771/07

Den 25. april 2007 blev i sag nr. 70.222:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx 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, at selskabet har afvist at lade en klausul på hendes pensionsordning bortfalde.

Selskabet har opretholdt klausulen under henvisning til, at klageren fortsat ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår.

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/1 2003. I den forbindelse indhentede selskabet helbredserklæring, hvoraf det fremgik, at klageren havde været uarbejdsdygtig i januar og februar 2000 på grund af en forgiftning. Selskabet indhentede herefter journaloplysninger bl.a. fra Sygehuset R., neurologisk ambulatorium, hvori der den 9/9 2002 er noteret, at klageren havde lidt af stort alkoholoverforbrug og aktuelt havde symptomer på neuropati, specielt på venstre fod.

Klageren udfyldte endvidere spørgeskema vedrørende gigt, led- og bløddelsgener (skader), hvoraf fremgår, at hun har haft gener fra sin venstre fod dagligt de seneste tre år i form af føleforstyrrelser (sovende fornemmelser). Hun oplyste, at det var lægernes

opfattelse, at det måske var en slags nervebetændelse i forbindelse med tidligere overforbrug af alkohol. Skemaet er underskrevet den 1/10 2003.

Yderligere udfyldte klagerens egen læge den 2/12 2003 helbredsattest - særlig med henblik på klagerens tidligere alkoholforbrug.

Selskabet optog klageren som medlem med to klausuler med følgende ordlyd:

> "Fra den 01.01.2003 gælder følgende klausul:
>
> Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.01.2013 på grund af alkoholmisbrug, som beskrevet i helbredsattest af 2. december 2003, afsnit 1, spørgsmål 3 og 4, med følger. Pensioner/udbetalinger ved død bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede afgår ved døden inden den 01.01.2013 på grund af alkoholmisbrug, som beskrevet i helbredsattest af 2. december 2003, afsnit 1, spørgsmål 3 og 4, med følger.
>
> Fra den 01.01.2003 gælder følgende klausul:
>
> Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.01.2013 på grund af den nervelidelse, der er omtalt på spørgeskema af 1. oktober 2003 vedrørende gigt, led- og bløddelsgener (skader), med følger."

Ved skrivelse af 4/5 2006 anmodede klageren selskabet om at slette klausulen vedrørende nervelidelsen omtalt i spørgeskemaet vedrørende gigt, led- og bløddelsgener (skader). Hun fremsendte den 10/5 2006 kopi af journaludskrifter fra læge J.B.H. og speciallæge i neurologi O.K. I journalen fra læge J.B.H. er den 21/4 2006 noteret:

> "Pt. henvises for afkræftelse/bekræfte af diagnosen polyneuropathia alcoholica. Diagnosen blev stillet i neurologisk amb. RAS sep. 2002. Ifølge pt. og ifølge det neurologiske notat som jeg har vedlagt denne henvisning, blev diagnosen især stillet på nedsat følesans i sokkeområdet på ven. fod. Pt. havde dog kort forinden haft traume af foden som var let hævet. Pt. fortæller at følesansen hurtigt blev normal igen. Temperatursansen fandtes dog nedsat på begge fødder.
> Pt. har ikke selv indtrykket af progression og har ingen fornemmelse af at gå på vat.
> Aktuelt finder jeg intakt følesans for berøring og stik bilat., filamenttest i.a., intakt vibrationssansen overalt på begge fødder.
> Det er korrekt at pt. for år tilbage har haft alkoholoverforbrug men ikke aktuelt har alkoholproblem. Pt. henvises i lyset af at forsikringsselskab har indført klausuler ang. venstre UE. Jeg tvivler meget på polyneuropati-diagnosen der i mine øjne blev stillet på forbigående symptomer fra ven. fod."

I journalen fra speciallæge i neurologi O.K. er den 4/5 2006 noteret:

> "*Journal tekst - Almen*
> ...
> I flere år har hun haft ondt i venstre fod, især i fodsålen når hun går uden sko. Kan have en sovende fornemmelse på ydersiden af foden. Intet lignende på højre fod. Normal kraft i benene. Normal følelse. Ingen smerter i ryggen med udstråling. Ingen yderligere relevante klager. Tidligere alkoholiker, ophørt definitivt 2000. Aldrig røget. I 2002 set på N-RAS hvor hun fik stillet diagnosen polyneuropati, på grund af lignende symptomer som nu. Ej heller da var der gener fra højre UE. Der er ikke siden sket væsentlig ændring i symptomerne fra venstre fod. Har netop prøvet indlæg i venstre sko, hvilket har hjulpet noget. På grundlag af ovenstående undersøgelse i N-RAS har hun i sin forsikring klausul som følge af 'nervebetændelse'.
> ...
> Konklusion. Normal neurologisk undersøgelse. Ingen tegn fil affektion af lumbosacrale rødder, pleksus eller perifere nerver til UE. Har ikke diskusprolaps, polyneuropati eller perifer nerveentrapment.
>
> Ingen neurologisk forklaring på smerterne i venstre fod. Ingen forslag til yderligere undersøgelser eller behandling. Afsluttet."

Selskabet har ved skrivelse af 31/8 2006 afvist at slette klausulen, men har ændret klausulteksten, således at ordet "neuropati" udgår. Klausulen har herefter følgende ordlyd:

> "Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.01.2013 på grund af mangeårige smerter i venstre fod, inklusiv eventuelle følger, som omtalt i journalkopi fra neurolog O.K."

Klageren har gjort indsigelse mod opretholdelsen af klausulen, men selskabet har fastholdt klausulen i den ændrede form. Efter indbringelse af sagen for nævnet har selskabet valgt at slette klausulen vedrørende alkoholmisbrug.

I supplerende skrivelse vedlagt klageskrivelse af 17/9 2006 har klageren over for nævnet anført:

> "Min anke i denne sag går på, at Sampension i første omgang giver en klausul på en navngiven lidelse, og da denne lidelse bliver afvist af en speciallæge, nægter man at fjerne klausulen, men vil erstatte den med en tekst som følger: 'Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.01.2013 på grund af mangeårige smerter i venstre fod, inklusive eventuelle følger, som omtalt i journalkopi fra neurolog O.K.'

O.K. har intet nævnt i sin journal om eventuelle følger, hvorfor jeg ikke forstår, at Sampension kan bruge denne vending. Tværtimod nævner O.K. - stadig i sin journalkopi - at jeg har prøvet indlæg i skoen, og at det hjælper.

Min konklusion må derfor være, at Sampension først giver en klausul på en navngiven lidelse, og da denne ikke længere eksisterer, prøver man at 'opfinde' en ny lidelse, som jeg ikke nogen steder kan få øje på.

Endvidere fremgår det af øvrig korrespondance i sagen, at jeg nu har fået fremstillet indlæg til mine sko, og dermed er blevet smertefri (symptomfri) - hvilket iflg. telefonsamtale med H.O. hos Sampension kan være medvirkende årsag fil fjernelse af klausul."

Selskabet har i svarskrivelse af 7/11 2006 anført:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede M.G.P. fortsat ikke opfylder betingelserne for at kunne optages i pensionsordningen på normale vilkår, for så vidt angår klausulen for gener fra venstre fod.

Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at fjerne klausulen.

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 vurderer, om helbredsoplysningerne er tilfredsstillende i forhold til vores antagelsespraksis.

- Forsikrede er optaget i pensionsordningen med klausul for nervelidelse, som beskrevet i spørgeskema af 1. oktober 2003.

- Spørgeskemaet blev udformet således, at det skulle udfyldes særligt med henblik på fødderne, og de gener der er beskrevet i skemaet er de samme, som er beskrevet i journalnotat af 4. maj 2006 fra neurolog O.K.

- Eftersom forsikrede ifølge journalen fra O.K. fortsat har de samme gener, som hun blev klausuleret for ved optagelsen, har selskabet ikke mulighed for at tilbyde hende bedre vilkår for pensionsordningen i form af bortfald af klausulen.

- Da der er tale om smerter og føleforstyrrelser, som har bestået i flere år, kan det forhold at forsikrede i indeværende år har opnået en vis bedring af generne, ved brug af indlæg i skoene, ikke i sig selv bevirke bortfald af klausulen.

- Selskabet er dog villig til, at se på vilkårene for ordningen igen, når der er forløbet yderligere 2 år, mod at forsikrede afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.
- Det bemærkes, at såfremt nævnet skulle finde det uberettiget, at selskabet har ændret klausulteksten, vil klausulen blive opretholdt med den oprindelige tekst, der som beskrevet ovenfor henviser direkte til det spørgeskema, hvori forsikrede har beskrevet sine gener.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af forsikringsbetingelserne 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 erhvervsevnetab, oprettes pensionsordningen eller visse pensioner med en klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved dødsfald og/eller erhvervsevnetab i klausulsperioden, 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 eller en forhøjet risiko for erhvervsevnetab.

Herefter, og da selskabet ikke på noget tidspunkt har givet tilsagn om at tegne forsikringen på normale vilkår, har nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at omtegne forsikringen på andre vilkår end de foreliggende. Den omstændighed, at klageren eller andre vurderer risikoen anderledes end selskabet, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson