850/10

Den 6. september 2010 blev i sag nr. 77.072:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der har en arbejdsmarkedspensionsordning i StK:Pension, klager over, at selskabet har afvist at slette en indsat klausul vedrørende skulder- og nakkelidelser.

Selskabet henviser til, at klausulen er indsat på baggrund af de helbredsoplysninger, som klageren har afgivet i forbindelse med en ændring af pensionsordningen pr. 1/2 2009.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1962 og arbejder som lægesekretær. Hun har været omfattet af pensionsordningen siden 1/4 2000.

På klagerens anmodning fremsendte selskabet den 30/1 2009 et tilbud om at ændre pensionsordningen fremadrettet. Den 8/2 2009 accepterede hun tilbuddet og returnerede en helbredserklæring, hvori hun bl.a. anførte at have hovedpine, forhøjet blodtryk og en overanstrengt skulder. Hun var for sine skuldergener blevet undersøgt på klinik for medicinsk ortopædi, der havde henvist hende til træningscenter. I et uddybende skulder-, arm- og håndledsskema oplyste hun, at der var tale om en recept til træning af en overbelastet højre skulder på grund af sekretærarbejde med brug af computer.

Egen læge anførte i en helbredsattest af 25/3 2009 bl.a., at klageren havde tendens til spændinger i nakken ved skærmarbejde, hvorpå selskabet fremsendte et ryg- og nakkeskema til hende. I skemaet oplyste hun, at nakkegenerne opstod af og til ved travlhed på arbejdet, og at hun i sjældne tilfælde tog smertestillende håndkøbsmedicin herfor. Endvidere oplyste hun, at hun i 2006 og 2007 havde fået recept til træning af nakke og skulder hos fysioterapeut.

I skrivelse af 1/7 2009 anførte selskabet, at pensionsordningen var ændret med tilbagevirkende kraft pr. 1/2 2009, og at der i den forbindelse var indsat følgende klausul:

> " Fra den 01.02.2009 gælder følgende klausul:
> Pensioner/udbetalinger ved erhvervsevnetab og ret til præmiefritagelse bortfalder i delvist eller fuldt omfang, hvis forsikrede helt eller delvist mister sin erhvervsevne inden den 01.02.2019 på grund af nakke- og skuldergener med eventuelle følger. Klausulen gælder ikke for gruppelivsforsikringen."

Klageren anførte i skrivelse af 18/8 2009 til selskabet bl.a.:

> "Jeg finder det på ingen måde dokumenteret, at jeg skulle have større risiko for at blive invalid grundet 'nakke- og skuldergener' end andre.
>
> Jeg har per 01.09.09 været ansat 10 år samme sted, og har hvert eneste år været en af de ansatte med mindst sygefravær. Nogle år har jeg overhovedet ikke forsømt en eneste dag!! Dette kan naturligvis dokumenteres, hvis ønskeligt.
>
> I 2006 og igen i 2007 har jeg fået en konsultation på Rigshospitalets 'Klinik for Medicinsk Ortopædi og Rehabilitering' hos professor, overlæge …, der hverken har fundet - indikation for røntgen eller behandling af øm skulder, men ordineret almindelig fysisk træning af skulder og nakke for at imødegå myoser. Jeg fik udstedt recept til fysisk træning og dermed reduceret egenbetaling i træningscentret.
>
> Min egen læge, der ligeledes har udfyldt et omfattende helbredsskema, kan ikke finde, at der skulle være noget i vejen med min nakke eller skulder.
>
> Jeg har aldrig fået ordineret receptpligtig smertestillende medicin nogensinde i hele mit liv. Jeg kan en sjælden gang tage en Brufen eller Panodil, hvis jeg har hovedpine, men det gælder vist for de fleste danskere og skulle ikke i sig selv give større risiko for invaliditet.
>
> Til sidste må jeg kommentere på ordlyden i selve klausul-teksten. 'Nakke- og skuldergener med evt. følger' er en meget, meget bred formulering, og vil jo kunne indbefatte mange andre skader (eks.: fald på cykel), som jeg jo ikke har større risiko for end andre."

Klageren har i en tillægsskrivelse af 2/11 2009 til nævnet bl.a. anført:

> "Der findes ikke mange sekretærer, der i travle perioder med meget PC-arbejde ikke tager en Panodil af og til ved ømhed i skulder og nakke, men det konkluderes i Sampension, at

det skal afstedkomme en klausul for nakke- og skuldergener 10 år frem, og det synes jeg er ganske drastisk.
Jeg har aldrig haft en sygedag pga. disse 'gener'!

Samtidig ses det som negativt, at jeg er gået i træningscenter for at oparbejde muskler, der skulle imødegå ømt skulder/nakkeparti. Det opfatter jeg selv helt modsat, nemlig at jeg sørger for hele tiden at være i god form og passe på mit helbred (ligesom jeg cykler på arbejde hver dag året rundt, er ikke-ryger, er normalvægtig osv.). Når jeg valgte at få recept på motionen, er det dels fordi træningscentret ligger i min naboejendom, dels fordi Sygesikringen Danmark giver tilskud, så prisen bliver overkommelig.

Min egen læge har udfyldt større helbredsskema og har ligeledes måttet konkludere, at han ikke kunne påvise, at jeg fejler noget, heller ikke i nakke og skuldre.
…
Jeg ønsker at opnå bortfald af klausul, da jeg ikke finder belæg for den indskrænkning i forsikringen jævnfør div. spørgeskemaer og lægeundersøgelse."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 19/11 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"SAMPENSIONS afgørelse om klausulen tager udgangspunkt i forsikredes faktiske helbredssituation, og derfor er det ikke relevant, hvor udbredt nakke- /skuldergener generelt er blandt lægesekretærer. I vores afgørelse har vi lagt vægt på, at forsikredes symptomer er af så væsentlig betydning, at hun er generet i det daglige arbejde og har behov for træning på recept samt smertestillende håndkøbsmedicin indimellem. Til trods for træningen har hun nu haft vedvarende gener gennem en lang årrække, og hun er til stadighed udsat for belastning, fordi generne er relateret til hendes daglige skærmarbejde.

SAMPENSION gør desuden opmærksom på, at den praktiserende læge i helbredsattest af den 25. marts 2009 har oplyst, at forsikrede har tendens til muskelspændinger i nakken i forbindelse med skærmarbejde.

Således gør vi gældende:

- Forsikrede skal i forbindelse med omlægning af pensionsordningen den 1. februar 2009 afgive helbredsoplysninger, fordi ændringen medfører en stigning i forsikringsdækningen ved erhvervsevnetab, jf. tilbud af den 30. januar 2009.

- Hvis SAMPENSION ud fra forsikredes helbredsoplysninger vurderer, at der er en forhøjet risiko for erhvervsevnetab, bliver ordningen omfattet af en klausul, jf. § 6 i pensionsregulativet.

- SAMPENSIONS vurdering af forsikredes helbredstilstand tager udgangspunkt i de vejledende retningslinjer fra Videncentret for Helbred og Forsikring. Det er dog SAMPENSION, der tager endeligt stilling til forsikringsvilkårene, altså om ordningen skal omfattes af en klausul.

- Forsikrede har i årevis haft erhvervsrelaterede symptomer af så væsentlig betydning, at hun er generet i sit daglige arbejde og har behov for træning på recept og smertestillende håndkøbsmedicin indimellem. Hun er til stadighed udsat for belastning i forbindelse med sit daglige skærmarbejde.

- På denne baggrund har hun statistisk en øget risiko for erhvervsevnetab ud over den grænse, der er for at opnå normale vilkår i pensionsordningen. Derfor er ordningen blevet omfattet af en klausul i forbindelse med omlægningen til **3 i 1 Pension** den 1. februar 2009. Klausulen er delvis og gælder således kun den stigning, der er sket i forsikringsdækningen ved erhvervsevnetab."

Den omhandlede klausul gælder kun for den del af den månedlige invalidepension, der overstiger 2.509 kr. Af forsikringsoversigten af 17/6 2009 fremgår, at den månedlige invalidepension udgør 3.762 kr. Klausulen omfatter ikke gruppelivsforsikringen, som indeholder invalidesum, sum ved kritisk sygdom og dødsfaldssum.

På forespørgsel fra nævnets sekretariat har selskabet i skrivelse af 3/6 2010 oplyst, at retten til præmiefritagelse er opretholdt med undtagelse af den del af præmien, som anvendes til den klausulerede del af invalidepensionen. Endvidere har selskabet i samme skrivelse præciseret, at klagerens pensionsordning forud for omvalget ikke indeholdt ret til invalidepension.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Helbredsbetingelser**
…
Helbredsoplysninger kan kræves ved
…
- omvalg mellem pensionerne

…
Er helbredsoplysninger indhentet i forbindelse med optagelsen eller i forbindelse med en forøgelse af selskabets risiko, kan pensionsordningen eller de supplerende pensioner oprettes på normale vilkår, hvis helbredstilstanden efter selskabets vurdering er tilfredsstillende."
…
Klausul
Hvis selskabet i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen eller i forbindelse med en senere ændring af pensionsordningen vurderer, at der er en forhøjet risiko for erhvervsevnetab og/eller en forhøjet risiko for død, kan pensionsordningen eller visse pensioner oprettes med en klausul. Det betyder, at der ikke opnås ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab og/eller ret til udbetaling ved død i klausulperioden, hvis erhvervsevnetab eller død skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen."

Nævnet udtaler:
Nævnet kan ikke pålægge selskabet at foretage en anden risikobedømmelse end den, selskabet selv har foretaget. Nævnet har heller ikke grundlag for at antage, at rygklausulen ikke er indsat efter en risikovurdering.

Selskabet indsatte den omhandlede klausul og ændrede samtidig pensionsordningen med tilbagevirkende kraft. Uanset at klagerens pensionsordning forud for ændringen ikke indeholdt ret til invalidepension, finder nævnet, at klageren har ret til at omgøre sit valg, som ikke - efter den delvise klausulering - er i overensstemmelse med selskabets oprindelige tilbud. Nævnet bemærker i den forbindelse, at præmien til invalidepension formindsker præmien til opsparing. Selskabet skal derfor - efter klagerens eventuelle ønske herom - annullere ændringen af hendes pensionsordning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, StK:Pension skal anerkende, at ændringen af klagerens pensionsordning ikke er i overensstemmelse med det oprindelige tilbud og på den baggrund give klageren ret til omvalg, såfremt hun måtte ønske det.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

J. Hermann