916/13

Den 21. maj 2013 blev i sag nr. 83.637:

xxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er via sit arbejde omfattet af en pensionsordning i Danica Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne og har ophævet dækningerne ved tab af erhvervsevne, fritagelse for indbetaling af invalidesum med tilbagevirkende kraft.

Selskabet har afvist at yde dækning og ophævet dækningerne med tilbagevirkende kraft med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved tegningen.

En pensionsrådgiver fra indklagede selskab afholdt den 12/9 2007 et møde med klageren, da hun var nyansat på den pensionsgivende arbejdsplads. Klageren udfyldte i den forbindelse en begæring og underskrev desuden en helbredserklæring, hvor hun satte kryds i rubrikken "Nej" ved følgende spørgsmål:

> "Har du indenfor det sidste år konsulteret, været undersøgt og/eller været behandlet hos læge/speciallæge, på hospital/privathospital, i ambulatorium/laboratorium, hos psykolog, psykiater, psykoterapeut, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, herunder alternativ behandler?"

Pensionsordningen blev herefter oprettet på normale vilkår.

Den 24/2 2012 modtog selskabet en anmeldelse om tab af erhvervsevne fra klageren.

Af ressourceprofilen dateret 14/12 2011 fremgik bl.a.:

"54 ång indvandrerkvinde har siden ankomst til Danmark i 1985 haft overvejende bevægeapparatsbelastende arbejde og har siden ca 19990 [1990] udviklet tiltagende bevægeapparatsgener fra stort set hele bevægeapparatet.
…
Pgl har de seneste år døjet med smerter i bevægeapparatet.
Hun er diagnosticeret.
slidgigt i flere led, nr 168
myofascielt smertesyndrom, nr 200
tilbagevendende depressioner, nr. 061
mulig kronisk lungelidelse, nr. 139"

Ved speciallægeundersøgelse den 5/10 2011 er i erklæring anført:

"Sygemeldt 2000 - 2002, og derefter (jobtræning) som pedelmedhjælper ved … 2002 - 2003. Trivedes meget godt med dette. Arbejdet var hensyntagende og relativt let. Der var mange gode kolleger. Måtte alligevel sygemeldes (bevægeapparatet).

2005 - 2010 rengøringsassistent ved ... I denne periode tiltagende luftvejsproblemer med infektioner. Måtte i de senere år have konstant hjælp af familiemedlemmerne til arbejdet, som hun grundet øgede bevægeapparatproblemer ikke kunne klare."

I brev af 17/4 2012 meddelte selskabet klageren, at de var i gang med at undersøge, hvorvidt pensionsordningen var oprettet på de rigtige vilkår. Selskabet oplyste samtidig, at de havde rettet henvendelse til klagerens egen læge angående konsultationer, undersøgelser og behandlinger i perioden 12/9 2012 til 12/9 2007.

Af journalen fra klagerens egen læge fremgik:

"**12/09/06 …**
Inviteret cyt.
Lidt tynde slimhinder ellers normale forhold. Hun har lidt ondt i leddene. Hun er begyndt at gøre rent og har lidt svært ved at holde til det. Hun hoster også stadig lidt, men har ikke længere feber.
…
26/09/06 …
Det ser ikke ud som om pt. har henvendt sig.
Henvises til gynækolog og brev til pt. …

13/11/06 09:52 … hånd
springfinger 4. og 5. finger sin, ad HNA.Snak om vitaminer og kalk/Dvit
Henv. til ortopædkirurg …

16/02/07 10:21 … pneumoni
efter infl. i 3 uger feber vedv. hoste, bilyde ve. PC

3. 83.637

27/02/07 08:37 …
Stadig purulent exp. St.p. i.a. Surlid. Ny kons ved forværring eller mgl. effekt

22/03/07 11:18 …
Fortsat expectorat og megen hoste. Penicillinen hjalp nogle dage, og så gik det den forkerte vej igen. Blodprøver og røntgenbillede. …

22/03/07 14:41 …
Rtg viste hjerteektasi m. let accentueret kartegning, afventer bl.pr

26/03/07 11:49 …
Normale bl.pr. Skal have taget BNP, evt. vanddrivende og henv. t. hjertesvigtklinikken
…
29-11-2006 00:00
Henvist med smerter i ve. arm og fingre,

Anamnese:
Patienten forklarer at hun vågner med fingrene krampet sammen om morgenen, har svært ved at strække dem ud.
…
Objektivt:
Helt normal udseende arm, håndled og hånd. Direkte opfordret til at bøje og strække sine fingre, syntes patienten ikke hun kan dette. Hvis man hjælper lidt til og opfordrer lidt kraftigere, så går det strålende. Hun forklarer at det gør ondt op i underarmen, når hun skal rette fingrene ud. Hun er palpationsøm, svarende til det fælles flexorsenefæste ved mediale epicondyle ved albuen og ned i muskulaturen. Der er ingen tegn til springfinger, der er normal sensibilitet, fingrene er slanke og der er som sagt normal funktion overalt.

Konklusion:
Der er ikke rigtig nogen fornuftig sammenhæng mellem symptomerne og så de objektive fund.
…
UXRC00 Røntgenundersøgelse af Thorax
:
Røntgenundersøgelse af thorax: viser let suboptimal inspirationsfase, specielt svarende til sideoptagelsen. Undersøgelsen viser ektatisk cor 13,5 / 25 cm med let accentueret central kartegning. Normale lungefelter og pleurale forhold.
Diagnose: Ectasia cordis med let accentueret kartegning."

Selskabet sendte alle helbredsoplysningerne til vurdering i Videncenter for Helbred og Pension, hvilket selskabet orienterede klageren om i brev af 14/5 2012.

Af Videncenter for Helbred og Pensions risikovurdering dateret den 31/5 2012 fremgår bl.a.:

"De fremsendte helbredsoplysninger er gennemgået af den lægelige komite i Videncenter for Helbred og Forsikring. Havde oplysningerne foreligget på tegningstidspunktet, ville vi have vurderet forsikringsrisikoen pr. 12-09-2007 til:

4. 83.637

Dødelighed: DO Invaliditet: Afslag

Begrundelse for vurderingen
Vurderingen er baseret på oplysningen om gener fra bevægeapparatet medførende sygemelding.

Baggrunden for vurderingen er oplysningerne fra egen læge, speciallæge og sygehus. Det fremgår heraf, at forsikrede fra 1999 er undersøgt på reumatologisk ambulatorium for tiltagende smerter fra leddene i arme og hænder. Der blev påvist højresidig rotator cufftendinopati og diskret objektiv forandring i nakkerygsøjlen. ENG viste desuden tegn på højresidigt karpaltunnelsyndrom, som blev opereret uden effekt på symptomerne. Forsikrede var sygemeldt i to år fra 2000. Forsikrede blev i 2000 opereret for højresidig springfinger.

I 2003 fik forsikrede påny tiltagende smerter i højre arm, skulder og fingre. Generne fandtes arbejdsrelateret og der var ingen effekt af fysioterapi. Problemerne blev vurderet som degenerative.

12. september 2006 (årsdagen før tegningen), konsulterede forsikrede egen læge pga smerter i leddene. Forsikrede var begyndt at gøre rent og havde svært ved at holde til det. November 2006 blev forsikrede undersøgt af ortopædkirurg pga fingersymptomer i 3 venstre fingre i form af sammenkrampning om morgenen. Der fandtes ømhed ved flexorsenefæstet på mediale condyl ved albuen og ned i muskulaturen. Det stod, på det tidspunkt, uklart for speciallægen om forsikrede var i fleksjob eller ønskede fleksjob.
I juni 2007 konsulterede forsikrede atter egen læge pga muskelsmerter i ryg og sæde. Forsikrede blev sygemeldt og instrueret i udspænding."

Selskabet orienterede på denne baggrund klageren om, at dækningerne ved tab af erhvervsevne, invalidesum og præmiefritagelse var ophævet med tilbagevirkende kraft, og at prisen for forsikringerne i perioden var sat ind på klagerens pensionsopsparing.

Klageren gjorde ved brev af 10/7 2012 indsigelse over for selskabet og har heri bl.a. anført:

"Min pension hos Danica Pension blev oprettet fra den 1. februar 2007. Inden da havde jeg pensionsdækning hos Industriens Pension. I forbindelse med at jeg fik arbejde hos …, fik jeg oplyst, at jeg skulle skifte min pensionsordning fra Industriens Pension til Danica Pension. Da jeg var interesseret i at få arbejdet, stillede jeg ikke yderligere spørgsmål til dette. Jeg ved ikke, hvilken betydning det ville have haft for mit arbejde, hvis jeg havde nægtet at skifte til Danica Pension i sin tid. Men var jeg blevet hos Industriens Pension havde jeg ikke været i den situation, jer er i nu. Dvs. jeg ville have haft dækning ved tab af erhvervsevne."

Da selskabet ikke fandt anledning til ændre sin afgørelse, har klageren ved brev af 20/11 2012 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring og her til anført:

"Som resultat af min skade den 28. april 2009 og heraf relaterede gener blev jeg tilkendt førtidspension fra 1. februar 2012. Idet arbejdsevnen er varigt nedsat søgte jeg om udbetaling fra min pensionsdækning.

5. 83.637

D. 14. juni 2012 har Danica Pension ophævet min pensionsdækning v. tab af erhvervsevne med tilbagevirkende kraft til oprettelsestidspunktet.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At min dækning for tab af erhvervsevne ikke ophæves m. tilbagevirkende kraft, således at jeg kan få udbetalt dækning."

Selskabet har i svarbrev af 13/12 2012 til nævnet anført:

"I klagen er også nævnt, at [klager] havde en pensionsdækning hos Pension Danmark. Vi har undersøgt muligheden for at overføre risikoen fra Pension Danmark til Danica Pension, men det var desværre ikke muligt, hvorfor dækningen ophørte.

Konklusion:
[Klager] kan ikke have været i god tro, da hun underskrev helbredserklæringen den 12. september 2007. I spørgsmål 1, skulle hun have oplyst om samtlige konsultationer i 2006 og 2007.

Havde vi fået de korrekte oplysninger, ville vi have undersøgt generne i bevægeapparatet og givet afslag til at oprette dækning ved tab af erhvervsevne, fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) og Gruppeinvalidesum gennem Forenede Gruppeliv.

Vi ville heller ikke have gennemført overførslen fra Pension Danmark, og [klager] ville have haft mulighed for at fortsætte sin dækning hos dem."

Sekretariatet har i brev af 4/2 2013 anmodet selskabet om følgende oplysninger:

"Forbrugerrådet har anmodet sekretariatet om fremadrettet rutinemæssigt at indhente selskabets acceptregler i sager vedrørende urigtige oplysninger i forbindelse med forsikringens tegning.

Sekretariatet skal derfor venligt anmode Dem om at fremsende kopi af selskabets acceptregler snarest mulig og inden 10 arbejdsdage."

Hertil har selskabet i brev af 8/2 2013 til nævnet anført:

"Vi vil på den baggrund anmode om en skriftlig præcisering af, hvilke oplysninger Forbrugerrådet ønsker, og hvad formålet er med ønsket.

De helbredsregler, som Danica Pension benytter til vurderingen af vores risiko er udarbejdet af Videncenter for Helbred og Forsikring, der også har ophavsretten til oplysningerne.

Ligeledes har vi for visse af vores selskaber i perioden 31. december 1994 til 31. august 2001 benyttet vejledningerne fra Swiss RE, og i sager, der vedrører disse forsikringer, benytter vi naturligvis de retningslinjer, som Swiss RE har udarbejdet.

Oplysningerne opbevares elektronisk. I sager med urigtige oplysninger tages udgangspunkt i vejledningerne på oprettelsestidspunktet. Det kræver en specialuddannelse at kunne anvende retningslinjerne korrekt, hvorfor de ikke egner sig til udlevering."

6. 83.637

Nævnet udtaler:
Ved ikke at oplyse om generne i bevægeapparatet og rækken af lægekonsultationer i den forsikringsbegæring, som klageren underskrev den 12/9 2007, har klageren afgivet urigtige oplysninger, og nævnet finder, at det urigtige svar kan tilregnes hende som uagtsomt.

Da nævnet finder det godtgjort, at selskabet ikke ville have tegnet dækning ved tab af erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling af invalidesum, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet og i konsekvens heraf har afvist at yde forsikringsdækning for klagerens anmeldte tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand