr. 68.321."

I rammeaftalen mellem HK/Kommunal og Kommunernes Pensionsforsikring A/S (KP) hedder det bl.a.:

"**5. Helbredsoplysninger**

Medarbejderne afgiver helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse/genoptagelse i pensionsordningen og ved tilvalg/omvalg blandt de valgfrie ydelser, svarende til de ved aftalens ikrafttræden gældende regler for KP."

Af det for klageren gældende pensionsregulativ 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.

...

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

Nævnet udtaler:

Nævnet har ikke mulighed for at pålægge selskabet at foretage en anden risikobedømmelse end den, selskabet selv har foretaget. Dette gælder både hvad angår indsættelsen af klausulen og klausulperiodens længde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson