779/07

Den 17. september 2007 blev i sag nr. 70.709:

xxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører
Kalvebod Brygge 31-33
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspensionsordning i Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører, klager over, at selskabet har afvist at udlevere den originale helbredsattest, som han har afgivet i forbindelse med optagelsen i pensionskassen.

Selskabet har afvist at udlevere helbredsattesten med henvisning til, at det i henhold til lovgivningen på området er forhindret heri.

Selskabets advokat har i skrivelse af 17/1 2007 til nævnet nærmere redegjort for sagens faktiske omstændigheder og selskabets stillingtagen således:

"**SAGSFREMSTILLING**
Klageren er gennem sin ansættelse medlem af Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører.

Klageren er omfattet af Kassens regulativ III, ...

Klageren blev ansat som teknikumingeniør ved S. Tekniske Skole den 1. marts 2000 og skulle derfra optages som medlem i Kassen.

Det fremgår af regulativets § 3, at

'*Ved optagelsen skal medlemmet afgive helbredsoplysninger til vurdering af om optagelse skal ske i afdeling 1 eller i afdeling 2.*

Stk. 2. Afgiver medlemmet ikke helbredsoplysninger inden en frist, der fastsættes af bestyrelsen, eller er helbredsoplysningerne ikke tilfredsstillende, optages medlemmet i afdeling 2. Hvis medlemmet senere afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, overflyttes medlemmet til afdeling 1.'

I overensstemmelse hermed sendte Kassen den 5. april 2000 velkomstbrev til Klageren om at udfylde helbredsattest. ... Klageren afgav herefter helbredsattest samt supplerende spørgeskema vedrørende nervøsitet, stress, angst, depression samt psykiske sygdomme.

Ved brev af 28. september 2000, ..., meddelte Kassen klageren, at hans helbredsattest havde været forelagt Kassens lægekonsulent, der ikke kunne vurdere optagelsesvilkårene på det foreliggende. Lægekonsulenten ønskede, at klageren blev undersøgt af en speciallæge i psykiatri for at få udstedt en speciallægeerklæring.

Ved brev af 3. oktober s.å., ..., meddelte klageren, at han ønskede, at sagen vedrørende helbredsoplysninger blev standset. Kassen meddelte derfor ved brev af 23. s.m., ..., at da man ikke havde modtaget de ønskede helbredsoplysninger, var klageren optaget i afdeling 2 under regulativ III.

I perioden fra 2004 og frem var der periodisk korrespondance mellem klageren og Kassen, idet klageren havde anmodet om at blive flyttet til afdeling 1.

Klageren ønskede imidlertid ikke at afgive yderligere helbredsoplysninger. Kassen kunne derfor ikke færdigbehandle anmodningen.

Klageren har nu tilsyneladende frafaldet sin ansøgning og har anmodet om at få udleveret de helbredsoplysninger, der blev afgivet i forbindelse med optagelsen. Kassen har meddelt, at man ikke mener at være berettiget til at skille sig af med originale sagsakter.
...
ANBRINGENDER
Kassen er i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, §§ 43, jf. 71, forpligtet til at drive virksomhed i overensstemmelse med god praksis og til at have bl.a. fyldestgørende interne kontrolprocedurer.

Kassen skal ifølge god skik-bekendtgørelsen (bekendtgørelse 1261 af 8. december 2006, §§ 28, jf. 4, anmode medlemmer om forud for optagelsen at give de oplysninger, der er nødvendige for tegning af forsikringer og til at indgå alle væsentlige aftaler med medlemmet på et skriftligt grundlag.

Kassen er efter regulativets § 3 forpligtet til at indhente helbredsoplysninger til vurdering af, om klageren skal optages i afdeling 1 eller afdeling 2. Kassen har i den forbindelse modtaget helbredsoplysninger fra klageren. Disse oplysninger var imidlertid ikke tilstrækkelige til at vurdere klagerens optagelsesvilkår. De helbredsoplysninger, klageren har afgivet, indgår imidlertid i dokumentationen for, hvorfor klageren ikke er optaget i afdeling 1.

Kassen er omfattet af bogføringsloven, der efter dennes § 1 gælder for erhvervsdrivende virksomhed her i landet af enhver art uanset ejer- eller hæftelsesforholdet, og skal som bogføringspligtig efter lovens § 10 opbevare regnskabsmateriale på betryggende vis i fem år fra udgangen af det regnskabsår materialet vedrører. Opbevaringen skal ske på en måde, som i hele opbevaringsperioden muliggør en selvstændig og entydig fremfinding af det pågældende regnskabsmateriale.

> Regnskabsmateriale omfatter efter bogføringslovens § 3 alle registreringer, herunder transaktionssporet, bilag og anden dokumentation samt oplysninger i øvrigt, som er nødvendige for kontrolsporet.
>
> Transaktionssporet er i henhold til § 4 den sammenhæng, der er mellem de enkelte registreringer og den bogføringspligtiges årsregnskab, skatte- eller afgiftsopgørelse, tilskudsregnskab eller tilsvarende regnskabsopstilling, der skal udarbejdes i henhold til lovgivning. Kontrolsporet er de oplysninger, der dokumenterer registreringernes rigtighed.
>
> Enhver registrering skal i henhold til § 9 dokumenteres ved bilag. Ved bilag forstås efter § 5 enhver nødvendig dokumentation for transaktioner, der registreres i bogføringen, herunder dokumentation, der hidrører fra andre end den bogføringspligtige.
>
> Bogføringen skal efter § 6 tilrettelægges således, at regnskabsmaterialet ikke ødelægges, bortskaffes eller forvanskes, og alle registreringer skal kunne følges til regnskabsopgørelse eller opstilling. Tallene heri skal kunne opløses i de registreringer, de er sammensat af. Overtrædelse straffes med bøde.
>
> Klageren er medlem af Kassen og har som sådan foretaget indbetalinger, der er indgået - og i en årrække fremover vil indgå - i Kassens samlede hensættelser og regnskaber. Grundlaget for hans optagelse og indbetalinger er de dokumenter, der i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og god skikbekendtgørelsen er modtaget i forbindelse med optagelsen.
>
> Det er min vurdering, at disse oplysninger er omfattet af bogføringslovens begreb 'bilag', og at Kassen derfor er forpligtet til at opbevare dem. Jeg mener derfor ikke, Kassen efter bogføringsloven har mulighed for at skille sig af med de originale bilag.
>
> Klageren anfører i klagen, at han ikke ønsker, at hans helbredsoplysninger er 'spredt i øst og vest'. Kassen har fuld forståelse for dette, og jeg bemærker derfor for god ordens skyld, at Kassen naturligvis opbevarer de meddelte helbredsoplysninger under sådanne betryggende forhold, at de ikke spredes.
>
> Kassen er desuden undergivet de strenge regler i lov om finansiel virksomhed, kapitel 9, om videregivelse af fortrolige oplysninger. Kassen ønsker derfor at forsikre klageren om, at hans helbredsoplysninger ikke kommer til uvedkommendes kundskab."

Klageren har over for nævnet bl.a. gjort gældende, at afgivelse af helbredsoplysninger ikke er en betingelse for optagelse i afdeling 2, hvorfor selskabet er forpligtet til at udlevere den af ham afgivne originale helbredsattest.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte sagsakter har nævnet intet grundlag for at pålægge selskabet at udlevere den helbredsattest, som klageren oprindeligt udfyldte og underskrev i forbindelse med optagelsen i pensionskassen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann