832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.790:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har firmapensionsordning i Danica Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne.

Selskabet henviser til, at klageren aldrig har indsendt de nødvendige helbredsoplysninger, hvorfor der er blevet etableret en ren pensionsopsparing uden forsikringsdækninger og dermed uden ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at parterne ikke er enige om det faktiske hændelsesforløb i forbindelse med pensionsordningens oprettelse. Klageren gør således gældende, at selskabet allerede i efteråret 2007 modtog bl.a. helbredsoplysninger, hvilket selskabet bestrider. Det ligger dog fast, at klageren med virkning fra den 11/9 2007 blev ansat som salgsassistent i en legetøjsforretning, og at hun ved ansættelsen blev omfattet af en mellem arbejdsgiveren og det indklagede selskab indgået firmapensionsaftale.

I forbindelse med sagens behandling har nævnet fået forelagt en til klageren udskrevet "Kvittering for behovsanalyse", der er dateret 20/1 2008. Hverken klagerens advokat eller selskabet har fremlagt dokumenter fra før dette tidspunkt vedrørende oprettelsen af pensionsordningen. Af den omtalte kvittering fremgår bl.a.:

2. 75.790

"Start obligatorisk bidrag: 01-09-2007
…
Tab af erhvervsevne: Valgt dækning = 67.435 kr. = 40,00% af årslønnen
Karensperiode: 3 måneder
…
Det videre forløb
Hvis dine oplysninger er tilfredsstillende, er vores udgangspunkt, at forsikringen allerede dækker fra det øjeblik vi modtager din begæring og helbredserklæring eller på et senere tidspunkt, hvis du ønsker det. Når vi vurderer din forsikring, kan der være forhold som betyder, at forsikringen ikke dækker dig. Det kan være fordi, den ønskede forsikring ikke opfylder lovgivningen, eller Danica Pensions almindelige regler for at acceptere din forsikring, men ofte er det, fordi vi skal have yderligere helbredsoplysninger.

Af pensionsbegæring, der er underskrevet af klageren den 28/1 2008, fremgår bl.a.:

"Pensionen skal træde i kraft/ændres den 01-09-2007.
…
Dækninger
Tab af erhvervsevne

Dækning	40,00	% af årslønnen (168.588)	67.435 kr.

…
Karensperiode: 3 måneder
…
Erklæring
…
Forsikring uden risikodækning:
Jeg er klar over, at hvis den begærede forsikring er betinget af, at Danica skal vurdere mine helbredsoplysninger, så vil der, indtil denne vurdering er foretaget, blive udstedt en midlertidig opsparingsforsikring uden risikodækning og uden ret til præmiefritagelse. Hvis Danica vurderer, et mine helbredsoplysninger er tilfredsstillende, så vil forsikringen blive ændret til mit oprindelige ønske om forsikringsdækning."

Af "Helbredserklæring 4", der er underskrevet af klageren den 28/1 2008, fremgår bl.a.:

"Udfyldes af forsikringstageren:

	Ja	Nej
1) Er du fuldstændig arbejdsdygtig?	Pt. sygemeldt	
Hvis du er fuldstændig arbejdsdygtig, kan du udføre dit job på normale vilkår på samme måde som andre i tilsvarende job.		
	Ja	Nej
2) Er du blevet indstillet til eller ansat i fleks- eller skånejob, under revalidering, under forrevalidering, under arbejdsprøvning, ansat på nedsat tid på grund af helbredsmæssige årsager eller er der indgået en særlig aftale med din arbejdsgiver med hensyn til dagpengeforpligtelsen i henhold til Lov om sygedagpenge ved sygdom (§28-§56)?		x
	Ja	Nej
3) Er du indstillet til eller får du offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse?	x	

…
Hvis du svarer nej til spørgsmål 1 eller ja til spørgsmål 2 eller 3, skal du udfylde en Helbredserklæring 1."

I selskabets skrivelse af 7/2 2008 til klageren hedder det bl.a.:

"Vi har oprettet din pension fra den 1. september 2007.

Derfor får du her

- et resume, der kort beskriver pensionen
- en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionen indeholder
- forsikringsbetingelser og investeringsbetingelser for Danica Balance

…
Du skal være opmærksom på, at ordningen ikke indeholder den forsikringsdækning, du har bedt om, før vi har vurderet dine helbredsoplysninger. Hvis helbredsoplysningerne er tilfredsstillende, ændrer vi forsikringsdækningerne, og du vil så modtage en ny dækningsoversigt, der viser, hvordan du er dækket, og nye forsikringsbetingelser.
Får vi brug for flere oplysninger, eller har vi uddybende spørgsmål om helbredet, kontakter vi dig."

Af den vedlagte dækningsoversigt fremgår, at pensionsordningen består af en pensionsopsparing og en beskeden dødsfaldsdækning.

I selskabets skrivelse af 15/3 2008 til klageren hedder det bl.a.:

"Tak for din begæring. Før vi kan vurdere vilkårene for din pension, har vi brug for flere oplysninger om dit helbred. Jeg sender derfor

• Helbredserklæring 1

Jeg beder dig udfylde erklæringen og sende den tilbage til mig i svarkuverten, som jeg har vedlagt, inden den 7. april 2008."

Klageren returnerede ikke helbredserklæringen, hvorfor selskabet fremsendte rykkerskrivelser den 23/4 og 26/5 2008. Henvendelserne forblev ubesvarede.

Ved skrivelse af 27/6 2008 meddelte selskabet klageren, at det pr. 1/2 2008 havde ændret pensionsordningen til en pension uden indbetaling (præmiefri pension).

Medio september 2008 rettede klageren henvendelse til selskabet for at anmelde tab af erhvervsevne.

Vedlagt skrivelse af 25/9 2008 sendte selskabet anmeldelsesblanket og lægeattest til klageren, som efterfølgende returnerede dokumenterne i udfyldt stand.

I lægeattesten, som selskabet modtog retur den 13/10 2008, har lægen anført diagnoserne depression og morbus Crohn. Endvidere fremgår det, at depressionen begyndte sommeren 2007, og at der blev ydet lægehjælp første gang den 24/12 2007. Lægen oplyser desuden, at klageren har fået tilkendt offentlig førtidspension.

Ved skrivelse af 14/10 2008 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne. Afvisningen blev begrundet med, at klageren ikke har en forsikring med ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hendes advokat ved skrivelse af 5/11 2008 anmodede selskabet om at revurdere sagen.

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet afgørelsen, hvilket blev meddelt klagerens advokat ved skrivelse af 28/1 2009.

Herefter fulgte yderligere korrespondance mellem advokaten og selskabet. Dette resulterede ikke i enighed, hvorfor sagen efterfølgende blev indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 5/3 2009, fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Vedrører spørgsmål om dækning af tab af erhvervsevne i forbindelse med tegning af en overenskomstmæssig pensionsforsikring, jfr. vedlagte nærmere redegørelse.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Erstatning for tab af erhvervsevne kr. 67.435 pr. år, svarende til 40% af årslønnen, jfr. valgt dækning, jfr. behovsanalyse af 20. januar 2008 samt iøvrigt fri police."

I en vedlagt supplerende redegørelse fra klagerens advokat hedder det bl.a.:

> "Sagen indbringes for Forsikringsankenævnet med henblik på en afgørelse af, om Danica Pension er berettiget til at tegne en forsikring, der træder i kraft 1. september 2007, og hvor Danica Pension tilsyneladende har modtaget helbredsoplysninger sammen med en begæ-

ring på et tidspunkt i efteråret 2007, og derefter afslå dækning for tab af erhvervsevne, der tilsyneladende har sit udgangspunkt i en sygemelding af 25. december 2007, med henvisning til at man ønsker yderligere helbredserklæringer.

Det er forsikringstagers opfattelse, at forsikringen er accepteret i efteråret 2007 og at forsikringsselskabet er uberettiget til at betinge dækning af yderligere helbredsoplysninger, efter at A.J. er blevet syg."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 4/5 2009 til nævnet bl.a. anført:

"**Vores afgørelse**
Danica Pension afviser klagen og fastholder, at klager ikke har en pensionsordning med de påståede forsikringsdækninger og dermed ikke er berettiget til oprettelse eller udbetaling af hverken tab af erhvervsevnedækning, præmiefritagelse eller øvrige forsikringselementer.

Baggrunden for afvisningen er, at klager i henhold til den mellem klagers daværende arbejdsgiver og Danica Pension indgåede firmapensionsaftale, skal afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, før de ønskede forsikringsdækninger kan oprettes.

Klager indsendte på trods af gentagne gange rykkere aldrig de nødvendige helbredsoplysninger, således at Danica Pension kunne vurdere, om de ønskede dækninger kunne oprettes. Danica Pension etablerede derfor en ren pensionsopsparing uden forsikringsdækninger for klager, og klager opnåede således aldrig de begærede dækninger."
…
På baggrund af klagers helbredshistorik og tilstand på tidspunktet for klagers ansættelse kan det i øvrigt lægges til grund, at Danica Pension ville have afslået oprettelse af forsikringsdækninger for klager, såfremt vi havde modtaget de nødvendige helbredsoplysninger.

Vores sagsfremstilling.
…
Pensionsbegæringen udarbejdes i praksis på baggrund af en behovsanalyse, der foretages på et møde mellem en af Danica Pensions rådgivere og kunden. I den foreliggende sag blev der den 28. januar 2008 afholdt et sådan møde, hvor behovsanalysen blev foretaget.
…
Det bestrides, som ellers anført af klagers advokat, at klager skulle have indsendt begæring, afgivet helbredsoplysninger eller i øvrigt have fået tilsagn om en forsikringsdækning forud for behovsanalysen af den 28. januar 2008.
…
Vores vurdering
Pensionsordning uden forsikringsdækninger
Det fremgår udtrykkeligt af Firmapensionsaftalen, at '*Funktionærens pensionsordning bliver oprettet på normale vilkår, såfremt de afgivne helbredsoplysninger er tilfredsstillende...'.*

I perioden fra begæringens modtagelse indtil helbredsoplysningerne er vurderet, opretter Danica Pension en pensionsordning med ren opsparing og uden de begærede forsikringsdækninger. Pensionsordningen ændres herefter i henhold til det begærede, når/hvis helbredsoplysningerne efterfølgende findes tilfredsstillende.

I overensstemmelse med dette meddelte Danica Pension ved brev af den 7. februar 2008 klager, at pensionsordningen var oprettet uden forsikringsdækninger, indtil klagers helbredsoplysninger var vurderet. Pensionsordningens sammensætning fremgik af den til brevet vedlagte dækningsoversigt.

…
Dækningsoversigten viser tydeligt, at pensionsordningen alene består af en pensionsopsparing og en mindre dødsfaldsdækning. Klager kan således ikke have været i tvivl om, at pensionsordningen i denne form ikke havde de begærede dækninger ved tab af erhvervsevne dødsfald og visse kritiske sygdomme.

Helbredsoplysninger
Det er uomtvisteligt, at klager i henhold til Firmapensionsaftalen og bilag … var forpligtet til at indsende supplerende helbredsoplysninger i form af en Helbredserklæring 1, såfremt klager ønskede oprettelse af de anmodede forsikringsdækninger.
…
Under hensyntagen til dette samt Danica Pensions brev af den 7. februar 2008, er det vores opfattelse, at klager har været vidende om konsekvenserne af manglende indsendelse af helbredsoplysninger (eller utilfredsstillende helbredsoplysninger).

På den baggrund må det konkluderes, at klager, der på trods af gentagne rykkere ikke indsendte de nødvendige helbredsoplysninger, ikke har opnået de påståede risikodækninger og dermed ikke er berettiget til oprettelse af og udbetaling af tab af erhvervsevnedækning, præmiefritagelse mv.

Ingen forsikringsdækninger
Det bemærkes, at det på baggrund af de foreliggende oplysninger om klagers helbredshistorik og tilstand på ansættelsestidspunktet kan lægges til grund, at Danica Pension ikke ville have fundet klagers helbredsoplysninger tilfredsstillende. Danica Pension ville således have afslået at tilbyde en pensionsordning, såfremt klager rettelig havde udfyldt og indsendt Helbredserklæring 1."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 14/5 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Umiddelbart fastholder A.J. sin klage.

Hun fastholder ligeledes ansættelse pr. 11. september 2007 samt sygemelding den 25. december 2007.

A.J. bestrider, at hun, efter sygemeldingen, skulle have deltaget i et møde med en af Danica Pensions rådgivere vedrørende gennemgang og underskrift af behovsanalyse.

Det er fortsat A.J.'s opfattelse, at der er tegnet en forsikring i tilknytning til ansættelsen, og at Danica Pension er uberettiget til, efter mere end 4 måneder, da skaden er sket, at betinge dækning af en tilfredsstillende helbredsoplysning."

Af firmapensionsaftalen fremgår bl.a.:

"**§ 4 Indmeldelsesregler**

4.1 Indmeldelse
Funktionæren bliver indmeldt i pensionsordningen ved, at der indsendes en begæring. De nødvendige helbredsoplysninger vedlægges begæringen.
…
4.2 Særlige regler ved manglende begæring

Hvis Danica Pension modtager flere indbetalinger for en funktionær uden at have modtaget en begæring og helbredsoplysninger, sender Danica Pension en arbejdstagererklæring 4 til funktionæren. Funktionæren skal underskrive og returnere denne til Danica Pension.

Funktionæren får samtidig orientering om, at der på baggrund af arbejdstagererklæringen vil blive etableret en pensionsordning med de aftalte gruppeforsikringer og dækning ved alderspensionering. Det vil ikke være muligt for funktionæren at genkøbe pensionsordningen, førend funktionæren har afleveret legitimation.

Hvis Danica Pension herefter ikke modtager en tilfredsstillende helbredserklæring, vil der blive udstedt en opsparingsforsikring uden ret til præmiefritagelse og uden mulighed for at genkøbe pensionsordningen, førend funktionæren har afleveret legitimation. Danica Pension orienterer arbejdsgiveren, inden pensionsordningen oprettes.

…

§ 5 Helbredsoplysninger

5.1 Generelt

Funktionærens pensionsordning bliver oprettet på normale vilkår, såfremt de afgivne helbredsoplysninger er tilfredsstillende efter Danica Pensions antagelsesregler.

Såfremt funktionærens helbredsoplysninger bevirker, at pensionsordningen ikke kan oprettes på normale vilkår, tilbydes funktionæren en anden pensionsordning.

…

5.3 Ved indtrædelse

Obligatoriske gruppeforsikringer

…

For ordninger med 5 -199 indmeldte:

Ved indtrædelse i pensionsordningen, underskriver den enkelte funktionær en kort helbredserklæring, Danica Pensions arbejdstagererklæring 4."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at klageren på ansættelsestidspunktet ikke kunne opnå en normal risikobedømmelse. Til bedømmelse af om klageren overhovedet kunne opnå risikodækninger, kræves nærmere helbredsoplysninger, og sådanne finder nævnet ikke grundlag for at antage, at selskabet har modtaget. Da selskabet herefter i overensstemmelse med firmapensionsaftalen har udstedt police med dækning ved død samt udbetaling ved udløb, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

8. 75.790

Herefter, og idet det af klagerens advokat i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen