813/09

Den 4. februar 2009 blev i sag nr. 74.653:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i Skandia Danmark, klager over, at selskabet har antaget forsikringen ved invaliditet med to klausuler vedrørende henholdsvis hans ryg og sygdom i leddene.

Det fremgår af sagen, at klageren den 11/7 2007 underskrev begæring om obligatorisk pension i indklagede selskab med ønske om ikrafttrædelsesdato den 1/8 2007.

Selskabet anmodede herefter klageren om at udfylde førtidspensionserklæring, hvilken selskabet modtog retur den 1/14 2007.

Foranlediget af klagerens oplysninger i førtidspensionserklæringen anmodede selskabet klageren om at udfylde et spørgeskema "Lang Helbredserklæring".

Det fremgik af den udfyldte helbredserklæring, at klageren havde knæ- og rygproblemer, hvilket gav selskabet behov for yderligere oplysninger. Selskabet fremsendte derfor spørgeskema om "Knægener og -skader" samt "Nakke- og ryglidelser".

Af de udfyldte spørgeskemaer fremgik, at klageren jævnligt havde haft ryggener siden 1983, og at han havde fået konstateret Scheuermann, samt at han havde haft gener i

højre knæ siden maj 2006. Klageren oplyste endvidere, at han i maj 2007 var blevet omskolet.

Selskabet har på denne baggrund oprettet forsikringen ved invaliditet på særlige vilkår og indsat følgende klausul:

> "Forsikringen dækker ikke ved invaliditet, som følge af en sygdom eller skade på ryggen (fra nakke til haleben) uanset årsagen hertil. Symptomer i hoved, nakke ryg, arme eller ben, der stammer fra ryggens muskler, sener eller nerver, er heller ikke dækket og
>
> Forsikringen dækker ikke ved invaliditet, som følge af sygdom i eller skade på højre knæ, uanset årsagen hertil."

Klageren er utilfreds med klausulen og har ved skrivelse af 12/9 2008 indbragt sagen for nævnet. I klageskema af 12/9 2008 har han bl.a. anført:

> "**1. sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Jeg er yderst utilfreds med de særlige vilkår som jeg har fået på pensionsord. Da min egen læge ikke er kontaktet vedrørende ryggener, og jeg ikke har haft større fravær på grund af ryg en størstedelen af danmark. Og på knæ skriver de at de har kontaktet P. privat hospital. Jeg mener ikke det er rimeligt at de kan fraskrive sig, som de gør. Hvis jeg f.eks. får skadet ryg i trafikulykke eller knæ er der ingen dækning selv om det ikke kan relateres til min Scheuermann eller opereret knæ.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> At få ophævet særlige vilkår, så det konkret er, hvis der er skade fra Scheuermann og kun det, og kun knæets menisk.

Selskabet har i svarskrivelse af 23/10 2008 til nævnet anført:

> "De konkrete oplysninger om klagerens ryg- og knælidelser medfører i overensstemmelse med Skanidas sædvanlige praksis og i overensstemmelse med Helbred og Forsikrings definition af klausul A1 om ryglidelser samt B om sygdom i leddene, jf. bilag …, at vi ikke kan tilbyde klageren en forsikring ved invaliditet på normale, men på særlige vilkår, …
> …
> De særlige vilkår i forsikringsaftalen er udtryk for den generelle klausul Skandia har i forbindelse med antagelser af forsikringstagere med konstaterede lidelser af den pågældende art som klager lider af.
>
> Skandia fastholder derfor de til klager tidligere fremsendte forsikringsdækninger og klausulerede begrænsninger hertil jf. bilag ... Det vil sige, at klager hverken vil være berettiget til udbetaling ved invaliditet som følge af sygdom eller skade på ryggen eller som følge af sygdom i eller skade på højre knæ og dette uanset årsagen hertil.
>
> Vi har dog meddelt klager, at der på anmodning er mulighed for en ny vurdering efter fem års symptomfrihed vedrørende knæet og syv år uden symptomer for så vidt angår ryggen.

Nævnet udtaler:
Nævnet har ikke mulighed for at pålægge selskabet at foretage en anden risikobedømmelse end den, selskabet selv har foretaget. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har antaget forsikringen med den omtvistede klausul.

Som følge her

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson