834/09

Den 30. december 2009 blev i sag nr. 76.025:

xxxx xxx xxxx
xxxxxxxxxxxxx
xxxxxx xxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har firmapensionsordning i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at etablere pensionsordningen med ret til invalidepension, sum ved kritisk sygdom og præmiefritagelse.

Selskabet henviser til, at afvisningen er sket på baggrund af klagerens familiære disposition for kræft i tyktarmen og ikke som følge af oplysninger om arveanlæg eller gentests.

Det fremgår af sagen, at klageren udfyldte og underskrev en helbredsattest den 4/11 2008. I helbredsattesten hedder det bl.a.:

"

d. Er der eller har der været forekomst af arvelige sygdomme i forsikringssøgendes nærmeste familie (forældre, søskende, børn)?	NEJ ☐	JA ☒	Hvis JA: d. Hos hvem? *Mor, søster, moster, morbror* Hvilke sygdomme? *Kræft i tarm - tyktarm*
e. Har der været dødsfald eller konstateret en hjerte/karsygdom før 60 års alderen i forsikringssøgendes nærmeste familie?	☐	☒	e. Hvem? *moster og morbror* Hvilke sygdomme? *C. Coli*

"

Klageren har i skrivelse af 16/4 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg anker denne sag til Ankenævnet. Danica Pension tror de har ret til at misfortolke loven.

De siger at bruge oplysninger, der kan belyse en persons arveanlæg, betyder fx at man ikke må bruge gentest.

De fortolker det med at man gerne må hente oplysninger om familiens sygdomme, selv om forsikringsanmoderen (mig) aldrig har været syg.

Det er en seriøs misfortolkning af loven og bør irettesættes før andre udsættes for samme.

Der var en hensigt til at denne lov var skrevet, og den er blevet ændret af Danica Pension."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 14/5 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Danica Pensions vurdering**
Forsikringsaftalelovens § 3a, stk. 1, 1. pkt., forbyder forsikringsselskaber at indhente eller modtage og bruge oplysninger, der belyser en persons arveanlæg og risiko for at udvikle eller pådrage sig sygdomme.

Bestemmelsen kom ind i forsikringsaftaleloven ved lov nr. 413 af 10. Juni 1997. Hensigten var at sikre den personlige integritet. Den personlige integritet kunne blive krænket, hvis personer generelt ville skulle indhente oplysninger om deres arveanlæg til brug for oprettelse af forsikringer. Personer kunne herigennem blive bekendt med risici for udvikling af sygdomme, der måske aldrig ville manifestere sig, og forsikringsselskaberne ville ikke længere løbe en reel risiko, idet sandsynligheden på forhånd var kendt.

Forbuddet rammer særlig prædikative gentest, der kan belyse risikoen for at udvikle en sygdom, der ikke allerede er aktualiseret. Lovforslaget med tilhørende bemærkninger er vedlagt som Danica Pension bilag …

Det bemærkes, at forbuddet ikke omfatter muligheden for at indhente oplysninger om nuværende eller tidligere helbredstilstand hos den forsikringssøgendes nærmeste familie. Denne mulighed fremgår af forsikringsaftalelovens § 3a, stk. 1, 2. pkt., der er en direkte undtagelse til forbuddet i 1. pkt. I bemærkningerne fremgår det endvidere at:

'Lovforslaget tilsigter ikke at begrænse forsikringsselskabers og pensionskassers hidtidige brug af oplysninger om tidligere og aktuelle sygdomsforløb m.v., herunder familieoplysninger (familieanamnese), i forbindelse med risikovurderingen. Brugen af disse almindelige helbredsoplysninger har som nævnt ovenfor under pkt. 2.2. bl.a. været medvirkende til, at visse personer, der tidligere fik afslag, nu kan tegne forsikringer på skærpede vilkår.'

I bemærkningerne til den specifikke paragraf anføres bl.a.:

'Ved den foreslåede bestemmelse fastlægges, hvilke helbredsoplysninger, som kan belyse en persons arveanlæg, der må anvendes med henblik på forsikringsselskabernes vurdering af risikoen for fremtidige sygdomme i forbindelse med forsikringstegning m.v.

Det foreslås, at der alene må anvendes oplysninger vedrørende den pågældendes eller dennes slægtninges aktuelle eller tidligere helbredstilstand. Det er uden betydning, på hvilken måde disse oplysninger er fremskaffet.

Forbudet omfatter alle generelle eller specielle oplysninger, der ikke vedrører den undersøgtes aktuelle eller tidligere helbredstilstand, men som siger noget om den pågældendes arveligt betingede risiko for i fremtiden at udvikle eller pådrage sig sygdomme.

Forbudet omfatter både oplysninger, der belyser, om en person er særligt udsat for at udvikle eller pådrage sig sygdomme, og oplysninger, der belyser, om en person er særligt modstandsdygtig over for ydre påvirkninger.

Forbudet omfatter i praksis bl.a. gentest som f.eks. DNA- eller RNA-analyse og andre undersøgelser som f.eks. test af visse proteinstoffer samt vævstype- og blodtypeundersøgelser, der udføres med henblik på at bedømme en i den pågældende henseende rask persons arveligt betingede risiko for senere at blive syg.'

Det fremgår således direkte af bestemmelsen og dens bemærkninger, at det fortsat er fuldt lovligt og i overensstemmelse med bestemmelsens formål, at forsikringsselskaber i forbindelse med oprettelse af forsikringer må indhente og bruge oplysninger om sygdom i den forsikringssøgendes familie.

Justitsministeren har ved spørgsmål 772 (Alm. del) af 24. Oktober 2007 (Danica Pension bilag …) i øvrigt bekræftet, at loven skal forstås som ovenfor redegjort. Således skriver ministeren bl.a. i sit svar:

'Bestemmelsen i forsikringsaftalelovens § 3 a blev indsat ved lov nr. 413 af 10. juni 1997. Baggrunden for lovændringen var hensynet til at sikre den enkeltes ret til ikke at vide noget om, hvilke sygdomme mv. der eventuelt ville ramme den pågældende i fremtiden. Efter lovændringen må der ikke i forbindelse med tegning af forsikring anvendes andre oplysninger om den pågældende og dennes slægtninge, som kan belyse arveanlæg, end oplysninger om de pågældendes aktuelle eller tidligere helbredstilstand.'

Det er Danica Pensions opfattelse, at det stillede spørgsmål og brugen af de indhentede oplysninger er i overensstemmelse med gældende ret, og Danica Pension kan derfor ikke imødekomme klagen."

Forsikringsaftalelovens § 3 a har følgende ordlyd:

"Selskabet må ikke i forbindelse med eller efter indgåelse af aftaler efter denne lov anmode om, indhente eller modtage og bruge oplysninger, der kan belyse en persons arveanlæg og risiko for at udvikle eller pådrage sig sygdomme, herunder kræve undersøgelser, som er nødvendige for at tilvejebringe sådanne oplysninger. Det gælder dog ikke oplysninger om den pågældendes eller andre personers nuværende eller tidligere helbredstilstand."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at det anførte spørgsmål er stillet, da dette ses at være i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 3 a og bemærkningerne til lovforslaget.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen