Ankenævnet for Forsikring

924/13

Den 7. oktober 2013 blev i sag nr. 84.034:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxx
xxxxxxxxx

xxxx xxxxxxxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i Sampension KP Livsforsikring. Hun klager over, at selskabet har oprettet pensionsordningen uden dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet henviser til, at pensionsordningen på korrekt vis er oprettet uden løbende dækning ved tab af erhvervsevne, idet klageren ikke har afgivet helbredsoplysninger ved sin indtræden i ordningen.

Af brev af 21/11 2005, som selskabet sendte til klageren i forbindelse med oprettelsen af hendes pensionsordning, fremgår bl.a.:

> "**Helbredsoplysninger**
> Vi opretter din pensionsordning på grundlag af dine helbredsoplysninger. Derfor beder vi dig udfylde en helbredserklæring og sende den til os inden en måned. Oplysningerne bliver behandlet fortroligt.
>
> Vi vurderer dine helbredsoplysninger på den dato, du trådte ind i ordningen. Det betyder, at selv om du efter den dato har:
>
> - pådraget dig en lidelse,
> - eller du har fået konstateret en lidelse,
>
> påvirker det **ikke** din ordning."

Efter at have modtaget helbredserklæring B fra klageren den 15/12 2005, hvori hun oplyste at have lidt af piskesmæld og tennisalbue, sendte selskabet brev af 12/6 2006. Heraf fremgår bl.a.:

"**Helbredsoplysninger**

Vi har modtaget din helbredserklæring i StK:Pension.

Vores lægekonsulent har brug for flere oplysninger om dit helbred. Det er for at sikre, at din pensionsordning bliver oprettet på de rigtige vilkår. Vi behandler naturligvis dine oplysninger fortroligt.

Vi sender dig derfor spørgeskemaer, som du selv skal udfylde. Når vi har modtaget oplysningerne, vil du høre fra os igen.

Pensionsdækningen med helbredsoplysninger
Når vi har vurderet dine oplysninger, fastsætter vi vilkårene for din pensionsordning. Dækningerne fremgår af det tidligere sendte velkomstmateriale.

Pensionsdækningen uden helbredsoplysninger
Sender du **ikke** oplysningerne inden en måned, vil du kun få alderspension. De nærmere regler står i pensionsregulativet.

Det betyder med andre ord, at du og din familie ikke vil være berettiget til udbetaling af pensioner ved erhvervsevnetab og/eller dødsfald. Vi vedlægger de 'Særlige vilkår', der gælder for ordningen.

Gruppelivsforsikring
Uanset om du sender helbredsoplysningerne eller ej, er du dækket af gruppelivsforsikringen efter reglerne i pensionsregulativet."

Da klageren ikke sendte de uddybende helbredsoplysninger til selskabet, blev pensionsordningen oprettet med en gruppelivsforsikring og en løbende alderspension uden dækning ved tab af erhvervsevne, hvilket klageren blev meddelt i brev af 20/7 2006.

Af klageskemaet, der er modtaget af nævnet den 5/4 2013, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

1/1 2005 Ansat som graver og kirketjener.

21/11 2006 Sampension sendt papirerne til mig, til udfyldelse.

Dec. 2005 Papirer udfyldt og returneret, rettidig.

29/3 2006 Arbejdsulykke på kirkegården.

12/6 2006 Sampension sender udvidet helbredspapir.
Jeg spørger Fagforeningen, som siger papirerne skal ikke udfyldes, da alt kører som det skal.

Der går over 1½ år fra ansættelsen til de sidste forsikringspapirer kommer.
Er det forsikringstageren eller forsikringsselskabet, der skal bære risikoen/ansvaret ved forsikringsnøl.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Invalide med mdr. udbetaling.
...
Jeg har fået udbetalt gruppeliv -> skaden er erkendt."

I brev af 24/4 2013 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"Det fremgår af forsikredes klage, at forsikrede er utilfreds med forsikringsvilkårene, som er fastlagt på baggrund af manglende helbredsoplysninger. Forsikrede ønsker at få dækning ved erhvervsevnetab fra sin pensionsordning.

Sampension gør gældende, at [klagerens] pensionsordning er oprettet på korrekte vilkår, og ikke indeholder løbende dækning ved erhvervsevnetab. [Klageren] er flere gange blevet oplyst om konsekvenserne ved ikke at afgive helbredsoplysningerne ved indtræden i ordningen.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser
Vi vedlægger brochuren 'Velkommen' samt pensionsregulativet, der gælder for forsikredes ordning, og de særlige vilkår ved manglende helbredsoplysninger.

Reglerne om helbredsoplysninger fremgår af § 6 i pensionsregulativet og § 2 i de særlige vilkår. Afgiver forsikrede ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen inden for en af KP fastsat tidsfrist, oprettes en livsvarig alderspension uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

Sagsfremstilling
[Klageren] blev optaget i pensionsordningen den 1. oktober 2005.

Ved optagelsen i pensionsordningen fik hun tilsendt brochuren 'velkommen' samt helbredserklæring A og B. I brochuren kunne hun i afsnittet 'hvad sker der med mine helbredsoplysninger?' læse hvordan vurderingen af helbredsoplysninger foregår. Der står blandt andet beskrevet, at det kan være nødvendigt at indhente yderligere helbredsoplysninger for at kunne fastsætte vilkårene på pensionsordningen.

Vi modtog helbredserklæring B 15. december 2005. På erklæringen oplyste [klageren] om tennisalbue og piskesmæld. Derfor skrev vi til hende 12. juni 2006 og meddelte, at vi havde brug for yderligere helbredsoplysninger for at kunne fastsætte vilkårene for hendes pensionsordning.

Vi sendte hende to spørgeskemaer vedrørende henholdsvis tennisalbue og piskesmæld. Følgebrevet var vedlagt de særlige vilkår.

Det fremgik af brevet, at hvis vi ikke modtog spørgeskemaerne inden en måned ville pensionsordningen blive oprettet med livsvarig alderspension og gruppelivsforsikring. Dette blev yderligere uddybet i de vedlagte særlige vilkår § 2.

[Klageren] sendte aldrig skemaerne retur. Det betyder at pensionsordningen kun består af alderspension og gruppelivsforsikringen. Det orienterede vi [Klageren] om i brev af 20. juli 2006. I brevet fremgik også, at hvis hun senere indsendte helbredsoplysninger, ville vi med fremadrettet virkning kunne ændre pensionsordningen. I dette tilfælde ville vi vurdere helbredsoplysningerne pr den dato, hvor vi modtog oplysningerne. Dette fremgik ligeledes af § 2 i de særlige vilkår.

Det er Sampensions vurdering, at forsikringen er oprettet på korrekte vilkår, og at [klageren] har fået den nødvendige information om konsekvenserne af ikke at afgive helbredsoplysningerne.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf vedtægter for Forsikringsankenævnet § 7, stk. 1
[Klageren] skriver i sin klage, at Sampensions sagsbehandlingstid er årsag til, at pensionsordningen er oprettet uden løbende dækning ved erhvervsevnetab.

Sampension gør gældende at:

- Ved optagelsen har vi sendt forsikrede det gældende pensionsregulativ og de særlige vilkår, der indeholder reglerne for pensionsordningen, herunder beskrivelser af konsekvensen af manglende helbredsoplysninger.

- Sampensions ekspeditionstid har ingen betydning for vurderingen af helbredsoplysningerne. Vurderingen foretages pr optagelsesdatoen 1. oktober 2005, hvis de udbedte helbredsoplysninger afleveres rettidigt.

- Forsikrede afleverede aldrig spørgeskemaerne vedrørende piskesmæld og tennisalbue.

- [Klagerens] pensionsordning er således oprettet på korrekte vilkår og indeholder ikke løbende dækning ved erhvervsevnetab.

- Uanset hvilke oplysninger fagforeningen har givet forsikrede, er det uden betydning for sagen. Det afgørende er de oplysninger, der fremgår af pensionsregulativet, de særlige vilkår, velkomstmaterialet og de tilsendte breve.

Klagen bør ikke tages til følge."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder brochuren "Velkommen".

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 6 Helbredsbetingelser**

Til vurdering af selskabets risiko kan KP kræve, at medarbejderen afgiver helbredsoplysninger.

Helbredsoplysninger kan kræves ved:

- optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen

...

Medarbejderen skal efter KP's anvisninger indsende en udfyldt og underskrevet erklæring om helbredstilstanden.

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 dødsfald og/eller en forhøjet risiko for erhvervsevnetab, oprettes pensionsordningen eller visse pensioner med en klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved dødsfald og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis død eller erhvervsevnetab skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen.

...

Manglende helbredsoplysninger

Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen inden for en af KP fastsat tidsfrist, oprettes en livsvarig alderspension uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Medarbejderen er dækket af gruppelivsforsikringen, medmindre generel begrænsning kan gøres gældende, jf. ovenstående. KP fastsætter særlige vilkår for disse pensionsordninger, som kan fravige nærværende pensionsregulativ.

Afgiver medarbejderen senere helbredsoplysninger, oprettes på dette tidspunkt en pensionsordning, der herefter er omfattet af nærværende pensionsregulativ."

Af de særlige vilkår ved manglende helbredsoplysninger fremgår bl.a.:

"**§ 2 Helbredsoplysninger**

Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger efter pensionsregulativets bestemmelse ved indmeldelse i pensionsordningen, opretter selskabet en begrænset pensionsordning med en dækning som beskrevet i § 5.

...

§ 5 Pensionsydelser

Den begrænsede pensionsordning indeholder følgende ydelser:

A. En livsvarig alderspension

De nærmere regler for alderspensionering fremgår af pensionsregulativet.

Der er ikke ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

B. Gruppelivsforsikring Den begrænsede pensionsordning kan indeholde en gruppelivsforsikring efter pensionsregulativets bestemmelse."

6. 84.034

Nævnet udtaler:
Det fremgår af pensionsregulativet, at selskabet kan afkræve en medarbejder helbredsoplysninger med henblik på at fastsætte vilkårene for pensionsordningen. Af de særlige vilkår ved manglende helbredsoplysninger fremgår, at selskabet opretter en begrænset pensionsordning, som består af en gruppelivsforsikring og en alderspension uden ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne, hvis medarbejderen ikke afgiver helbredsoplysninger efter pensionsregulativet.

Nævnet lægger som ubestridt til grund, at klageren ikke på selskabets opfordring i 2006 har afgivet uddybende helbredsoplysninger om sin tennisalbue og piskesmæld. Nævnet lægger endvidere til grund, at selskabet har informeret hende om konsekvensen af ikke at afgive helbredsoplysninger.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med henvisning til pensionsregulativet og de særlige vilkår har oprettet klagerens pensionsordning uden dækning ved tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen