

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2024 blev i sag nr. 100355:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

P+, Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 6/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"I fortsættelse af Ankenævnet for Forsikrings (AFF) kendelse nr. 98951 af 24. maj 2023 (bilag 1) tilkendte Pensionskassen for Akademikere (P+) ved skrivelse af 7. juni 2023 forsikrede invalidepension uden varighedsbegrænsning fra 1. januar 2022 (bilag 2). Samtidigt orienterede P+ om udbetaling af invalidesum fra tilknyttet gruppeforsikring.

Invalidesum

I fortsættelse af ovennævnte modtog forsikrede 250.000 kr. fra Forenede Gruppeliv (FG), der i sin skrivelse herom af 21. juni 2023 (bilag 3) refererer til aftalenr. ..., der formentlig er gruppeforsikringsbetingelserne for 2022 eller 2023, hvilket beløbsstørrelsen også indikerer.

Forsikrede fandt i modsætning til ovennævnte, at det måtte være gruppeforsikringsbetingelserne fra, da forsikrede først opnåede ret til og blev tilkendt invalidepension tilbage i 2016, der måtte være gældende.

Betingelserne fremgår af JØP publikationerne 'Invalidepension JØP' udgivet december 2015 (bilag 4) og 'Gruppeforsikringer JØP' udgivet juni 2014 (bilag 5), som peger på en invalidesum på knap 500.000 kr., hvilket også fremgår af forsikredes JØP pensionsoversigt af 1. marts 2016 (bilag 6).

Derfor anmodede forsikrede P+ i mails af henholdsvis 25. juni 2023 og 5. juli 2023 (bilag 7 og 8) om at foranledige invalidesummen ændret i overensstemmelse betingelserne gældende i 2016.

P+ afviser i mailsvar af 7. juli 2023 (bilag 9) at ændre invalidesummen med henvisning til, at betingelsen for udbetaling af gruppeinvalidesum er, at man er tilkendt varig invalidepension jf. P+ nu-

værende betingelser for Gruppeforsikring, og at forsikrede først var tilkendt varig invalidepension fra 1. januar 2022, samt at forsikringsstørrelsen i 2022 var 250.000 kr.

Henset til at termen varig invalidepension ikke indgår i ovennævnte forsikringsbetingelser gældende for 2016, men udelukkende indgår i P+'s nyere betingelser, bad forsikrede i mail af 10 juli 2023 (bilag 10) P+ om at forklare og dokumentere med henvisninger til aftalegrundlaget, hvorfor det ikke er forsikringsbetingelserne ved aftaleindgåelse og første tilkendelse af invalidepension tilbage i 2016, der er gældende.

I P+ svar i mail af 12. juli 2023 (bilag 11) fremhæves igen termen varig invalidepension fra 2022 betingelserne. P+ finder, at forsikringsbegivenheden i forhold til forsikredes ret til invalidepension først er P+ tilkendelse af invalidepension uden varighedsbegrænsning fra 1. januar 2022 i fortsættelse af AFF kendelse nr. 98951 af 24. maj 2023. Derfor er det efter P+'s opfattelse 2022-betingelserne, der er gældende.

Børnepension

Følgende P+'s argumentation om 1. januar 2022, som dato for forsikringsbegivenhed i forhold til retten til invalidepension, anmodede forsikrede P+ ved mails af 16. og 30. juli 2023 (bilag 12) om resultat af sagsbehandling af børnepension til forsikredes [barn] født [i slutningen af 2017]. Med 2022-datoen bliver børnepension relevant jævnfør det gældende aftalegrundlag P+ regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag 13) § 9, der lyder: *'Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalidepension, har medlemmets børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år. Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet afgår ved døden eller har opnået ret til invalidepension'.*

I P+'s svar vedrørende børnepension i mail af 10. august 2023 (bilag 14) anføres at forsikredes [barn] født [i slutningen af 2017] ikke har ret til børnepension, da ... er undfanget før, at forsikrede har opnået ret til invalidepension fra 1. oktober 2016.

P+'s modstridende synspunkter

P+'s fastsættelse af dato for forsikredes ret til invalidepension er således modstridende alt efter om det drejer sig om betingelserne gældende for invalidesummens størrelse eller retten til børnepension.

Efter forsikredes opfattelse kan kun én og samme dato være bestemmende for hvilke forsikringsbetingelser, der er gældende for henholdsvis gruppeinvalidesum og børnepension. Dette blev meddelt P+ i skrivelse af 16. august 2023 (bilag 15), hvor forsikrede fastholder sin anmodning om ændring af invalidesummen på grundlag af efterfølgende argumentation i forhold til P+'s to udlægninger af datoer for ret til invalidepension.

Bestemmende dato 1. oktober 2016

Hvis den bestemmende dato er 1. oktober 2016, som hævdet af P+ i mail af 10. august 2023 (bilag 14), må gruppeforsikringsbetingelserne for 2016 være gældende. Den udbetalte invalidesum må så reguleres i forhold hertil, og forsikredes barn født [i slutningen af 2017] har ikke ret til børnepension.

De centrale forsikringsbetingelser i forhold til invalidesum og børnepension er i dette tilfælde jævnt før publikationerne JØP Invalidespension af December 2015 og P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af November 2019 følgende:

'Hvis du er under 60 år (...) har du ret til invalidesum fra JØPs gruppeforsikring, når du tilkendes invalidespension fra JØP. (...) Hvis du er under 40 år, udgør invalidesummen 498.100 kr. (2016)' (JØP Invalidespension af December 2015 (bilag 4)).

'Når et medlem (...) opnår ret til invalidespension, har medlemmets børn ret til børnepension (...) Denne ret tilkommer børn, som er undfanget før medlemmet (...) har opnået ret til invalidespension' (P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af november 2019 (bilag 13)).

Bestemmende dato 1. januar 2022

Er den bestemmende dato 1. januar 2022, som hævdes af P+ i mail af 7. juli (bilag 9) og 12. juli 2023 (bilag 11), er gruppeforsikringsbetingelserne for 2022 gældende. Den allerede udbetalte invalidesum er så i henhold hertil korrekt med undtagelse af manglende morarenter. Modsvarende har forsikredes barn født [i slutningen af 2017] ret til børnepension. De centrale forsikringsbetingelser i forhold til denne udlægning fremgår af publikationen P+ Gruppeforsikring Januar 2023 og igen P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af november 2019:

'Hvis du får tilkendt varig invalidespension, (...) udbetales en invalidesum. (...) Invalidesummens størrelse: Under 45 år 250.000 kr.' (P+ Gruppeforsikring Januar 2023 (bilag 5)).

'Når et medlem (...) opnår ret til invalidespension, har medlemmets børn ret til børnepension (...) Denne ret tilkommer børn, som er undfanget før medlemmet (...) har opnået ret til invalidespension' (P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af november 2019 (bilag 13)).

Forsikredes synspunkt

Som det fremgår af flere henvendelser til P+, finder forsikrede det mest logisk, at datoen for bestemmende forsikringsbegivenhed ligger ultimo 2016, hvor forsikrede opnår ret til invalidespension.

Det forekommer paradoksalt og ulogisk, at den arbitrære dato 1. januar 2022, hvor P+ oprindeligt ønskede at standse invalidespensionen, skulle ende med at blive bestemmende for hvilke betingelser, der er gældende for invalidesummen og give ret til børnepension. Der synes da heller ikke at være noget argument herfor i skadeforløbet – tværtimod.

Forsikrede kommer til skade ultimo 2014. Må efter et forløb med svære senfølger efter hjernerystelse opgive at arbejde fra medio 2016. Tilkendes invalidespension 18. november 2016 efter, at de invaliderende senfølger lægeligt er vurderet stationære (to år efter skaden). En vurdering, der desværre bekræftes af forsikredes reelle arbejdsevne og lægelige vurderinger de efterfølgende seks år.

Det er således fortsat forsikredes opfattelse i fortsættelse af P+ forklaringer, at det er forsikringsbetingelserne fra 2016, der må være bestemmende for invalidesummens størrelse.

P+ fastholder afgørelser

I svar fra P+'s klageansvarlige af 28. august 2023 (bilag 16) fastholdes tidligere afgørelser baseret på en sondring mellem 'ret til invalidespension' og 'ret til varig invalidespension'. En sondring som forsikrede ikke finder belæg for i de for forsikrede gældende forsikringsbetingelser.

Derfor denne klage til Ankenævnet for Forsikring.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At P+ regulerer invalidesummen i henhold til betingelserne gældende i 2016, hvor forsikrede opnår ret til invalidepension.

Subsidiært at forsikredes barn født [i slutningen af 2017] tilkendes børnepension, såfremt 1. januar 2022 kan anses for den dato, hvor forsikrede opnår ret til invalidepension. Den udbetalte invalidesum kan så fastholdes, og kun morarenter heraf i forhold til datoen mangler."

I brev af 21/9 2023 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"P+, Pensionskassen for Akademikere (herefter kaldet P+) har følgende bemærkninger til den klage, som [klageren] har indgivet over størrelsen af den invalidesum, som er udbetalt til klager efter han ved ankenævnets kendelse 98951 er tilkendt invalidepension fra den 1. januar 2022 og frem på varigt grundlag. Subsidiært har klager klaget over, at han ikke har fået tilkendt børnepension til sin [barn]; der er født [i slutningen af 2017], hvis forsikringsbegivenheden for invalidesummen er den 1. januar 2022.

Hvilken forsikring er der tale om

Klager har været optaget som medlem af Pensionskassen P+ siden 1. juni 1999. For pensionsordningen gælder vilkårene i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (Bilag A). For klagers gruppeforsikring gælder betingelserne for gruppeforsikring (Bilag B).

Klager kan således som medlem af Pensionskassen P+ være berettiget til invalideydelser fra såvel pensionsordningen, som er reguleret af ovennævnte regulativ (bilag A), som invalidesum, som er en del af hans gruppeforsikring, der administreres af Forenede Gruppeliv og er reguleret af ovennævnte et-årige gruppeforsikringsbetingelser (bilag B) og således er en selvstændig forsikring.

Hvad handler sagen om

Sagen angår, hvornår forsikringsbegivenheden for henholdsvis børnepension og invalidesum er indtrådt, da det er afgørende for henholdsvis retten til børnepension som størrelsen af invalidesummen.

Sagsfremstilling

Klager har tidligere indbragt P+'s afgørelser om tilkendelse af invalideydelser for Ankenævnet for Forsikring, der har truffet afgørelse i sagerne 97884 og 98951. P+ har opfyldt kendelserne. For en nærmere beskrivelse af det oprindelige sagsforløb henvises til sagsfremstillingen i disse to ankenævnsager suppleret med klagers redegørelse i denne sag.

Begrundelse

Selskabet fastholder afgørelserne om invalidesum og børnepension.

Indenfor forsikringsretten forstås ved en forsikringsbegivenhed en hændelse, som kan aktivere en forsikringsudbetaling fra forsikringselskabet/pensionskassen, der bærer risikoen i henhold til den indgåede aftale. Med andre ord er forsikringsbegivenheden den begivenhed, der skal være indtrådt, hvis forsikringen skal dække. Hvad der nærmere forstås ved forsikringsbegivenheden, afhænger af en *fortolkning* af den enkelte police med tilhørende forsikringsbetingelser/regulativ.

Der er således de forsikringsbetingelser-/regulativ, der gælder på tidspunktet for en forsikringsbegivenhed, der regulerer forsikringen.

Invalidesum

Ifølge § 7, stk. 2, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, foreligger der erhvervsudygtighed, når vedkommende medlems af dennes uddannelse og beskæftigelse betingede erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen er af en vis varighed.

Der sondres ikke i regulativet mellem varig og midlertidig invalidepension.

Som det også fremgår af vores hjemmeside

<https://www.pplus.dk/pension/produkter-med-gennemsnitsrente/forsikringer/invalidepension>

får et medlem som udgangspunkt tilkendt midlertidig invalidepension, hvis vi vurderer, at et medlem opfylder betingelserne for at få udbetalt invalidepension. Det vil sige, at et medlem får udbetalt invalidepension i en afgrænset periode. Baggrunden for denne praksis er, at størstedelen af de sygdomme, der i dag bliver søgt om invalidepension til, er midlertidige, og mange genvinder derfor erhvervsevnen og kommer tilbage i arbejde efter en periode. På hjemmesiden nævner vi, at sygdomme som stress, depression og hjernerystelse kan være eksempler på sygdomme, som ikke nødvendigvis invaliderer varigt.

Som også klagers to tidligere sager for Ankenævnet for Forsikring, sag nr. 97884 og 98951, med al tydelighed har vist, kan det være vanskeligt at afgøre præcist, hvornår erhvervsevnen eventuelt går fra at være midlertidigt nedsat til varigt nedsat. I klagers situation har Ankenævnet for Forsikring imidlertid nu endeligt afgjort, at klager havde ret til invalidepension fra den 1. januar 2022 og frem på varigt grundlag.

Det bemærkes, at Ankenævnet i kendelse 98951 blandt andet har udtalt følgende: *'Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet havde tilkendt klageren ydelser for invalidepension på midlertidigt grundlag i 5 år og 4 måneder.'* Hermed har Ankenævnet ikke i klagers sag haft indvendinger mod, at der opereres med såvel midlertidig pension som varig pension.

I forhold til dækningernes størrelse er der ingen forskel på, om invalidepensionen er midlertidig eller varig. For medlemmer omfattet af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, gælder imidlertid, at et medlem får udbetalt en invalidesum, hvis vedkommende tilkendes varig invalidepension og er berettiget til første måneds pension, inden vedkommende fylder 62 år.

Som nævnt ovenfor er invalidesummen en del af klagers gruppeforsikring og er reguleret af betingelserne for gruppeforsikring, januar 2022 (Bilag B). Betingelserne for invalidesummen er følgende:

'Invalidesum

Hvis du får tilkendt varig invalidepension, og du er berettiget til første måneds pension, inden du fylder 62 år, udbetales en invalidesum. Størrelsen på invalidesummen er afhængig af din alder, idet invalidesummen aftrappes med alderen.

Dækningen ophører senest ved udgangen af den måned, hvor du fylder 62 år. Den udbetalte invalidesum fratrækkes ikke i en eventuel senere forfalden dødsfaldssum.

Invalidesummens størrelse:

Under 45 år 250.000 kr.

Under 62 år 150.000 kr.

Fyldt 62 år 0 kr.

Invalidesummen udbetales skattefrit.'

Som også nævnt i vores e-mails af 12. juli (bilag 11) og 28. august (bilag 16) til klager er gruppeforsikringerne et-årige forsikringer, der ændres hvert år den 1. januar, og som er reguleret i gruppeforsikringsbetingelserne (bilag B). Forsikringsbegivenheden for invalidesummen er, som det klart fremgår af gruppeforsikringsbetingelserne, tidspunktet for tilkendelsen af varig invalidepension.

Ankenævnet fandt i ovennævnte kendelse, '*at klageren har ret til invalidepension fra 1/1 2022, og at selskabet ikke længere kan gøre klagerens ret til invalidepension tidsbegrænset*'. Nævnet har med andre ord afgjort, at klager pr. dette tidspunkt skulle tilkendes varig invalidepension.

Da det fremgår direkte af gruppebetingelserne, at et medlem er berettiget til at få udbetalt invalidesum, når medlemmet tilkendes varig invalidepension, er tilkendelsen af varig invalidepension selve forsikringsbegivenheden, jf. ovenfor.

Gruppeforsikringen er ifølge betingelserne for gruppeforsikring (Bilag A), etårige. De relevante gruppebetingelser for dækning ved invaliditet, der konkret omfatter invalidesum, er således de betingelser, som var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenheden, i klagers situation den 1. januar 2022.

Ifølge gruppebetingelserne er invalidesummens størrelse i henhold til disse betingelser 250.000 kr.

Forenede Gruppeliv har den 21. juni 2023 overført dette beløb til klagers NemKonto (bilag 3). Dermed har vi i overensstemmelse med ankenævnskendelsen 98591 ydet klager den korrekte dækning i henhold til gruppesummen.

Børnepension:

Ifølge § 9, stk. 1, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (Bilag A), har et medlems børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år, når medlemmet opnår ret til invalidepension. Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet har opnået ret til invalidepension.

Forsikringsbegivenheden for børnepension er således den samme som invalidepension uagtet om den er tidsbegrænset eller varig og som i klagers situation er fra den 1. oktober 2016.

Ifølge regulativet skal et medlems barn være undfanget, før medlemmet opnår ret til invalidepension, for at opnå ret til børnepension. Da klagers [barn] er født [i slutningen af 2017], opfyldes kravet om, at ... skal være undfanget før tidspunktet for tilkendelse af invalidepension, ikke, og klagers [barn] har ikke ret til børnepension.

Konklusion

P+ fastholder afgørelsen om, at klager er berettiget til invalidesum ud fra gruppebetingelserne for 2022 (Bilag A), dvs. klager har krav på at få udbetalt 250.000 kr., som allerede er udbetalt til klager.

Endvidere fastholder P+, at klagers [barn] ikke har ret til børnepension, da ... ikke var undfanget på tidspunktet for klagers tilkendelse af midlertidig invalidepension, hvilket er tidspunktet for forsikringsbegivenheden for børnepensionen."

Klageren har i brev af 27/9 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"P+'s bemærkninger til forsikredes klage til Ankenævnet for Forsikring (AFF) gentager i alt væsentligt, hvad selskabet tidligere har fremført i argumentation og afslag til forsikrede.

Herunder er P+'s argumentation fortsat baseret på anvendelse af termerne 'midlertidig' og 'varig' invalidepension, der først er introduceret i P+'s nyere forsikringsbetingelser og kommunikation, men ikke indgår i Juristernes og Økonomernes Pensionskasses (JØP) betingelser gældende for forsikrede.

Vedrørende invalidesum

Forsikrede er ikke enig i, at det er gruppeforsikringsbetingelserne fra 2022 i bilag A, der er gældende for forsikrede. Det er derimod JØP-betingelserne gældende for 2016 i bilag 4 og 5, som redegjort for i klagen til AFF. (Bemærk af bilagsmærkningen A og B hændeligt er byttet om i P+'s bemærkninger i forhold til bilagene).

P+ fremhæver i sine bemærkninger selskabets nutidige praksis med skelnen mellem 'midlertidig' og 'varig'. Forsikrede finder ikke, at P+'s nutidige praksis og specifikke termer har nogen betydning i forhold til de daværende JØP forsikringsbetingelser gældende for forsikrede.

P+ finder, at forsikredes to tidligere sager for AFF, sag nr. 97884 og 98951, med al tydelighed har vist, at det kan være vanskeligt at afgøre præcist, hvornår erhvervsevnen eventuelt går fra at være midlertidig nedsat til varig nedsat.

Forsikrede kan ikke tilslutte sig P+'s vurdering, da det fra den første speciallægeerklæring tilbage i 2016 – to år efter forsikredes uheld – desværre var rimeligt klart, at forsikredes invaliderende gener var stationære.

I samme forbindelse nævner P+, at AFF nu endelig har afgjort, at forsikrede havde ret til invalidepension fra den 1. januar 2022 og frem på varigt grundlag. Dette er til dels korrekt. P+'s udsagn er dog uden for kontekst. Den 1. januar 2022 er den dato, hvor P+ standsede forsikredes invalidepension, hvilket forsikrede klagede over til AFF, og som AFF kendelse nr. 98951 derfor referer til. AFF kendelse siger ikke, at det først var fra denne dato, at forsikredes erhvervsevnenedsættelse havde '*en vis varighed*', som er kravet for ret til invalidepension jf. JØP-betingelser (bilag 4 og 13).

P+ bemærker, at AFF i kendelse nr. 98951 har udtalt: '*Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet havde tilkendt klageren ydelser for invalidepension på midlertidigt grundlag i 5 år og 4 måneder*'. P+ tolker dette som, at AFF ikke har haft indvendinger mod, at P+ opererer med såvel midlertidig pension som varig pension i forsikredes sag.

Denne udlægning er også uden for kontekst. AFF udtalelse skal nærmere ses i sammenhæng med at forsikredes invaliditet i hele perioden lægeligt er vurderet stationær, hvorfor P+ fortsatte tilkendelse af tidsbegrænset invalidepension ikke kunne være i overensstemmelse med forsikrings-

betingelserne. AFF har i øvrigt i nævnte kendelser intet sted anvendt eller tilsluttet sig P+'s termer 'midlertidig' eller 'varig' i forhold til de forsikringsbetingelser, der er gældende for forsikrede.

P+ nævner, at for medlemmer omfattet af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, gælder, at et medlem får udbetalt invalidesum, hvis vedkommende tilkendes varig invalidepension.

Dette er ikke korrekt. For det første er invalidesum ikke nævnt i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag B). For det andet så nævner betingelserne for invalidesum, som de fremgår af bilag 4 og 5, ikke tilkendelse af varig invalidepension som betingelse for invalidesum, men udelukkende 'ret til' invalidesum når invalidepension 'tilkendes'.

P+ fremhæver fra AFF kendelse nr. 98951 *'at klageren har ret til invalidepension fra 1/1 2022, og at selskabet ikke længere kan gøre klagerens ret til invalidepension tidsbegrænset'* og tolker dette frit, som at AFF hermed har afgjort, at forsikrede fra denne dato skulle tilkendes varig invalidepension. Denne tolkning kobles af P+ sammen med, at forsikringsbegivenheden for invalidesum i gruppeforsikringsbetingelserne for 2022 er tilkendelsen af varig invalidepension.

For det første er P+'s tolkning igen uden for kontekst. AFF udtalelse skal ses i direkte sammenhæng med, at P+ havde stoppet forsikredes invalidepension den 1. januar 2022, og at P+ forud herfor havde tildelt tidsbegrænset invalidepension i flere omgange over en mere end femårig periode. For det andet finder forsikrede P+'s tolkning og kobling af datoen 1. januar 2022 til forsikringsbegivenhed for invalidesum i gruppebetingelserne for 2022 både misvisende og irrelevant i forhold til de gældende 2016-betingelser.

Forsikrede har modtaget 250.000 kr. i invalidesum, som korrekt nævnt af P+, men beløbet opfylder ikke gruppeforsikringsbetingelser for 2016.

Som nævnssagerne nr. 97884 og 98951 med al tydelighed har vist, så var det fra tilkendelse af invalidepension ultimo 2016 og frem klart, at forsikredes uheld i 2014 gav stationære og invaliderende senfølger efter hjernerystelse. Erhvervsevnenedsættelsen var således klart af *'en vis varighed'*, som var kravet for ret til invalidepension og dermed ret til invalidesum jf. JØP-betingelserne (bilag 4, 5 og 13). At P+ i efterfølgende 5 år og 4 måneder valgte at betragte retten til invalidepension som midlertidig ændrer ikke herved, ligesom P+'s efterfølgende tilkendelse af varig invalidepension fra den 1. januar 2022 heller ikke gør.

Vedrørende børnepension

P+'s udlægning af retten til børnepension, som fremgår af selskabets bemærkninger, er forsikrede enig i forudsat, at 1. oktober 2016 også er datoen for forsikringsbegivenhed i forhold til invalidesum.

Forsikredes krav til P+

I forsættelse af P+'s bemærkninger til forsikredes klage til AFF, finder forsikrede fortsat, at forsikrede havde ret til og blev tilkendt invalidepension fra ultimo 2016, og at det er de daværende betingelser, der er gældende, og at invalidesummen skal reguleres i forhold hertil.

Subsidiært at forsikredes barn født [i slutningen af 2017] tilkendes børnepension, såfremt det virkelig er 1. januar 2022, som påstået af P+, der kan anses for datoen for forsikredes ret til invalidepension og dermed invalidesum."

Selskabet har i brev af 19/10 2023 til nævnet bl.a. bemærket:

"Midlertidig og varig invalidepension"

Klager opponerer mod, at P+ vurderer såvel varig invalidepension som midlertidig invalidepension, når klager er omfattet af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag A), hvor invalidepension er reguleret i § 7 og betegnes som 'retten til invalidepension'.

Medlemmerne på dette regulativ har ikke en særskilt dækning for midlertidig invalidepension, men invalidepensionen kan udbetales midlertidigt i en vis periode.

Den midlertidige invalidepension følger af, at nedsættelsen af erhvervsevnen ikke skal være varig, men 'kun' skal være af en vis varighed. Dette sammenholdes med, at der i regulativets § 7 er beskrevet, at invalidepensionen bortfalder, når der ikke længere er en nedsat erhvervsevne.

'Stk. 2, 1. pkt. Erhvervsudygtighed foreligger, når vedkommende medlems af dennes uddannelse og beskæftigelse betingede erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen er af en vis varighed'

'Stk. 3, 1. pkt. Retten til invalidepension bortfalder, når erhvervsevnen ikke længere skønnes at være således nedsat, at betingelserne i stk. 2 er opfyldt.'

Med denne fortolkning kan et medlem tilkendes invalidepension på et tidligere tidspunkt, end hvis kravet for invalidepension var en varig erhvervsevnenedsættelse, da nedsættelsen af erhvervsevnen ikke skal være varig, men 'kun' skal være af en vis varighed.

Det er sædvanlig praksis i branchen, at medlemmerne har en dækning (i klagers tilfælde er det 'invalidepension'), men at der i vurderingen sondres mellem midlertidig og varig udbetaling. Ligeledes er der os bekendt ikke pensionsselskaber, der udbetaler invalidesum, før tilstanden vurderes 'varig'. Der er således ikke tale om en ny terminologi eller praksis, som postuleret af klager.

Børnepension

Som nævnt er børnepensionen i § 9, stk. 1, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag A), knyttet op på, at et medlem 'opnår ret til invalidepension'. Invalidepension er reguleret i § 7. Erhvervsevnenedsættelsen skal alene være af en vis varighed, der er ikke krav om en varig erhvervsevnenedsættelse.

Derfor er klager tilkendt invalidepension fra 1. oktober 2016, og vores tidligere afslag på børnepension til klagers [barn] født [i slutningen af 2017] fastholdes således.

Invalidesum

Ankenævnet har i kendelse 98951 afgjort, at nævnet finder, at klageren har ret til invalidepension fra 1. januar 2022, og at P+ ikke længere kan gøre klagers ret til invalidepension tidsbegrænset.

P+ fastholder, at dette skal forstås således, at ankenævnet har afgjort, at klagers invalidepension først fra dette tidspunkt er vurderet og tilkendt som varig invalidepension. P+ skal således afvise klagers bemærkning om, at vores slutning er uden kontekst.

Klager anfører, at han ikke kan *'tilslutte sig P+'s vurdering, da det fra den første speciallægeerklæring tilbage i 2016 - to år efter forsikredes uheld - desværre var rimeligt klart, at forsikredes invaliderende gener var stationære.'*

Det er fortsat P+'s vurdering, at klagers tilstand på inden måde var varig i 2016, hvilket blev bekræftet af klager selv i hans egen ansøgning om invalidepension, hans egen læge og vores lægekonsulenter. Neurokirurgen skrev dog i sin speciallægeerklæring, at tilstanden er stationær, som fremhævet af klager. Men denne speciallægeerklæring er lavet til [forsikringsselskab1], som skal vurdere et varigt mén, og der er ingen tvivl om, at det er det, som speciallægen mener kan vurderes og ikke tabt erhvervsevne. Der henvises til sagsfremstillingerne og bilagene i ankenævnssagerne 97884 og 98951.

Størrelsen på invalidesummen i P+ blev ændret pr. 1. januar 2018, hvor der blev lavet ens gruppedækninger for medlemmer fra det tidligere DIP (Danske Ingeniørers Pensionskasse) og det tidligere JØP (Juristernes og Økonomernes Pensionskasse) i forbindelse med fusion af disse selskaber.

Som nævnt i vores første bemærkninger til klagen i denne ankenævns sag, kan det være vanskeligt at afgøre præcist, hvornår erhvervsevnen går fra at være midlertidigt nedsat til varigt nedsat.

I klagers situation er det mest afgørende, om klagers erhvervsevne var varigt nedsat før eller efter 1. januar 2018, da det er pr. denne dato, at invalidesummens størrelse ændres/nedsættes.

Som nævnt ovenfor er det fortsat vores vurdering, at klagers erhvervsevne ikke var varigt nedsat tilbage i 2016. Det samme gør sig gældende i 2017, da klager i september 2017 startede på smerteklinik og i november 2017 fortsat fik reguleret sin medicin. Her kan hans erhvervsevne således ikke vurderes nedsat varigt, da effekten af disse afklaringer skulle afventes, inden det kunne endeligt afklares, om klagers erhvervsevne var øget og hans timetal kunne øges.

Hvis Ankenævnet for Forsikring med kendelse 98951 ikke mener at have taget stilling til, at klager først havde ret til invalidepension fra 1. januar 2022 og frem på varigt grundlag, er det vores vurdering efter en nærmere fornyet gennemgang af sagens akter, at klagers erhvervsevne måske vil kunne vurderes varigt nedsat fra 1. september 2021, hvor den psykiatriske speciallægeundersøgelse konkluderede, at klagers erhvervsevne var varigt nedsat.

Dette fører imidlertid ikke til, at der skal udbetales en invalidesum af en anden størrelse end, hvad vi allerede har udbetalt, da invalidesummen ifølge P+ gruppeforsikring, januar 2021 (Bilag C), for et medlem under 45 år er 250.000 kr. Forrentningen vil imidlertid være for en længere periode.

På baggrund af ovenstående fastholdes, at 1. januar 2022 er forsikringsbegivenheden i forhold til, hvornår klager er berettiget til invalidesum ud fra de et-årige gruppebetingelser for 2022. Subsidiært er forsikringsbegivenheden den 1. september 2021."

Hertil har klageren i brev af 24/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis konstateres, at P+'s argumentation fortsat drejer sig om involvering af termene 'midlertidig' og 'varig' invalidepension, der først er introduceret i P+'s nyere forsikringsbetingelser, men ikke indgår i Juristernes og Økonomernes Pensionskasses (JØP) betingelser gældende for forsikrede.

Midlertidig og varig invalidepension

I forhold til P+ bemærkninger om, at forsikrede opponerer mod anvendelse af midlertidig og varig invalidepension, har forsikrede generelt følgende opfattelse, som også tidligere er fremført af forsikrede i Ankenævnet for Forsikrings (AFF) sag nr. 98951:

Det forekommer generelt rimeligt indledningsvis i et skadesforløb at operere med en vis midlertidighed uden for aftalegrundlaget til afklaring af skadeomfang og lægelige vurderinger heraf.

Modsvarende er det urimeligt og uden for aftalegrundlaget at udstrække den midlertidige invalidepension tilbage fra 2016 og over fem år frem i et skadesforløb, hvor forsikredes svære senfølger efter hjernerystelse lægefagligt i hele forløbet er vurderet varige og dermed klart *'af en vis varighed'*, som er kravet for ret til invalidepension i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag B).

Tilsvarende er det urimeligt at anvende en sondring mellem midlertidig og varig invalidepension, der ikke er belæg for i aftalegrundlaget, til at flytte forsikringsbegivenheden i forhold til invalidesum frem til 1. januar 2022, hvorved beløbet halveres.

Børnepension

P+ fremhæver, at børnepension jf. § 9, stk. 1, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 (bilag B) er knyttet op på, at et medlem 'opnår ret til invalidepension', men giver så efterfølgende en til formålet særlig udlægning af samme betingelsers § 7's krav til opnåelse af ret til invalidepension: *'Erhvervsevnenedsættelsen skal alene være af en vis varighed, der er ikke krav om en varig erhvervsevnenedsættelse'*.

Altså en omvendt udlægning af samme § 7 i forhold til den udlægning P+ har i forhold til de gældende betingelser for invalidesum *'(...) har du ret til invalidesum fra JØPs gruppeforsikring, når du tilkendes invalidepension fra JØP'* og *'Såfremt et gruppemedlem tilkendes invalidepension (...), bliver der udbetalt invalidesum'*, jf. henholdsvis Invalidepension JØP bilag 4 og Gruppeforsikringer JØP bilag 5.

I sidstnævnte tilfælde er P+ udlægning af samme § 7, at erhvervsevnenedsættelse af selskabet ud over *'at være af en vis varighed'* skal være klassificeret som varig i selskabets nuværende terminologi for at give ret til invalidesum.

Forsikrede er, som nævnt i klagen til AFF ikke enig i, at der er belæg i aftalegrundlaget for P+'s modstridende udlægning af samme bestemmelse i § 7 alt efter om det drejer sig om retten til invalidesum eller retten til børnepension.

Uanset er forsikrede enig med P+ i, at der ikke er ret til børnepension eftersom forsikringsbegivenheden i forhold hertil og i forhold til invalidesum falder i oktober 2016 med opnåelse af retten til og tildelingen af invalidepension.

Invalidesum

P+ fastholder i sine bemærkninger en udvidet tolkning af AFF kendelse 98951 *'Selskabet (...) skal anerkende, at klageren har ret til invalidepension fra 1/1-2022 og frem på varigt grundlag'* til at betyde, at AFF har afgjort, at 'klagers invalidepension først fra dette tidspunkt er vurderet og tilkendt som varig invalidepension'.

Forsikrede finder fortsat, at 1. januar 2022 er en arbitrær dato i forhold til forsikredes invaliderende senfølger efter hjernerystelse. Datoen forekommer udelukkende at referere til den dato, hvor P+ ønskede at standse forsikredes invalidepension, og som derfor indgik i klagen til AFF (sag nr. 98951) og i nævnets kendelse om fortsat invalidepension fra denne dato.

Det er fortsat P+'s vurdering, *'at klagers tilstand på ingen måde var varig i 2016'*. Denne vurdering modsvares af uafhængig speciallægevurdering af 4. oktober 2016 (bilag 7 i AFF sag nr. 98951) *'Tilstanden er som sådan stationær efter seks måneder og må kunne afgøres på det foreliggende'*.

