777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.520:

xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Kommunernes Pensions-
forsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager ved sin repræsentant over, at selskabet har indsat klausul med tilbagevirkende kraft med den virkning, at selskabet har afvist udbetaling ved tab af erhvervsevne med henvisning til klausulen.

Selskabet har fastholdt at være berettiget til at indsætte klausulen med henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen i 1997.

I henhold til pensionsregulativet giver ordningen ret til udbetaling af invalidepension, såfremt erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.

Klageren, der er født i 1950, og har arbejdet som socialrådgiver ved S. Kommune og senest i fleksjob som sådan, blev pr. 1/12 2005 bevilget førtidspension, da kommunen vurderede, at hendes arbejdsevne var nedsat i et sådant omfang, at hun ikke kunne blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Ved ansøgning om udbetaling ved erhvervsevnetab af 19/12 2005 har hun anført, at hun lider af fibromyalgia, pustulosis palmoplantaris (psoriasisgigt) Sapho. Under de uddybende bemærkninger til ansøgningen har hun bl.a. anført, at hun har haft psoriasis siden hun var 18 år.

Ved skrivelse af 2/8 2006 har selskabet meddelt klageren, at hun vil få udbetalt invalidesummen under gruppelivsforsikringen på 200.000 kr. Med hensyn til pensionsordningen meddelte selskabet i samme skrivelse, at man grundet de indhentede lægelige oplysninger sammenholdt med den helbredserklæring, hun afgav den 12/11 1997, havde ændret denne således, at den var omfattet af klausulen og gældende fra optagelsestidspunktet den 1/8 1997.

Af helbredserklæringen af 12/11 1997 har klageren skrevet under på, at hun var fuldstændig rask og arbejdsdygtig, og at hun ikke inden for de seneste 10 år har lidt af og ikke har været undersøgt eller behandlet for andre lidelser end almindelig forkølelse og influenza, og at hun ikke havde været indlagt på sygehus eller lignende. Endelig skrev hun under på, at hun ikke brugte eller tidligere havde brugt receptpligtige lægemidler gennem længere tid.

Af det indhentede lægelige materiale fremgår bl.a.:

> "*Da: 23 06 1997 Tp: Continuation Dg: Ini:*
> Har været på ryghold hos dr. L. Ingen virkning på smerterne, som sidder lavt i lænden. Kommer fra tp'er i sædet. Aku til ve. side x 3. eg
>
> *Da: 09 05 1997 Tp: Continuation Dg: Ini:*
> St p i Pectyl NBM
> …
> *Da: 27 11 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:*
> Ingen særlig virkning. Kommer nok fra L5. Lasegue pos. 70 gr.
> Afstår fra aku. T. rtg.
>
> *Da: 22 11 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:*
> Meget bedre. Aku x 3 bilat. i glut. med.
>
> *Da: 19 11 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:*
> Bedre i dag. L5 er meget øm. Tager Nobligan. Suppl. med Zantac og Diclon.
>
> *Da: 18 11 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:*

Stadig smerter, mest i hø. side af lænden. Ingen udstråling.
OBJ ømme tp'er i hø. iliocostalis samt glut. med. Nogen virkning.

Da: 11 11 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:
Lændehold opstået ved nys. Ingen udstråling. Til LAB. RB

Da: 30 10 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:
Har for meget mavesyre. Acinil. BK
Ophørt med tymelyt-- vil gerne prøve hormonbehandling frem for ovestinvag-- Cykloprogynon. BK

Da: 11 03 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:
Cystit. Ciproxin.

Da: 26 01 1996 Tp: Continuation Dg: Ini:
Ciproxin giver gastrit. Zantac.
…
Da: 07 12 1995 Tp: Resumé Dg: Ini:
L.R.: konklusion: såvel symptombeskrivelsen som objektive fund peger mest på et muskulotendinøst problem. Marcain og Lederspan i ligamentum iliolumbale glut.med. og periformis sin./ij.
…
13.03.00 **Fib. Forundersøgelse**
49-årig kvinde henv. fra overlæge H.B. under diagn. fibromyalgi mhp. deltagelse i fib-team.

Allergi
Tåler ikke NSAID-præp. pga. tendens til gastrit.

Tidligere
1975 sterilisation
1993 fjernelse af ar-væv af ve.sidigt underliv.
1996 udskrabning
1998 RASK apoplexia cerebri, ingen seq.
Har endv. hos e. læge fået beh. for et enkelt tilfælde af urinsur gigt samt gastritis-sympt.

Aktuelle
Har siden 1990 haft stadig tiltagende diffuse led- og muskelsmerter involverende hele BA. Har aktuelt dgl. smerter spec. fra hænder og fødder, men også fra håndled, albueled, nakke og lænd samt knæ- og hofteregioner. Smerterne beskrives som susende, brændende, dunkende, svidende. Pt. klager endv. over indsovningsbesvær, hyppig opvågning. Udtalt træthed, dårlig hukommelse og koncentrationsbesvær."

Klausulen, som selskabet har henholdt sig til i sagen, har følgende ordlyd:

"Forsikringen giver ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab eller til præmiefritagelse, hvis forsikrede varigt mister 2/3 eller mere af sin erhvervsevne inden den

01.08.2007 på grund af muskulotendiniøse problemer, der er omtalt i journal fra Lægerne S. Center ApS modtaget i Kommunernes Pensionsforsikring den 6. juli 2006, med eventuelle følger.

Forsikringen giver ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab eller til præmiefritagelse, hvis forsikrede varigt mister 2/3 eller mere af sin erhvervsevne inden den 01.08.2007 på grund af sammenvoksninger i tarmene, som omtalt i journal fra Lægerne S. Center ApS modtaget i Kommunernes Pensionsforsikring den 6. juli 2006, med eventuelle følger.

Forsikringen giver ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab eller til præmiefritagelse, hvis forsikrede varigt mister 2/3 eller mere af sin erhvervsevne inden den 01.08.2007 på grund af den ryglidelse, der er omtalt i journal fra Lægerne S. Center ApS modtaget i Kommunernes Pensionsforsikring den 6. juli 2006, med eventuelle følger.

Forsikringen giver ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab eller til præmiefritagelse, hvis forsikrede varigt mister 2/3 eller mere af sin erhvervsevne inden den 01.08.2007 på grund af vedvarende smerter i underlivet, som omtalt i journal fra Lægerne S. Center ApS modtaget i Kommunernes Pensionsforsikring den 6. juli 2006, med eventuelle følger.

Forsikringsværdien anvendes i stedet til køb af en livrente efter nærmere aftale med KP."

Klageren har ved sin repræsentant indbragt sagen for nævnet ved klage af 1/11 2006 og har nedlagt påstand om, at selskabet udbetaler invalidepension for tab af erhvervsevne. Til støtte for sin påstand har klageren anført:

"Lægen er enig med mig i, at klausulerne er URIMELIGE.

Jeg valgte som 25-årig at blive steriliseret i ca. 1975 - den gamle metode med bikinisnit - Ja jeg fik mave/tarmproblemer, MEN de blev løst ved en lille operation i ca. 1993 hvor jeg fik løsnet lidt arvæv. Jeg har ikke siden haft problemer hverken med mave eller underliv.

Mht mine rygproblemer, har jeg lidt slidgigt, som resten af Danmarks befolkning.

Mine muskulotendiniøse problemer hænger jo sammen med min nu konstaterede lidelse, psoriasisgigt samt fibromyalgi, det er jo derfor jeg har fået offentlig pension.

At Sampension har sat klausuler betyder jo, at jeg faktisk mister min forsikring og er henvist til at leve af offentlig førtidspension, uden mulighed for yderligere opsparing."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 13/2 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"• Det er dokumenteret i sagens akter, at forsikrede i perioden fra 1990 og frem til forsikringens tegning den 1. august 1997 har konsulteret sin praktiserende læge utallige gange, med mange typer af symptomer.

• Forsikrede har i denne periode været henvist til ryghold på privathospital samt til undersøgelser hos speciallæger og på røntgenafdeling.

• Forsikrede har den 12. november 1997 skrevet under på, at hun indenfor de seneste 10 år ikke har lidt af, og ikke har været undersøgt eller behandlet for, andre lidelser end almindelig forkølelse og influenza.

• Selskabet har derfor været berettiget til, med hjemmel i Forsikringsaftalelovens paragraffer om urigtige risikooplysninger, at ændre vilkårene for forsikredes pensionsordning.

• Forsikredes aktuelle helbredsmæssige problemer skyldes, også ifølge hende selv, en udvikling i de symptomer på muskulotendiniøse problemer, som hun fik diagnosticeret i februar 1996. Det vil sige ca. 1½ år før tegning af forsikringen

• Dette stemmer overens med selskabets vurdering af sagen, hvorefter klausulerne for ryg- og muskulotendiniøse gener kan gøres gældende i forhold til forsikredes aktuelle erhvervsevnetab, der i det væsentligste skyldes hendes tiltagende gener fra bevægeapparatet.

• Selskabet har derfor været berettiget til at gøre klausulerne for ryglidelse og muskulotendiniøse problemer gældende i forhold til forsikredes aktuelle erhvervsevnetab.

• Forsikrede har derfor alene ret til udbetaling af invalidesum fra gruppelivsforsikringen, hvilket hun har modtaget, samt livrente købt for den resterende værdi af dækningerne ved erhvervsevnetab."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Klausul:**
Kan pensionsordningen ikke oprettes på normale vilkår, oprettes den med en tidsbegrænset klausul, så pensionsydelser ikke udbetales ved død og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis årsagen er den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen.

Kan pension ikke udbetales på grund af klausul, anvendes den opsparede værdi incl. bonus til indkøb af en livrente efter nærmere aftale med KP.

Såfremt den årlige livrente udgør mindre end 5 % af medarbejderens seneste årsløn, udbetales den opsparede værdi incl. bonus kontant.

Klausulen fremgår af forsikringspolicen."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren ved tegningen af forsikringen har afgivet urigtige oplysninger.

Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere, at selskabet har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen