Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2019 blev i sag nr. 93182:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i mail af 7/12 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "I skal se på om pfa har handlet rigtigt når de siger jeg ikke har ret til erstatning for tabt erhvervsevne, den har jeg fået brev om at jeg er fuldstændig uarbejdsdygtig, den 9 nov i år. Efter min forsikringsoversigt er jeg berettiget til erstatning. I min pensionsoversigt står der at pfa udbetaler et beløb når der er sådan."

I brev af 20/12 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

> **"Hvilken type forsikring er der tale om?**
> Police … blev oprettet pr. 1. april 2016 via forsikredes ansættelse hos ... Ordningen hører under Landsoverenskomsten for … mellem … og … (bilag 1). Ordningen er i markedsrente og giver ret til dækning ved kritisk sygdom og død. Ordningen overgik pr. 1. november 2018 til indbetalingspause.
>
> **Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?**
> Forsikrede gør gældende, at forsikrede er berettiget til udbetaling som følge af nedsat erhvervsevne, idet forsikrede er blevet tilkendt førtidspension, og dækning herfor fremgår af tidligere modtaget oversigt.
>
> PFA gør gældende, at forsikrede ikke er berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne samt, at forsikrede, i forbindelse med oprettelsen, havde pligt til at indsende 'Erklæring om erhvervsevne', hvorefter pensionsordningen ville have fremstået med korrekte dækninger.
>
> Tvisten omhandler, hvorvidt forsikrede har ret til dækning ved tab af erhvervsevne.

Sagsfremstilling
Pensionsordningen blev oprettet pr. 1. april 2016 i forbindelse med forsikredes ansættelse hos ... Forsikrede fik den 3. maj 2016 tilsendt pensionsbevis, pensionsoversigt med 'Erklæring om erhvervsevne' samt vilkår (bilag 1, 2 og 3). Af pensionsbeviset fremgik det, at forsikrede havde dækning ved kritisk sygdom, død samt tab af erhvervsevne i form af en løbende udbetaling samt en engangsudbetaling. Af 'Erklæring om erhvervsevne' fremgik det, at hvis forsikrede opfyldte ét af de opremsede punkter, kunne der være forsikringer, der ikke dækkede.

Forsikrede modtog den 6. november 2018 via E-boks orientering om, at indbetalingerne fra arbejdsgiver til forsikredes pensionsordning var ophørt pr. 1. november 2018 samt, at ordningen var overgået til indbetalingspause i 3 måneder frem til den 1. februar 2019 (bilag 4).

Forsikrede kontaktede PFA telefonisk den 12. november 2018 og oplyste, at forsikrede var ansat i fleksjob (bilag 5). PFA gjorde opmærksom på, at forsikrede ikke havde indsendt 'Erklæring om erhvervsevne' samt, at forsikrede ikke var berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne. Forsikrede oplyste, at forsikrede ikke havde til hensigt at indsende 'Erklæring om erhvervsevne'.

Forsikrede klagede over manglende dækning ved tab af erhvervsevne den 13. november 2018 og fremførte, at PFA ikke først kan sende en oversigt, hvoraf dækninger ved tab af erhvervsevne fremgår, for derefter at fjerne dækningerne (bilag 6). Forsikrede anførte endvidere, at arbejdsgiveren kun ansatte førtidspensionister og fleksjobbere samt, at forsikrede allerede i 2016 havde krydset erklæringen af og sendt den med posten. Vedhæftet klagen var oversigt fra PensionsInfo udskrevet den 12. november 2018 (Dublet 1).

PFA besvarede klagen den 14. november 2018 og fastholdt, at forsikrede ikke havde dækning ved tab af erhvervsevne, og det blev forklaret, at forsikrede, som følge af den manglende indsendelse af erklæring, ikke i forløbet havde haft mulighed for at se sine faktiske dækninger. Forsikrede blev samtidig informeret om, at præmien for dækning ved tab af erhvervsevne blev refunderet (bilag 7).

Forsikrede fik den 16. november 2018 på mitpfa.dk tilsendt nyt pensionsbevis, hvoraf alene fremgik dækning ved kritisk sygdom og død, og dækning ved tab af erhvervsevne var fjernet (bilag 8).

Det fremgår af bilag vedlagt forsikredes klage af 7. december 2018 til Ankenævnet, brev af 12. november 2018 vedr. afgørelse – bevilling af højeste førtidspension, at forsikrede blev tilkendt mellemste førtidspension i 2001 (dublet 2).

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'
Forsikredes manglende oplysning om nedsat erhvervsevne
Forsikrede gør gældende, at forsikrede har ret til udbetaling som følge af nedsat erhvervsevne, fordi forsikrede er blevet erklæret uarbejdsdygtig, og dækning ved tab af erhvervsevne fremgik af pensionsoversigt (dublet 1).

PFA oprettede pensionsordningen som følge af arbejdsgivers tilmelding til gruppepensionsordningen pr. 1. april 2016 (bilag 1).

Det fremgår af vilkårene, punkt 3.1., at forsikringerne dækker fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset *dog med forbehold for de tilfælde, hvor forsikrede burde have givet PFA besked om forhold, der kan have betydning for forsikredes helbred* (bilag 3).

Vedlagt pensionsoversigten var 'Erklæring om erhvervsevne' (bilag 2). Af erklæringen fremgik det ligeledes, at forsikrede som udgangspunkt havde de forsikringer, som fremgik af pensionsoversigten forudsat, at de opremsede forhold ikke gjorde sig gældende for forsikrede herunder, at forsikrede ikke forinden den 1. april 2016 var godkendt til/ansat i fleksjob eller modtog førtidspension. Det fremgik endvidere, såfremt dette var tilfældet, at der kunne være nogle forsikringer, som forsikrede ikke var berettiget til.

Såfremt PFA havde fået oplyst, at forsikredes erhvervsevne allerede var nedsat, og at forsikrede som følge heraf var blevet tilkendt førtidspension forinden optagelse i pensionsordningen, var pensionsordningen ikke blevet oprettet med dækning ved tab af erhvervsevne.

PFA modtog imidlertid ikke i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen udfyldt erklæring fra forsikrede med oplysning om, at forsikrede var ansat i fleksjob samt, at forsikrede allerede var blevet tilkendt førtidspension, hvorfor pensionsordningen blev oprettet med tab af erhvervsevnedækninger, som forsikrede ikke var berettiget (bilag 1).

Som følge af forsikredes undladelse, blev forsikredes dækninger således ikke tilpasset. Såfremt PFA havde modtaget korrekt udfyldt erklæring, ville forsikredes pensionsordning alene have indeholdt dækning ved kritisk sygdom samt død og således ikke dækning ved tab af erhvervsevne.

Det følger endvidere af vilkårene punkt 3.2.1., at afgivelse af urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse kan medføre hel eller delvis bortfald af forsikringen.

PFA skal anføre, at forsikredes undladelse af at oplyse PFA om allerede nedsat erhvervsevne, må tilregnes forsikrede som mindst uagtsomt. PFA har herved lagt vægt på, at det må have stået forsikrede klart, at forsikredes erhvervsevne var betydeligt nedsat forud for oprettelsen af pensionsordningen den 1. april 2016, idet forsikrede allerede i 2001 blev tilkendt førtidspension, og ansættelsen hos … var på skånevilkår.

PFA er som følge heraf fri for ansvar, jf. forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, og PFA har således været berettiget til at ophæve dækning ved tab af erhvervsevne mod at tilbagebetale den indbetalte præmie til forsikrede.

Forsendelsesrisiko

Forsikrede anførte i klage af 13. november 2018, at forsikrede allerede i 2016 havde udfyldt og indsendt 'Erklæring om erhvervsevne' til PFA.

Modstridende hermed er det af forsikrede telefonisk oplyste den 12. november 2018, hvor forsikrede fremførte, at forsikrede ikke havde til hensigt at sende en sådan erklæring.

Hertil skal PFA fremføre, at PFA ikke har modtaget udfyldt erklæring fra forsikrede i 2016 og heller ikke efterfølgende.

I forhold til forsendelsesrisiko skal det bemærkes, at udgangspunktet er, at det er afsender, der har risikoen for, at en meddelelse ikke kommer frem. PFA's opfattelse har støtte i praksis i Højesteret. Der kan henvises til kendelse offentliggjort i U2013.165H. Det skal bemærkes, at der i nærværende sag ikke er sendt flere breve, at brevet ikke er sendt anbefalet eller med afleveringsattest. Det er således afsender, der bærer risikoen for, at brevet når frem.

PFA må herefter konkludere, at PFA ikke har modtaget erklæring fra forsikrede samt, at det er forsikrede, der bærer ansvaret herfor.

Konklusion
PFA modtog ikke oplysning fra forsikrede om, at forsikredes erhvervsevne allerede var nedsat, hvorfor pensionsordningen blev oprettet med dækning ved tab af erhvervsevne, som forsikrede ikke er berettiget til. Dækning ved tab af erhvervsevne må som følge heraf anses for at være bortfaldet, jf. vilkårene punkt 3.2.1 og forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, og forsikrede kan således ikke gøre krav på udbetaling."

Klageren har i mail af 5/1 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikringen i PFA er overgået fra andet forsikringsselskab, og der er oplyst at jeg var pensionist, jeg har også skriftlig sendt til Pfa. De kan jo sagtens sige de ikke har modtaget det, jeg har siden 2003 aldrig lagt skjul på at jeg var førtidspensionist, og de offentlige systemer snakker sammen. [Arbejdsgiver] er jo også bekendt med det da det står i kontrakterne."

Selskabet har hertil i brev af 10/1 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"PFA skal hertil anføre, at eftersom forsikrede pr. 1. april 2016 fik en ny pensionsordning hos PFA via arbejdsgiver, var det i forbindelse hermed forsikredes pligt at oplyse, hvorvidt erhvervsevnen på tidspunktet for oprettelsen var påvirket. Dette fremgik klart og utvetydigt af pensionsoversigten samt medfølgende erklæring (tidligere fremsendt bilag 2). Det blev også oplyst, at konsekvensen af allerede nedsat erhvervsevne kunne medføre, at nogle forsikringer ikke var gældende.

I forhold til hvorvidt forsikrede i forbindelse med oprettelsen gav PFA meddelelse om, at erhvervsevnen allerede var nedsat, er der redegjort herfor i indlæg af 20. december 2018."

Klageren har i mail af 21/1 2019 til nævnet bl.a. anført:

"PFA skal betale allerede i 2016 skrev de at jeg kunne få erstatning ved tabt arbejdsevne dette står højt og klart i deres forsikringsoversigt."

I brev af 29/1 2019 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikrede fremfører i gensvar af 21. januar 2019, at PFA allerede i 2016 skulle have udbetalt erstatning for tab af erhvervsevne, jf. forsikringsoversigt.

PFA skal hertil anføre, at forsikrede allerede i 2016 var klar over, at forsikrede kun som udgangspunkt havde de forsikringer, som fremgik af pensionsoversigten forudsat, at de opremsede for-

hold ikke gjorde sig gældende for forsikrede herunder, at forsikrede ikke forinden den 1. april 2016 var godkendt til/ansat i fleksjob eller modtog førtidspension (tidligere fremsendt bilag 2).

Forsikredes gensvar må endvidere anses for at være i strid med det af forsikrede tidligere oplyste i klage af 13. november 2018, nemlig at forsikrede allerede i 2016 havde fremsendt udfyldt 'Erklæring om erhvervsevne' til PFA. Såfremt dette var tilfældet, må det antages, at forsikrede allerede i 2016 havde positiv viden om, at forsikrede ikke var omfattet af forsikring ved tab af erhvervsevne.

PFA modtog imidlertid ikke udfyldt erklæring fra forsikrede i 2016 og heller ikke efterfølgende."

Af mail af 2/2 2019 fra klageren til nævnet fremgår bl.a.:

"Jeg har sendt papirerne til jer, jeg må indstille til at … ansætter folk i skånejob, og det er [arbejdsgiver] der sender besked til jer. Der er mange i skånejob i … Jeg har på ingen måde ikke givet ukorrekte oplysninger. I blev oplyst om jeg var skånejobber, også en gang over telefonen i 2016. På den anden forsikring jeg har står der at jeg ikke får noget ved invaliditet og den er fra 2004. De må tage deres ansvar for det de skriver ellers kan man jo bare nægte alt."

Hertil har selskabet i brev af 20/2 2019 til nævnet bl.a. bemærket:

"Hertil kan PFA oplyse, at PFA oprettede pensionsordningen pr. 1. april 2016 som følge af arbejdsgivers tilmelding til gruppepensionsordningen (tidligere fremsendt bilag 1). Arbejdsgivers tilmelding til pensionsordning indeholder ikke oplysning om den ansattes erhvervsmæssige status, herunder eventuel ansættelse i skånejob. Forsikrede modtager følgelig en standardordning, hvorefter det er forsikredes pligt at give *PFA besked om forhold, der kan have* betydning for forsikredes helbred, jf. vilkårene, punkt 3.1. Der henvises i øvrigt til indlæg af 20. december 2018.

Forsikrede anfører endvidere, at forsikrede i 2016 telefonisk oplyste, at forsikrede var ansat i skånejob.

PFA kan oplyse, at det er korrekt, at forsikrede kontaktede PFA telefonisk i 2016, nemlig den 29. januar 2016, hvilket var forud for oprettelse af pensionsordning ... Da oplyste forsikrede, at forsikrede var førtidspensionist og ønskede udbetaling af pension (bilag 9).

Forsikrede kontaktede ikke efterfølgende PFA, således heller ikke i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen den 1. april 2016, selvom det særskilt fremgik, at såfremt erhvervsevnen var påvirket inden den 1. april 2016, kunne der være forsikringer, der ikke dækkede. Det fremgik endvidere, at forsikrede derfor *skulle sende erklæringen til PFA*, hvis forsikrede kunne sætte kryds ved et eller flere af de opremsede punkter (tidligere fremsendt bilag 2).

Forsikrede kontaktede på trods heraf først PFA telefonisk den 12. november 2018 (tidligere fremsendt bilag 5), hvor forsikrede oplyste, at forsikrede ikke havde til hensigt at indsende 'Erklæring om erhvervsevne' til PFA.

Forsikrede oplyste således ikke om aktuel erhvervsmæssig status i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen den 1. april 2016, hvorefter forsikrede ikke er berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne, jf. vilkårene punkt 3.2.1."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets brev af 3/5 2016 med bilag til klageren fremgår bl.a.:

> **"Du har fået en ny pensionsordning**
> Du har den 1. april 2016 fået en ny PFA Plus pensionsordning, som er fleksibel og giver dig mulighed for både at sikre dig i dag og spare op til fremtiden. Det er vigtigt, at du sætter dig ind i de muligheder, din nye ordning giver. Så er du sikker på at få en pensionsordning, der passer til dit liv.
>
> Din ordning gennem din ansættelse i … følger i øvrigt Landsoverenskomst for … mellem … og …
> …
> Pensionsoversigt | Dine forsikringer pr. 3.5.2016
> …

PFA Erhvervsevne	
PFA Erhvervsevne er en forsikring, der dækker ved nedsat erhvervsevne.	
Løbende udbetaling på op til 30,00 % af din løn - årligt op til	17.025 kr.
Engangsudbetaling (skattefri)	68.000 kr.
Indbetalingssikring	Ja

"

Af bilaget "Erklæring om erhvervsevne" vedlagt brevet af 3/5 2016 fremgår bl.a.:

Erklæring om erhvervsevne

Du har som udgangspunkt de forsikringer, som fremgår af pensionsoversigten.

Men hvis et af nedenstående punkter passede på dig inden den 1/4 2016, kan der være nogle forsikringer, der ikke dækker dig. Du skal derfor sende erklæringen til os, hvis du kan sætte kryds ved et eller flere af nedenstående punkter:

Sæt kryds, og send erklæringen til os, hvis du inden den 1/4 2016:

- ☐ har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Er du i tvivl, sæt kryds
- ☐ har bedt din kommune vurdere, om du kan få et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob eller offentlig førtidspension. Du skal også sætte kryds, hvis det er din kommune, som har besluttet at vurdere det
- ☐ er indstillet til eller er ansat i et fleksjob
- ☐ er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb
- ☐ er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- ☐ har været godkendt til, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob, har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

Alle relevante punkter bedes udfyldt.

Når vi har modtaget erklæringen, sender vi dig en ny pensionsoversigt, hvor du kan se, hvilke forsikringer du er dækket af. I visse tilfælde vil vi bede dig om supplerende oplysninger.

____/_____

Dato Underskrift

Af pensionsbevis af 3/5 2016 fremgår bl.a.:

"I dette pensionsbevis får du en orientering om reglerne for din pensionsordning i PFA Pension. De præcise regler finder du i de tilhørende pensionsvilkår dateret 3/5 2016. Du kan finde det nyeste og tidligere pensionsbeviser med tilhørende pensionsvilkår på mitpfa.dk.

Din pensionsordning kan blive ændret
Det samlede grundlag for din ordning består af dette pensionsbevis, pensionsvilkårene, eventuelle oplysninger om dit helbred mv. og den aftale, PFA har med …, som … følger.
…
PFA Erhvervsevne
Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:
Løbende udbetaling på op til 30,00 % af din løn, årligt: ..... 17.025 kr.
…
17.025 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.
…
Engangsudbetaling ..... 68.000 kr.
…
68.000 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.
…
Indbetalingssikring..... Ja
…
Opsparing:
Indbetalingssikring på opsparingen er betinget af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

PFA Erhvervsevne:
Indbetalingssikring for løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne på 17.025 kr. er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Indbetalingssikring for engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne på 68.000 kr. er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

PFA Liv:
Indbetalingssikring for engangsudbetaling ved død (rateforsikring omregnet til engangsbeløb) på 300.000 kr. er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.
…

Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.
Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning.

Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/4 2016 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du fortsat har arbejdsindtægter.

Det samme gælder, hvis du inden den 1/4 2016:
- Har bedt din kommune vurdere, om du kan få et fleksjob, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb eller offentlig førtidspension, eller kommunen har besluttet at vurdere det
- Er indstillet til eller ansat i et fleksjob
- Er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb
- Er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- Har været godkendt til fleksjob eller et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, eller har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

…
Kontakt os for din egen skyld, hvis du er omfattet af dette forbehold
Det er vigtigt, at du sørger for at give os besked, hvis bare en af situationerne gælder for dig.

Hvis din erhvervsevne er nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne på det tidspunkt, hvor du tilvælger eller forhøjer PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du modtog løn eller andre arbejdsindtægter på det pågældende tidspunkt."

Af pensionsoversigt pr. 6/11 2018 fremgår bl.a.:

Pensionsoversigt | Dine forsikringer pr. 6.11.2018

…

PFA Erhvervsevne	
PFA Erhvervsevne er en forsikring, der dækker ved nedsat erhvervsevne.	
Løbende udbetaling på op til 30,00 % af din løn - årligt op til	55.313 kr.
Engangsudbetaling (skattefri)	68.000 kr.
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse	Ja
Indbetalingssikring	Ja

Af kommunal afgørelse af 12/11 2018 fremgår bl.a.:

"Afgørelse
Du tilkendes højeste førtidspension pr. 1.12.2018, i henhold til Lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension § 14 stk. 1.
…
Begrundelse:
På baggrund af de foreliggende helbredsmæssige oplysninger, vurderes der at være sket en varig og væsentligt forværring af din helbredsmæssige situation, således at din erhvervsevne må be-

tragtes som ophørt indenfor ethvert erhverv. Du vurderes derfor at være berettiget til forhøjelse af nuværende mellemste førtidspension, som du fik tilkendt i 2001."

Forsikringsvilkårene indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3. Generelle pensionsvilkår for forsikringer
3.1. Hvornår gruppeforsikringen dækker
En del af gruppepensionsordningen består af gruppeforsikringer. Gruppeforsikringerne begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension.

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.
…
3.2. Hvornår forsikringen generelt ikke dækker
3.2.1. Hvis forsikringstager eller andre afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger
Hvis forsikringstager afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler. Afgiver andre end forsikringstageren urigtige eller mangelfulde oplysninger, har dette forhold samme virkning, som hvis oplysningerne var afgivet af forsikringstager."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2001 tilkendt mellemste førtidspension. Den 1/4 2016 blev hun ansat i et skånejob, og selskabet oprettede en pensionsordning. Ved brev af 12/11 2018 meddelte kommunen, at klageren var berettiget til højeste førtidspension pr. 1/12 2018, og hun har herefter anmeldt til selskabet, at hun har erhvervsevnetab.

Selskabet har anført, at klageren ved oprettelsen af ordningen har undladt at returnere selskabets blanket "Erklæring om erhvervsevnetab" og således ikke oplyst, at hun havde erhvervsevnetab forud for policens oprettelse. Arbejdsgiverens tilmelding til pensionsordningen indeholdt ikke oplysning om den ansattes erhvervsmæssige status. Klagerens dækninger er derfor ikke

blevet tilpasset i pensionsoversigterne, og hun er ikke omfattet af dækning ved erhvervsevnetab.

Klageren har anført, at hun har returneret "Erklæring om erhvervsevnetab" i 2016, og at selskabet også i øvrigt var bekendt med, at hun var i skånejob, hvorfor selskabet er bundet af oplysningerne i pensionsoversigterne.

Blanketten "Erklæring om erhvervsevnetab" blev fremsendt af selskabet til klageren ved velkomstbrev af 3/5 2016. Det fremgik af denne, at "Du har som udgangspunkt de forsikringer, som fremgår af pensionsoversigten. Men hvis et af nedenstående punkter passer på dig inden den 1/4 2016, kan der være nogle forsikringer, der ikke dækker dig. Du skal derfor sende erklæringen til os, hvis du kan sætte kryds ved et eller flere nedenstående punkter …". Klageren havde herefter mulighed for at sætte kryds ud for punkter vedrørende nedsat erhvervsevne, fleksjob, jobafklarings- og ressourceforløb, offentlig førtidspension og offentlig invaliditetsydelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at selskabet ikke har modtaget "Erklæring om erhvervsevnetab" retur fra klageren i udfyldt og underskrevet stand. Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets oplysning herom, på selskabets oplysninger angående telefonsamtaler – hvor klageren ifølge selskabets notater har afvist at ville indsende en sådan erklæring – og at klageren ikke nærmere har redegjort for, hvilke oplysninger hun mener at have anført i erklæringen, og hvornår den blev sendt til selskabet.

Selskabet fremsendte den 3/5 2016 også en pensionsoversigt og et pensionsbevis. Af begge disse dokumenter fremgår det, at pensionsordningen indeholder dækning ved erhvervsevnetab i form af løbende ydelser, engangsudbetaling og indbetalingssikring.

I pensionsbeviset er det anført, at disse dækninger er omfattet af "Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv.". Om dette forbehold fremgår det, at "Nedsat erhvervsevne, fleksjob, kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, offentlig førtidspension

og offentlig invaliditetsydelse har betydning for, hvordan du kan være forsikret i din pensionsordning. Hvis din erhvervsevne allerede inden den 1/4 2016 var nedsat på grund af sygdom eller ulykke, som beskrevet i dette pensionsbevis og pensionsvilkårene for PFA Erhvervsevne, er du ikke forsikret som beskrevet i dette pensionsbevis. Dette gælder uanset, om du fortsat har arbejdsindtægter". Det fremgår videre, at tilsvarende gælder, hvis man er i visse forløb angående fleksjob, jobafklarings- og ressourceforløb, offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse.

Af punkt 3.1 i pensionsvilkårene fremgår det, at "Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende. Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked".

Nævnet finder, at det fremgår klart af pensionsbeviset og pensionsvilkårenes punkt 3.1, at klagerens erhvervsevnetabsdækninger er oprettet med forbehold for nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv. inden den 1/4 2016.

Nævnet finder, at det må lægges til grund, at klagerens forudbestående erhvervsevnetab, tilkendelse af mellemste førtidspension, skånejob og helbredstilstand i øvrigt pr. 1/4 2016 var til hinder for, at selskabet ville kunne tilbyde en erhvervsevnetabsforsikring, hvis selskabet var klar over disse omstændigheder.

Idet det som ovenfor anført lægges til grund, at selskabet ikke har modtaget "Erklæring om erhvervsevne" retur fra klageren, og der heller ikke i øvrigt er grundlag for at antage, at selskabet efter forsikringens oprettelse den 1/4 2016 havde fået oplysning om klagerens erhvervsev-

neforhold, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist, at klagerens police indeholder dækning ved erhvervsevnetab.

Det kan ikke føre til andet resultat, at klageren i januar 2016 forud for policens oprettelse og i anden sammenhæng – i forbindelse med en anmodning om udbetaling af pension – telefonisk oplyste en medarbejder fra selskabet, at hun var førtidspensionist.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen
formand