

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. november 2020 blev i sag nr. 95196:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Skandia Link Livsforsikring A/S
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 29/4 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg er uenig i Skandias vurdering på mine pensionsordning. Jeg blev den 24-10 2018, guidet til at opsigte min daværende pensions ordning. Jeg står nu i en situation, hvor jeg har dårlige forsikringsbetingelser og dækninger under Kritisk Sygdom, udbetaling ved invaliditet og præmiefritagelse. Hele sagen har kørt siden 24-10 2018 og indtil nu, jeg har ingen andre muligheder for at tegne andre forsikringer. Jeg klager, da jeg føler en stigmatisering og nedgørelse i mine rettigheder pga. af min leddegigt diagnose. Jeg har forhørt mig ved flere personer der er ramt af leddegigt, de har ingen ændringer i deres betingelser. Jeg passer min arbejde på 37 timer som almindelig lønmodtager. Jeg har været i dialog med sygehus, der oplyser mig om at de ikke kan se hensigten med at jeg ikke kan forsikres. Mit medicin har medvirket til at nedsætte symptomer, hvilket gør at jeg ikke har forstyrrelser og nedsat kraft, som var nogle af symptomerne, jeg havde i starten af min diagnose. Under hele sags forløbet, har jeg følt en forhaling i min sag. Jeg har tilsendt klage til Ap-pension den 13- 02 2020. Modtager vurdering den 21-02 2020. Jeg har været i kontakt med Advokat, som rådfører mig til at gå videre med denne sag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få mine forsikringsbetingelser og dækninger på lige fod med øvrige lønmodtager."

Selskabet har i brev af 3/7 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagers synspunkt

Skandia har modtaget klage fra [klageren] uploadet via Ankenævnets portal den 1. maj 2020.

[Klageren] klager over, at Skandia har annulleret tilbud om forsikringsdækninger ved 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse' på grund af uren helbredserklæring.

Klager ønsker at få forsikringsbetingelser og forsikringsdækninger på lige fod med øvrige lønmodtagere.

Skandias synspunkt

Skandia fastholder selskabets annulation af tilbud om forsikringsdækninger for 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse', som indgår i den obligatoriske pensionsaftale mellem klagers arbejdsgiver og Skandia, da selskabet ikke kan tilbyde klager forsikringsdækning for 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' eller 'Præmiefritagelse', dersom selskabet ikke kan påtage sig forsikringsrisikoen på grund af oplysningerne om klagers konstaterede leddegigt.

Begrundelse

Indledningsvis skal det meddeles, at Skandia giver afkald på kald og varsel. Skandia modtog den 10. januar 2019 besked om, at klager skulle indtegnes i [...] pensionsordning pr. 1. november 2018.

I forbindelse med indtegnelse i pensionsordningen, skal der afleveres en Kort Helbredserklæring. Klager har ved begæring underskrevet den 19. september 2018 (Bilag A), anmodet om tegning af obligatorisk firmaaftale med forsikringsdækning ved 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse', og klager har i den forbindelse forud for sin optagelse i forsikringsordningen afgivet helbredsoplysninger.

Helbredserklæringen er underskrevet af klager den 24. oktober 2018 (Bilag B).

Klager blev på baggrund heraf, ved brev af 28. marts 2019, tilbudt forsikringsdækningerne optagelse på normale vilkår ved dødsfaldsdækning, og forsikringsdækninger på særlige vilkår på 'Kritisk Sygdom', 'Udbetaling ved invaliditet', og 'Præmiefritagelse' (Bilag C).

AP Pension bemærker, at Skandias tilbud til klager om optagelse på særlige vilkår skyldes klagers korsbåndsskade i venstre knæ, samt ørelidelsen otosclerose (venstre øre).

Den 5. april 2019 kontaktede klager Skandia telefonisk og hun oplyste, at hun havde fået stillet diagnosen leddegigt. Skandia orienterede derfor klager, at hun på acceptblanketten til tilbuddet om pensionsordningen skulle notere, at hun havde fået stillet diagnosen leddegigt.

Skandia oplyste endvidere også klager, at selskabet ved modtagelsen af acceptblanketten ville sende klager et nyt brev om yderligere helbredsoplysninger, da tilbuddet om pensionsordningen ikke vil kunne træde i kraft, på baggrund af oplysningen om leddegigt.

Skandia modtog efterfølgende acceptblanketten retur fra klager underskrevet den 4. april 2019, hvor klager accepterede Skandias tilbud af 28. marts 2019 på de ovennævnte forsikringsdækninger. Klager havde på blanketten anført følgende: 'yderligere information- Jeg har fået konstateret diagnosen leddegigt siden min helbredserklæring blev indsendt'.

Skandia henleder opmærksomheden på, at det følger af aftalelovens §6, at svar, som går ud på, at tilbud antages, men som på grund af tillæg, indskrænkninger eller forbehold ikke stemmer med tilbuddet, anses som afslag i forbindelse med nyt tilbud, hvilket udgør en uoverensstemmende accept.

Skandia vurderer, at både klagers telefoniske oplysning om leddegigten, og den efterfølgende notering vedrørende dette forhold på acceptblanketten udgør et svar fra klager på Skandias tilbud af 28. marts 2019 (vedrørende forsikringsdækning).

Klager har ved sin underskrift på acceptblanketten accepteret Skandias tilbud af 28. marts 2019 om forsikringsdækning, men på grund af oplysningen om leddegigten er der tale om et tillæg som ikke stemmer med tilbuddet, og dermed udgør en uoverensstemmende accept.

Skandia henleder opmærksomheden på, at en uoverensstemmende accept er at betragte som et nyt tilbud, og er derfor ikke bindende for den oprindelige tilbudsgiver som i denne sag er Skandia.

På baggrund af den nye oplysning fra klager vedrørende den konstaterede leddegigt, indhentede Skandia yderligere helbredsoplysninger til brug for en fornyet vurdering af, hvorvidt selskabet kunne tilbyde klager forsikringsdækninger.

Ved brev af 10. oktober 2019 (Bilag D) meddelte Skandia klager, at selskabet alene kunne tilbyde klager forsikringsdækning ved dødsfald.

Sagen vedrører annullering af tilbud om forsikringsdækningerne 'Udbetaling af invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse'.

Aftalegrundlag:

Klager er omfattet forsikringsbetingelserne (Bilag E). Der fremgår følgende af forsikringsbetingelserne nr. 07-16 afsnit 2.2 – indgåelse af aftalen om forsikring:

'Forsikringen kan være en del af en firmapensionsaftale eller kan være oprettet som individuel forsikring.

Aftalen om forsikring oprettes på grundlag af de skriftlige oplysninger, Skandia modtager fra forsikringstageren, den forsikrede og/eller andre, herunder forsikredes arbejdsgiver.

Oplysninger afgivet af forsikringstager betragtes som afgivet af den forsikrede. Oplysninger gives på en særlig blanket (begæring) og kan suppleres af andre erklæringer, attester m.m., som Skandia anser for nødvendige, medmindre andet er aftalt.

Efterfølgende ændringer i aftalen om forsikring, fx ændring af et dækningsbeløb eller tidspunkt for udløb, foretages på samme måde som ovenstående.

2.2.1. Urigtige oplysninger

Det kan få konsekvenser for aftalen om forsikring, hvis de oplysninger, der ligger til grund for indgåelsen af aftalen, aftalens ikrafttrædelsesdato, ændringer i aftalen eller i øvrigt, er urigtige eller mangelfulde.

Forsikringen kan reduceres eller helt eller delvist bortfalde.'

Sagsforløbet:

Skandia modtog den 10. januar 2019 nytegningsbegæring med anmodning om tegning af obligatorisk firmaaftale med forsikringsdækning ved 'Dødsfaldsdækning' 'Udbetaling af invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse'. Nytegningsbegæringen var underskrevet af klager den 19. september 2018, og klager havde i den forbindelse forud for sin optagelse i forsikringsordningen afgivet helbredsoplysninger.

Klager har udfyldt og underskrevet helbredserklæringen den 24. oktober 2018.

...

På grund af de af klager anførte oplysninger på helbredserklæringen vedrørende hendes knælidelse (venstre knæ) samt ørelidelsen, indhentede selskabet yderligere helbredsoplysninger fra klager i form af et spørgeskema vedrørende bløddelsgener/skader på knæ, samt et spørgeskema vedrørende ørelidelser.

Skandia modtog ovennævnte spørgeskemaer retur fra klager den 29. januar 2019.

Klager blev på baggrund heraf ved brev af 28. marts 2019 tilbudt forsikringsdækning på normale vilkår ved dødsfaldsdækning, og forsikringsdækninger på særlige vilkår for 'Kritisk Sygdom', 'Udbetaling ved invaliditet', og 'Præmiefritagelse' med følgende begrænsninger:

Udbetaling ved invaliditet og præmiefritagelse: Forsikringen dækker ikke ved tab af erhvervsevne som følge af lidelse i venstre knæ.

Udbetaling ved invaliditet, præmiefritagelse og Kritisk Sygdom: Forsikringen dækker ikke ved tab af erhvervsevne som følge af hørenedsættelse eller døvhed inklusive eventuelle komplikationer eller følgesymptomer på venstre øre.

...

Skandia gør opmærksom på, at klager ved sin accept af forsikringstilbuddet bekræfter, at hendes helbredstilstand ikke har ændret sig og, at hun ikke har søgt læge eller været under lægelig behandling, siden hun underskrev helbredsskemaet.

Den 5. april 2019 blev Skandia telefonisk kontaktet af klager, hvor hun oplyste selskabet, at hun havde fået stillet diagnosen leddegigt.

Skandia oplyste derfor klager, at hun på acceptblanketten til tilbuddet om pensionsordningen skulle notere, at hun havde fået stillet diagnosen leddegigt. Skandia oplyste endvidere klager, at selskabet ved modtagelsen af acceptblanketten ville sende klager et nyt brev om yderligere helbredsoplysninger, da tilbuddet om pensionsordningen ikke vil kunne træde i kraft, på baggrund af oplysningen om hendes leddegigt.

Den 16. april 2019 modtog Skandia klagers accept af Skandias tilbud af 28. marts 2019 på de ovennævnte forsikringsdækninger med klagers underskrift af 4. april 2019 på blanketten (Svar-kort/Accept af tilbud), hvor klager som førnævnt tillige havde anført 'Yderligere information- Jeg har fået konstateret diagnosen leddegigt siden min helbredserklæring blev indsendt' (Bilag F).

Ankenævnet for Forsikring

5.

95196

På baggrund af den nye oplysning fra klager vedrørende den konstaterede leddegigt, indhentede Skandia helbredsoplysninger fra kunden vedrørende hendes leddegigt ved spørgeskemaerne LES, HOS og SAS (Bilag G), hvor klager blandt andet har anført, at generne/smerterne i begge skuldre, albuer, håndled, begge hænder/fingre og højre knæ begyndte i januar 2019 og, at årsagen til disse gener skyldes hendes leddegigt.

Klager oplyser også på spørgeskemaerne, at der er konstant nedsat kraft og hævelse af leddene i hendes arme, hænder og fingre. Klager oplyser endvidere, at hun i forbindelse med ledgenerne tager smertestillende på daglig basis.

Til spørgsmål 11c, har klager anført, at hun siden april 2019 har haft en særlig aftale med aftale med arbejdsgiver om dagpengeforpligtigelse på grund af hendes leddegigt. På baggrund af de ovennævnte oplysninger foretog Skandia en ny vurdering, og den 1. juli 2019 sendte selskabet et afslag på dækninger på klagers pensionsordning i Skandia (Bilag H).

Klager kontaktede Skandia på mail den 7. juli 2019, dersom klager havde indvendinger i sagen. Skandia besvarede den 8. juli 2019 klagers mail med oplysning om, at selskabet ville undersøge muligheden for en anden vurdering og, at selskabet med klagers samtykkeerklæring fra den 11. maj 2019, ville indhente journaloplysninger fra [hospital]

Skandia modtog efterfølgende journaloplysninger fra [hospital] (Bilag I) hvorefter blandt andet følgende fremgik:

Konklusion
-årig kvinde, svagt anti-CCP positiv, reumafaktor negativ med smerter og hævelser i begge underarme, håndled og fingre siden oktober 20018.
Objektivt findes en udtalt extensorsene tenosynovitis, tenosynovitis af en enkelt flexorsene samt let artrit i 3 led.
Patienten fremviser billeder fra tidligere i forløbet, hvor der er et indtryk af PIP-leds artrit i venstre 4. finger.
Billedet i dag domineret af de udtalte tenosynovitter. Der findes dog også artrit, og anamnestic mistanke om yderligere fingerleds artrit.
Samlet set med den let forhøjet anti-CCP samt ledfordelingen mest foreneligt med en reumatoid artrit.
Der findes på den baggrund indikation for opstart af behandling.
Der gives i dag i.m. Depo-Medrol 80 mg med henblik på behandling af den nuværende aktivitet. Såfremt der resterer tenosynovitis eller artrit efter 1-2 uger, kan patienten bookes hos undertegnede til supplerende blokadebehandling.
Patienten er informeret om behov for immundæmpende behandling af en inflammatorisk gigtsygdom og kort informeret mundtligt og skriftligt om Methotrexat.

Det fremgår af ovennævnte journal, at klager den 19. marts 2019 kommer i medicinsk behandling med Depo-Medrol 80 mg, og den 28. marts 2019 kommer klager i medicinsk behandling med Methotrexat.

Den 10. oktober 2019 sender Skandia en ny orientering til kunden hvor selskabet oplyser, at selskabet ikke kan tilbyde klager forsikringsdækningerne 'Udbetaling ved invaliditet', 'Præmiefritagelse' og 'Kritisk Sygdom'.

...

Skandia henleder opmærksomheden på, at selskabet ved vurderingen af, om klager kunne blive antaget på baggrund af de nyeste oplysninger om leddegigt anvendte retningslinjerne fra Viden-center for Helbred & Forsikring (Bilag J).

Skandia gør opmærksom på, at Bilag J udgør et internt arbejdsdokument, som ikke må udleveres. Bilag J er alene til brug for Ankenævnets vurdering.

Skandia vurderer helbredsoplysningerne i overensstemmelse med antagelsesreglerne og retningslinjerne fra Helbred & Forsikring, hvoraf det fremgår, at leddegigt med aktivitet eller sygdomsdebut for mindre end 3 år siden (som er tilfældet for klager) har betydning for alle forsikringsdækningerne.

På baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, samt klagers angivne oplysninger på spørgeskemaerne kan hendes gener og behandlingsbehov på vurderingstidspunktet opsummeres til følgende:

Konstante gener/smerter i begge skuldre, albuer og håndled/hænder og fingre

- Konstante gener/smerter i højre knæ
- Tager smertestillende på daglig basis på grund af ledgenerne.
- Den 19. marts 2019 opstart i medicinsk behandling med Depo-Medrol
- Den 28. marts 2019 opstart i medicinsk behandling med Methotrexat
- Konstant nedsat kraft og hævelse af leddene i hendes arme, hænder og fingre
- Føleforstyrrelser i arme og hænder.

Skandia vurderede, at symptomerne/generne fra klagers leddegigt kunne klassificeres i kategorien 'lettere til moderate tilfælde'.

En sygdom som leddegigt resulterer efter retningslinjerne fra Helbred & Forsikring i afslag på forsikringsdækning i Skandia, da leddegigt generelt set øger risikoen for, at forsikringen vil komme til udbetaling.

Skandia henleder opmærksomheden på, at muligheden for at tegne forsikringsdækningerne afhænger af helbredsforholdene på tegningstidspunktet, samt en statistisk beregnet risiko for fremtidig påvirkning af levetid og arbejdsdygtighed, som følge af disse helbredsforhold.

Det er Skandias vurdering, at selskabet således har fremlagt dokumentation for, at selskabet ikke kan tilbyde klager forsikringsdækningerne 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' eller 'Præmiefritagelse' på grund af klagers konstaterede/diagnosticerede leddegigt.

Skandia skal bemærke, at klager endvidere i sin anke har anført, at Skandia ved indtegningen har forhalet hendes sag.

Skandia har tidligere sendt klager en oversigt over sagsforløbet i Skandia:

...

Skandia henleder opmærksomheden på, at selskabet efter modtagelsen den 10. januar 2019 af nytegningsbegæringen ved brev af 18. januar 2019 (Bilag K) sender klager de 2 spørgeskemaer vedrørende hendes knælidelse og ørelidelse.

Skandia modtager de udfyldte spørgeskemaer fra klager den 29. januar 2019.

Ved brev af 28. marts 2019 sendte Skandia klager tilbud om forsikringsdækning på normale vilkår ved dødsfaldsdækning, og forsikringsdækninger på særlige vilkår på 'Kritisk Sygdom', 'Udbetaling ved invaliditet', og 'Præmiefritagelse'.

På baggrund af ovennævnte oplysninger vedrørende klagers sagsforløb hos Skandia er det selskabets vurdering, at der ikke er sket en forhaling af sagen, dersom der alene går 8 dage fra modtagelsen af nytegningsbegæringen den 10. januar 2019 til selskabet indhenter yderligere oplysninger den 18. januar 2019.

Den 29. januar 2019 modtager Skandia som nævnt ovenfor, de af klager udfyldte spørgeskemaer, og den 28. marts 2019 sender Skandia tilbud på pensionsordning til klager:

...

Skandia henleder endvidere opmærksomheden på følgende journalnotat fra klagers egen privatpraktiserende læge:

08-01-2019 Symptom/klage fra led IKA

Diagnoser:

L20 Symptom/klage fra led IKA

Kontakt tekst:

Har haft en del led-, muskelsmerter. Har været både fysisk og psykisk belastet i en længere periode og desuden i beg.klimakterium med noget uregelmæssige menstruationer.

Fingerled, smerter evd at hun knytter hænderne håndled lidt hævede, men der syne ikke at være regulær ledhævelse.

smerter over skuldre og hofter.

Blo.pr tages.

SR=8 mm/t

22-01-2019 Symptom/klage fra led IKA

Ankenævnet for Forsikring

8.

95196

Diagnoser:

L20 Symptom/klage fra led IKA

Kontakt tekst:

Anti CCP er lidt forhøjet og jeg genundersøger hændes led for at revurdere om der er løshævelse. Antydnet kapslæsuvst i håndled, men ellers ikke.

Har stivhed i leddene om morgenen og det går bedre op ad dagen. Hænderne har nogen stivhed hele dagen.

Vægten faldet fra de sædv 62-65 til nu 59 kg. Har været overarbejdet og psykisk belastet, men er ved at finde ro igen.

Aftaler kontakt til reumatologisk afdeling.

BREVTEKST:

Prioritet: Rutine

KORRESPONDANCE TIL EGEN LÆGE

25.01.2019 Reumatologisk Afdeling

KORRESPONDANCE TIL EGEN LÆGE.

Kære kollega,

Tak for din forespørgsel angående ovennævnte patient.

Anti-CCP i lav titer bidrager "kun" med 1 point (krafv 6 for reumatoid artrit diagnosen), og har kun betydning, såfremt patienten har et hævet artritiled.

Såfremt du finder artrit, anbefales du at følge forløbsbeskrivelsen for reumatoid artrit (eller psoriasis?).

Skandia bemærker, at klager på spørgeskemaet (Bilag G) selv har oplyst, at generne på grund af hendes leddegigt begyndte i januar 2019.

2	Er årsagen til ledgenerne:	NEJ	JA	Hvis JA:
a.	Overbelastningsskade/sports-skade?	☐	☐	Hvilken?
b.	Slidgigt (artrose)?	☐	☐	Hvornår begyndte generne? måned/år
c.	Leddegigt (reumatoid artrit)?	☐	☒	Hvornår begyndte generne? Jan 2019 måned/år

Skandia vurderer derfor, at selvom selskabet havde sendt klager tilbud på pensionsordning samme dag, som de havde modtaget klagers helbredsoplysninger (det vil sige den 29. januar 2019), kunne klager ikke have underskrevet Svarkort/Accept af tilbud med krav om uændret helbred, dersom hendes helbredstilstand allerede i januar 2019, var ændret på grund af hendes leddegigt.

Konklusion

Skandia fastholder selskabets annullation af tilbud om forsikringsdækninger for 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse', som indgår i den obligatoriske pensionsaftale mellem klagers arbejdsgiver og Skandia, da selskabet ikke kan tilbyde klager forsikringsdækning for 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' eller 'Præmiefritagelse', dersom selskabet ikke kan påtage sig forsikringsrisikoen på grund af oplysningerne om klagers konstaterede leddegigt.

Skandia fastholder, at klagers sag er vurderet i overensstemmelse med antagelsesreglerne og retningslinjerne fra Helbred & Forsikring. En sygdom som leddegigt resulterer efter retningslinjerne fra Helbred & Forsikring i afslag på forsikringsdækning i Skandia for 'Udbetaling ved invaliditet', 'Kritisk Sygdom' og 'Præmiefritagelse', da leddegigt generelt set øger risikoen for, at forsikringerne vil komme til udbetaling.

Skandia fastholder, at der ikke er sket en forhaling af sagen, og henleder i den forbindelse opmærksomheden på, at selvom selskabet havde sendt klager tilbud på pensionsordning samme dag, som de havde modtaget klagers helbredsoplysninger (det vil sige den 29. januar 2019), kunne klager ikke have underskrevet Svarkort/Accept af tilbud med krav om uændret helbred, dersom hendes helbredstilstand allerede i januar 2019, var ændret på grund af hendes leddegigt.

Skandia vurderer fortsat, at klager ved sin underskrift på acceptblanketten har accepteret Skandias tilbud af 28. marts 2019 om forsikringsdækning, men på grund af oplysningen om leddegigten er der tale om et tillæg som ikke stemmer med tilbuddet, og dermed udgør en uoverensstemmende accept.

Skandia henleder opmærksomheden på, at en uoverensstemmende accept er at betragte som et nyt tilbud og er derfor ikke bindende for den oprindelige tilbudsgiver som i denne sag er Skandia."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af kort helbreds-klæring underskrevet af klageren den 24/10 2019 (rettelig 24/10 2018) fremgår bl.a.:

"1.a. Har du været undersøgt eller behandlet af læge, speciallæge (herunder psykiater, kiropraktor, psykolog, fysioterapeut eller andet inden for de sidste 3 år?

[Ja] For hvad? Skadet venstre knæ

...

Er der følger/gener

[Ja] Komplikationer fra knæet.

1.b. Har du - udover det oplyste - været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus, hospital, privatklinik eller lignende indenfor de sidste 3 år?

[Ja] For hvad? Øreoperation - venstre øre.

...

Er der følger/gener?

[Ja]

...

2. Er du fuldt arbejdsdygtig...? [ja]."

Af journalnotat af 19/3 2019 fra reumatologisk afdeling fremgår bl.a.:

"[Klageren] henvist fra egen læge på mistanke om artrit.

...

Aktuelt

Debut oktober 2018 med smerter og summende fornemmelse i begge arme, som kommer og går. Smerterne værst omkring håndled og fingerled, hvor der også ses hævelser. Morgenstivhed al ti-

mes varighed. Føler generelt at underarmene er spændte, og der er uro, særligt om natten. Ikke de store ledgener fra UE. Ingen Raynaud, ingen slimhindeforandringer, ingen sicca symptomer og intet udslæt, særligt ingen psoriasis. Intet fra ryggen. Har i samme periode været udtalt træt.

...

Øvrige organsystemer

CNS: Fraset ovennævnte summende, sovende fornemmelse i arme og fingre ikke føleforstyrrelse. Føler generelt at mangle kræfter i armene, hvor der er smerter. Ikke kraftnedsættelse i benene. Synes upåfaldende

...

Objektivt

AT god. ET middel til lidt under middel. Øjne: Runde, egale pupiller med naturlig reaktion for lys og naturlig bevægelighed. Cavum oris: Ingen sår eller belægninger. Tandstatus god. Collum: Ingen struma, halsvenestase eller NRS. Ingen palpabel adenit her eller perifert. Mammæ: Ingen palpable turneres. Ingen indtrækninger. St.c: Regelmæssig rytme uden mislyde. St.p: Vesikulær respiration uden bilyde. Abdomen: Blødt og uømt. Ingen palpable udfyldninger. Uømme nyreloger. Naturlige tarmlyde. Ekstremiteter: Ikke deklive ødemer. God puls i ADP bilateralt. Ledgennemgang EULAR 40: Med fund af 3 hævede led svarende til højre 2. MCP-led, højre 1. fingers IP-led og venstre 3. PIP-led. Ømhed af 10 led fordelt på håndled, skuldre, MCP- og PIP-led. Ultralydsscanning af begge håndled, hvor der ses udtalt tenosynovitis i flere loger med både væskeansamling og Doppleraktivitet. Ultralyd af højre 2. fingers flexorsene med lidt tenosynovitis og fund af seneknude med let Doppleraktivitet. Ultralyd af MCP- og PIP-led med fund af let synovialis hypertrofi grey scale 1, Doppler 2 i højre 2. MCP-led, ligeledes let synovitis i højre 1. fingers IP-led og venstre 3. PIP-led. Ikke synovitis i øvrige MCP- og PIP-led. Ved sensitibilitetsundersøgelse på OE findes let ændret sensitivitet og nærmest dysæstesi lateralt på begge overarme og på begge underarmes extensorsider samt 2.-4. finger bilateralt, mest udtalt højre side. Columna cervicalis: Normal bevægelighed ved rotation, fleksion, ekstension, retraktion og sidebøjning. Huden uden udslæt eller sår. Ingen negleforandringer. Biokemi: Fra januar ses let forhøjet anti-CCP på 19, negativ reumafaktor 0,5. Normal CRP 3,9, normal hæmatologi og væsketal samt levertal. Røntgen af hænder og fødder fra 12/3-19: Uden artrit eller artrose. Enkelt simpel cyste.

Konklusion

[Klageren], svagt anti-CCP positiv, reumafaktor negativ med smerter og hævelser i begge underarme, håndled og fingre siden oktober 20018. Objektivt findes en udtalt extensorsene tenosynovitis, tenosynovitis af en enkelt flexorsene samt let artrit i 3 led. Patienten fremviser billeder fra tidligere i forløbet, hvor der er et indtryk af PIP-leds artrit i venstre 4. finger. Billedet i dag domineret af de udtalte tenosynovitter. Der findes dog også artrit, og anamnestisk mistanke om yderligere fingerleds artrit. Samlet set med den let forhøjede anti-CCP samt ledfordelingen mest foreneligt med en reumatoid artrit. Der findes på den baggrund indikation for opstart af behandling. Der gives i dag i.ro. Depo-Medrol 80 mg med henblik på behandling af den nuværende aktivitet. Såfremt der resterer tenosynovitis eller artrit efter 1-2 uger, kan patienten bookes hos undertegnede til supplerende blokadebehandling. Patienten er informeret om behov for immundæmpende behandling af en inflammatorisk gigtsygdom og kort informeret mundtligt og skriftligt om Methotrexat".

Af selskabets tilbud af 28/3 2019 på pensionsordning fremgår bl.a.:

"Tilbud på pensionsordning

Vi har vurderet dine helbredsoplysninger. Resultatet er, at vi kan tilbyde dig følgende forsikringsdækninger, som indgår i den obligatoriske pensionsaftale mellem din arbejdsgiver og Skandia:

Ankenævnet for Forsikring

11.

95196

Grunddækning:

Forsikringsdækning	Beløb i kr.	Vurdering
Udbetaling ved dødsfald 100 % af lønnen	337.200	Normale vilkår ¹
Kritisk Sygdom	100.000	Særlige vilkår
Udbetaling ved invaliditet 40 % af lønnen	134.880 pr. år	Særlige vilkår
Præmiefritagelse 13 % af lønnen	43.836 pr. år	Særlige vilkår

¹ Normale vilkår betyder, at forsikringsdækningen er antaget til den aftalte pris og uden begrænsninger i forhold til dækningen.

Særlige vilkår:

En begrænsning af forsikringsdækningerne 'Udbetaling ved invaliditet' og 'Præmiefritagelse'. Forsikringen dækker ikke ved tab af erhvervsevne som følge af en lidelse i venstre knæ.

Særlige vilkår:

En begrænsning af forsikringsdækningerne 'Udbetaling ved invaliditet', 'Præmiefritagelse' og 'Kritisk Sygdom'. Forsikringen dækker ikke ved tab af erhvervsevne som følge af hørenedsættelse eller døvhed, inkl. eventuelle komplikationer eller følgesymptomer på venstre øre.

Begrundelsen for de Særlige vilkår er, at du har oplyst os, at du har en korsbåndsskade i venstre knæ, hvor du løbende i 2018 har været på sygehus. Du oplyser om symptomer som nedsat bevægelighed/låsning, løshed/ustabilitet og ømhed/hævelse i knæet. Du har fået foretaget en artroskopi, men du har fortsat gener i form af nedsat funktion.

Endvidere har du oplyst os, at du siden barn har haft en ørelidelse eller nedsat hørelse i dit venstre øre. Du har løbende været på [...] Sygehus, og du har fået foretaget en operation som forbedring af otosclerose.

Samlet set har det betydning for din vurdering.

Dine helbredsoplysninger er givet videre til Videncenter for Helbred og Forsikring, som du har givet samtykke til. Jeg vedlægger bilag om Videncenter for Helbred og Forsikring og registrering.

Hvis du underskriver og indsender vedlagte 'Accept af tilbud' vil din pensionsordning blive etableret med de særlige vilkår.

Jeg har vedlagt en svarkuvert og ser frem til at modtage din accept inden den 18. april 2019."

Af klagerens accept af 4/4 2019 af selskabets fremsendte tilbud fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

12.

95196

"Jeg accepterer Skandias tilbud på pensionsordning fra den 28. marts 2019 på en pensionsordning med særlige vilkår.

Samtidig bekræfter jeg, at min helbredstilstand ikke har ændret sig og jeg ikke har søgt læge eller været under lægebehandling, siden jeg underskrev det sidste helbredsskema.

...

Yderligere information:

Jeg har fået konstateret diagnosen leddegigt, siden min helbredserklæring blev indsendt."

Af udfyldt spørgeskema af 11/5 2019 fremgår bl.a.:

1 Har du eller har du tidligere haft gener (smerter/ubehag) fra: a. Højre skulder, arm, hånd eller fingre? b. Venstre skulder, arm, hånd eller fingre?	NEJ JA ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA, hvor og hvornår: ☒ Skulder ☒ Overarm ☒ Albue ☒ Underarm ☐ Håndled ☒ Hånd ☒ Fingre Hvornår senest? Konstat. og sygdom måned/år ☒ Skulder ☒ Overarm ☒ Albue ☒ Underarm ☐ Håndled ☒ Hånd ☒ Fingre Hvornår senest? Konstat. og sygdom måned/år
2 Er årsagen til generne:	NEJ JA ☐ ☒	Hvis JA:
...		
d. Gigtlidelse?	☐ ☒	Hvilken? leddegigt
...		
3 Har du haft gener: For mellem 2 og 5 år siden?	NEJ JA ☐ ☐	Hvis JA, hvor mange episoder (Periøder) har der været? ☐ En episode ☐ 2-3 episoder ☐ Flere end 3 episoder ☐ Konstant

Ankenævnet for Forsikring

13.

95196

For mellem 1 og 2 år siden?	☐ ☐	☐ En episode ☐ 2-3 episoder ☐ Flere end 3 episoder ☐ Konstant Varighed af længste episode? ☐ Op til 4 uger ☐ Op til 3 måneder ☐ Op til ½ år ☐ Mere end ½ år
Indenfor det seneste år?	☐ ☒	☐ En episode ☐ 2-3 episoder ☐ Flere end 3 episoder ☒ Konstant Varighed af længste episode? ☐ Op til 4 uger ☐ Op til 3 måneder ☐ Op til ½ år ☐ Mere end ½ år
Indenfor de seneste 3 måneder?	☐ ☐	☐ Dagligt ☐ Ugentligt ☐ Månedligt ☐ Sjældnere
4 Har du eller har du tidligere haft: a. Nedsat bevægelighed eller låsning i armenes eller hændernes led? b. Skurren eller knagen ved bevægelse af armenes eller hændernes led? c. Nedsat kraft i arme eller hænder? d. Føleforstyrrelser (sovende fornemmelse) i arme eller hænder?	NEJ JA ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA: Hvilket led? ☐ Skulder ☐ Albue ☐ Håndled ☐ Fingre Hvornår? ☐ Aktuelt ☐ Tidligere: måned/år Hvilket led? ☐ Skulder ☐ Albue ☐ Håndled ☐ Fingre Hvornår? ☐ Aktuelt ☐ Tidligere: måned/år Hvornår? ☒ Aktuelt ☐ Tidligere: måned/år Hvornår? ☒ Aktuelt ☐ Tidligere: måned/år
5 Har du i forbindelse med generne haft brug for: a. Smertestillende medicin? b. Anden medicin, fx binyrebark hormon (steroid), immunundertrykkende (fx Imurel), behandling med biologiske/biosimilære midler?	NEJ JA ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA: ☒ Dagligt ☒ Ugentligt ☐ Månedligt ☐ Sjældnere Hvornår senest? <u>Danemil 29. marts</u> måned/år ☐ Binyrebarkhormon (steroid) ☐ Immunundertrykkende (fx Imurel) ☒ Biologiske/biosimilære midler ☐ Andet: Hvornår senest? <u>30. marts</u> måned/år
6 a. Har du indenfor de seneste 3 år været uarbejdsdygtig på grund af generne? b. Hvordan oplever du almindeligvis generne? c. Har du indenfor de seneste 5 år skiftet arbejdsområde eller arbejdsopgaver eller er du blevet omskølet på grund af generne? d. Har du arm- eller skulderbelastende arbejde, fx stillestående arbejde med mange gentagne og ensidige bevægelser svarende til montage, samleband, syning, kassearbejde?	NEJ JA ☒ ☐ ☐ ☐ ☒ ☐ ☒ ☐	Hvis JA: Hvor mange dage samlet har du været uarbejdsdygtig pga. generne indenfor de seneste 3 år? ☐ 1 til 5 arbejdsdage ☐ 6 til 10 arbejdsdage ☐ 11 til 20 arbejdsdage ☐ Mere end 20 arbejdsdage Hvornår senest? måned/år ☐ Hæmmer ikke arbejdet ☒ Påvirker men forhindrer ikke arbejdet ☐ Forhindrer arbejdet mens det står på Hvornår? måned/år Hvilke arbejdsopgaver kan du ikke udføre? Hvor stor en del af arbejdsdagen? ☐ Mindre end 2 timer dagligt ☐ 2-3 timer dagligt ☐ Halvdelen af dagen eller mere

Ankenævnet for Forsikring

14.

95196

10	☒ NEJ ☐ JA	Hvis JA, hvilket?
	a. Er du indstillet til eller er du eller har du været i fleksjob/skånejob, et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb eller under revalidering/arbejdsprøvning?	☒ Fleksjob/skånejob ☐ Jobafklaringsforløb ☐ Ressourceforløb ☐ Revalidering ☐ Arbejdsprøvning
	b. Får du, er du indstillet til eller har du fået offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse (fleksydelse)?	☐ Førtidspension ☐ Invaliditetsydelse ☐ Fleksydelse
c. Arbejder du på nedsat tid af helbredsmæssige årsager eller er der indgået en særlig aftale med din arbejdsgiver vedrørende dagpengeforpligtelsen (fx § 20-56 aftale)?	☐ Arbejder på nedsat tid af helbredsmæssige årsager ☒ Særlig aftale med arbejdsgiver om dagpengeforpligtelse (fx § 20-56)	
	Siden hvornår? måned/år	
	Siden hvornår? måned/år	
	Siden hvornår? måned/år	
	Årsag? måned/år	

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2. Vilkår for aftalen om forsikring

2.1. Informationer til den forsikrede

Af den forsikredes pensionsoversigt fremgår det bl.a.:

1. Hvilken/hvilke dækning(er) den forsikrede er omfattet af.
2. Hvor stort tabet af erhvervsevne skal være, for at der kan ske udbetaling fra forsikringen.

2.2. Indgåelse af aftalen om forsikring

Forsikringen kan være en del af en firmapensionsaftale eller kan være oprettet som individuel forsikring.

Aftalen om forsikring oprettes på grundlag af de skriftlige oplysninger, Skandia modtager fra forsikringstageren, den forsikrede og/eller andre, herunder forsikredes arbejdsgiver. Oplysninger afgivet af forsikringstager betragtes som afgivet af den forsikrede.

Oplysninger gives på en særlig blanket (begæring) og kan suppleres af andre erklæringer, attester m.m., som Skandia anser for nødvendige, medmindre andet er aftalt.

Efterfølgende ændringer i aftalen om forsikring, fx ændring af et dækningsbeløb eller tidspunkt for udløb, foretages på samme måde som ovenstående.

2.2.1. Urigtige oplysninger

Det kan få konsekvenser for aftalen om forsikring, hvis de oplysninger, der ligger til grund for indgåelsen af aftalen, aftalens ikrafttrædelsesdato, ændringer i aftalen eller i øvrigt, er urigtige eller mangelfulde.

Forsikringen kan reduceres eller helt eller delvist bortfalde.

2.3. Ikrafttræden

Aftalen om forsikring træder i kraft den dag, hvor begæring, attester m.m. er accepteret af Skandia uden forbehold og på normale vilkår.

Reglerne for ikrafttræden gælder også ved forhøjelser og øvrige ændringer i aftalen om forsikring.

2.3.1. Begrænsninger i aftalen om forsikring

Hvis Skandia accepterer aftalen om forsikring med begrænsninger og/eller mod forhøjet betaling for forsikringen, vil aftalen om forsikring tidligst træde i kraft, når forsikringstageren/den forsikrede skriftligt har accepteret de skærpede vilkår."

Nævnet udtaler:

Klageren indsendte den 10/1 2019 en nyttegningsbegæring med anmodning om tegning af firmaordning med forsikringsdækning ved dødsfald, tab af erhvervsevne og kritisk sygdom. Begæringen var underskrevet af klageren den 19/9 2018, og vedlagt begæringen havde klageren udfyldt og underskrevet en helbredserklæring den 24/10 2018. Selskabet indhentede yderligere helbredsoplysninger fra klageren, som blev modtaget den 29/1 2019. Den 28/3 2019 fremsendte selskabet et tilbud af 28/3 2019 om forsikringsdækning på normale vilkår ved dødsfald og på særlige vilkår ved tab af erhvervsevne og kritisk sygdom. Den 4/4 2019 accepterede klageren selskabets tilbud, og af accepten fremgik det, at hun siden indsendelsen af helbredserklæringen har fået konstateret leddegigt. Ved brev den 10/10 2019 meddelte selskabet, at der ikke kunne tilbydes forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne og kritisk sygdom.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har annulleret det oprindelige fremsendte tilbud, og ønsker dækning på lige fod med øvrige lønmodtagere. Hun har anført, at hun føler sig nedgjort på grund af diagnosen leddegigt, at flere personer med leddegigt ikke har fået ændringer i deres betingelser, og at hun er i stand til at passe sit arbejde på fuld tid. Hun har igennem hele sagsforløbet følt en forhaling af sagen.

Selskabet har annulleret det tidligere tilbud af 28/3 2019 om forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne og kritisk sygdom. Selskabet har anført, at selskabet ikke kan påtage sig forsikringsrisikoen på grund af oplysningerne om klagerens konstaterende leddegigt, og at sagen er vur-

deret i overensstemmelse med antagelsesreglerne og retningslinjerne fra Helbred og Forsikring. Selskabet har anført, at der er tale om en uoverensstemmende accept, at accepten er at betragte som et nyt tilbud, og at accepten dermed ikke er bindende for selskabet.

Selskabet har desuden anført, at det fremgår af sagens lægelige bilag, at klageren kontaktede sin praktiserende læge den 8/1 2019, og at klageren blev undersøgt på en reumatologisk afdeling den 25/1 2019. Selskabet har herved anført, "Skandia vurderer derfor, at selvom selskabet havde sendt klager tilbud på pensionsordning samme dag, som de havde modtaget klagers helbredsoplysninger (det vil sige den 29. januar 2019), kunne klager ikke have underskrevet Svar-kort/Accept af tilbud med krav om uændret helbred, dersom hendes helbredstilstand allerede i januar 2019, var ændret på grund af hendes leddegigt".

Nævnet lægger til grund, at selskabet modtog nytegningsbegæringen den 10/1 2019, og at selskabet på baggrund af de anførte helbredsoplysninger anmodede klageren om yderligere helbredsoplysninger, som selskabet modtog fra klageren den 29/1 2019.

Nævnet finder det godtgjort af selskabet, at det i henhold til sin acceptpolitik ikke ville kunne tilbyde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, præmiefritagelse og kritisk sygdom på baggrund af oplysningerne om klagerens gigtlidelse.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at tegne de omtvistede forsikringer under henvisning til, at klageren var i konsultation hos sin praktiserende læge den 8/1 2019 vedrørende ledsmerter, og at klageren forud for fremsendelsen af helbredsoplysningerne, som selskabet modtog den 29/1 2019, var under udredning på en reumatologisk afdeling og senere fik konstateret leddegigt. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet for Forsikring

17.

95196

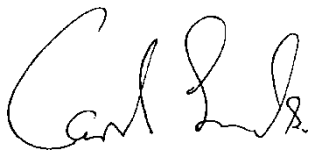
Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Carsten Sennels', written in a cursive style.

Carsten Sennels