Det er korrekt, som anført af P+, at ovennævnte speciallægeerklæring retter sig mod vurdering af varigt mèn i en ulykkesforsikring i [forsikringsselskab1]. Ligeledes blev speciallægeerklæringen brugt af [forsikringsselskab2] i fastsættelsen af mængd i en ulykkesforsikring. Begge forsikrings-selskaber vurderede i oktober 2016, at forsikredes mèn var varige og gav ret til erstatning.

P+ anfører rigtigt, at ovennævnte speciallægeerklæring ikke retter sig direkte mod vurdering af erhvervsevne, men konstateringen af forsikredes tilstand var stationær og varige mèn i 2016 hænger sammen med tabet af erhvervsevne og dermed retten til invalidepension.

Videre finder P+ heller ikke, at forsikredes erhvervsevne var varigt nedsat tilbage i 2017 under henvisning til forsikredes behandling på smerteklinik.

Behandlingen foregik efter en periode, hvor forsikrede havde været ude af stand til at arbejde i et år, men fra anden halvdel af 2017 indgår en aftale om deltidsansættelse og forsøger at arbejde 10-14 timer om ugen på særlige vilkår i form af udstrakt hjemmearbejde, isolerede ikke hastende opgaver m.m.

Forsikrede havde på daværende tidspunkt haft stærkt generende og invaliderende symptomer i tre år, som blev yderligere forstærket af forsøget på at arbejde. I sidste del af 2017 var alle relevante behandlingsmuligheder afprøvet over en treårig periode uden væsentlige resultater. I et forsøg på at få en tålelig tilværelse med dæmpning af hovedsmerter og andre symptomer, blev CBD-olie på smerteklinik forsøgt på trods af manglende evidens for virkning. En forventning om større arbejds mulighed var urealistisk, men måske kunne en vis dæmpning af symptomerne opnås. Virkningen af CBD-olien var dog yderst marginal om nogen.

P+ finder, at *'hvis Ankenævnet for Forsikring med kendelse 98951 ikke mener at have taget stilling til, at klager først havde ret til invalidepension fra 1. januar 2022'*, så ville forsikredes erhvervsevne *'måske kunne vurderes varigt nedsat fra 1. september 2021, hvor den psykiatriske speciallægeundersøgelse konkluderede, at klagers erhvervsevne var varigt nedsat'*.

I forhold til den lægelige og anden relevante dokumentation, der foreligger i AFF sagerne nr. 97884 og 98951 vedrørende forsikredes varige erhvervsevnenedsættelse, så forekommer 1. september 2021 at være en lige så arbitrær og irrelevant dato som den 1. januar 2022 i forhold til en vurdering af, hvornår forsikredes erhvervsevnenedsættelse efter en ulykke i 2014 var *'af en vis varighed'*.

Forsikredes krav til P+

I P+'s bemærkninger er der ikke oplysninger eller argumenter, der giver anledning til ændring i forsikredes krav til selskabet, som enkelt er, at forsikringsbetingelserne jf. bilag 4, 5 og 13 overholdes med rimelige tolkninger.

Forsikrede finder fortsat, at forsikrede havde ret til og blev tilkendt invalidepension fra ultimo 2016, og at det er de daværende betingelser, der er gældende, og at invalidesummen skal reguleres i forhold hertil.

Subsidiært at forsikredes barn født [i slutningen af 2017] tilkendes børnepension, såfremt det virkelig er 1. januar 2022, som påstået af P+, der kan anses for datoen for forsikredes ret til invalidepension og dermed invalidesum."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af nævnets afgørelse af 24/5 2023 i klagerens sag 98951 fremgår bl.a.:

"Nævnet udtaler:

Selskabet har ydet dækning for erhvervsevnetab fra 1/10 2016 til 31/12 2021. Nævnet fandt ved kendelse 97884 af 17/8 2022, at klagerens fagspecifikke erhvervsevne var nedsat til mindst 1/3 også efter den 31/12 2021. Selskabet har herefter tilkendt klageren helbredsbedingede ydelser til foreløbigt den 1/10 2023 på midlertidigt grundlag.

Klageren har på ny indbragt sagen for nævnet. Han kræver, at selskabet tilkender ham invalidepension på varigt grundlag. Han har anført, at der ikke skelnes mellem 'midlertidig' og 'varig' invalidepension i aftalegrundlaget, men at det er urimeligt at udstrække den midlertidige invalidepension fra 2016 og frem til oktober 2023 i et skadesforløb, hvor hans svære senfølger efter hjernerystelse lægefagligt er vurderet varige i hele forløbet. Han har anført, at det fremgår af de lægelige akter, at hans tilstand må forventes at være varig, og at hans tilstand snarere er blevet forværret fremfor bedre. Klageren har den 2/4 2023 oplyst, at han ikke ser 'noget særskilt behov for at inddrage gruppeforsikringens invalidesum i den verserende sag (98951) og har ikke fremsat noget særskilt krav til P+ om invalidesum'.

Selskabet har afvist at yde dækning på varigt grundlag. Selskabet har anført, at klageren skal bevise, at hans fagretlige erhvervsevne er nedsat med 2/3, og at den er overgået til at være varig. Der foreligger ikke lægelig dokumentation for, at klagerens fagspecifikke erhvervsevne er varigt nedsat i dækningsberettigende grad. Det skønnes fortsat muligt, at klageren kan opleve aftagende subjektive gener over tid, også henset til klagerens alder. Selskabet har anført, at nævnet i sag 97.884 ikke har afgjort, at klageren skulle have varig invalidepension, men alene at selskabet skulle genoptage sagsbehandlingen og tildele klageren dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

...

Nævnet finder, at klageren har ret til invalidepension fra 1/1 2022, og at selskabet ikke længere kan gøre klagerens ret til invalidepension tidsbegrænset.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 21/1 2018, af psykiatrisk speciallægeerklæring af 31/8 2021 og af udtalelse fra Helbred og Forsikring af 5/11 2021 fremgår, at klagerens helbredstilstand var stationær, og at der ikke var forventning om

bedring af tilstanden. Af statusattest fra egen læge af 1/3 2022 fremgår det desuden, at prognosen for klageren ikke var god.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren har lidt af følger efter hjernerystelse siden ulykken i 2014, og at han i de følgende år havde gradvis tilbagevendende funktionsevne, men ligeledes tilbagefald i 2016, 2019 og 2021 med lavere funktionsniveau og flere symptomer.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet havde tilkendt klageren ydelser for invalidepension på midlertidigt grundlag i 5 år og 4 måneder.

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets praksis, at en af selskabet tilkendt invalidepension kan tages op til revurdering – også selv om tilkendelsen ikke er gjort tidsbegrænset – for at selskabet kan vurdere, om klagerens tilstand/gener har ændret sig på en sådan måde, at det må antages, at den ændrede tilstand/gener kan have indflydelse på (størrelsen af) de ydelser, som selskabet pt. udbetaler til den sikrede.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet P+, Pensionskassen for akademikere, skal anerkende, at klageren har ret til invalidepension fra den 1/1 2022 og frem på varigt grundlag. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og yde dækning i overensstemmelse hermed."

Selskabet har i brev af 7/6 2023 til klageren bl.a. anført:

"Tilkendelse af invalidepension

Vi har modtaget ankenævnets kendelse af 24. maj 2023 i sag nr. 98951, hvoraf det fremgår at ankenævnet finder at du kan tilkendes varig invalidepension efter den 1. januar 2022. Vi følger ankenævnets afgørelse, og tilkender dig invalidepension uden varighedsbegrænsning.

Der er lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, hvoraf det fremgår at du har væsentlige følger efter hjernerystelse i form af hovedpine, synsvanskeligheder, træthed, tinnitus, lydsensitivitet og kognitive vanskeligheder i form af mental udtrætning og koncentrationsbesvær, hvilket vurderes at nedsætte din erhvervsevne til 1/3 eller mindre.

Invalidepensionen bliver dog kun udbetalt, så længe din erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Du har derfor pligt til at orientere P+ hvis dine helbredsforhold forbedres, du genoptager arbejdet eller får nyt arbejde eller lignende.

...

Udbetaling af invalidesum

Da din pension nu er uden tidsbegrænsning, vil du samtidig få udbetalt invalidesummen fra din gruppeforsikring. Vi har derfor anmodet Forenede Gruppeliv om at udbetale summen til din NemKonto."

Ankenævnet for Forsikring

15.

100355

I brev af 21/6 2023 fra Forenede Gruppeliv til klageren hedder det bl.a.:

"Gruppelivsforsikring - P+ Pensionskassen for Akademikere Udbetaling

Vi har modtaget dokumentation for, at du er berettiget til invalidesummen tilknyttet ovennævnte gruppelivsftale.

Invalidesummen på 250.000 kr. overføres til din NemKonto. Beløbet vil være til disposition i løbet af få dage. Summen er skattefri."

Klageren har den 25/6 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Efterfølgende er der den 23. juni 2023 på NemKonto modtaget kr. 250.000 uden supplerende information.

Der er formentlig tale om en misforståelse i forhold til, at det ikke er gruppeforsikringsbetingelserne fra 2023, der er gældende for forsikrede. Det er derimod betingelserne, fra da forsikrede første gang blev tilkendt invalidepension tilbage i 2016, der er gældende. Betingelserne fremgår af JØP publikationerne 'Invalidepension JØP' udgivet december 2015 og 'Gruppeforsikringer JØP' udgivet juni 2014.

De nævnte publikationer samt Pensionsoversigt pr. 1. marts 2016 indgår i Ankenævnet for Forsikrings sag nr. 98951 og kan ses der.

Gruppeinvalidesummen må således være minimum kr. 498.100, som det fremgår af betingelserne udgivet december 2015 og pensionsoversigten pr. marts 2016. Hertil kommer at der rettelig bør ydes morarenter tilbage fra 1. januar 2022."

Hertil har selskabet i mail af 7/6 2023 til klageren bl.a. bemærket:

"Betingelserne for udbetaling af gruppeinvalidesum er, at man er tilkendt varig invalidepension jf. vores betingelser for Gruppeforsikring.

Du er tilkendt varig invalidepension fra 1. januar 2022. Forsikringsstørrelse var i 2022 på 250.000 kr. og derfor er det denne udbetaling, som du har modtaget fra Forenede Gruppeliv.

Vil vi foretage en beregning af renter, fra tilkendelse til den faktiske udbetaling og vende tilbage inden for 1 måned."

Klageren har den 10/7 2023 til selskabet bl.a. anført:

"Som det tidligere er anført ... kan det næppe være datoen for tilkendelse af varig invalidepension, der er bestemmende for hvilke gruppeforsikringsbetingelser, der er gældende. Det må derimod være forsikringsbetingelserne ved aftaleindgåelse og første tilkendelse af invalidepension tilbage i 2016, der er gældende.

...

I fortsættelse af P+ mail af 7. jul. 2023 ... anmodes I om at forklare og dokumentere med henvisninger til aftalegrundlaget, hvorfor ovennævnte tilgang ikke er rigtig."

Hertil har selskabet i mail af 12/7 2023 til klageren bl.a. anført:

"Som bekendt er du som medlem af P+ tillige dækket af en gruppeforsikring. Det fremgår indledningsvist af gruppeforsikringsbetingelserne, at gruppeforsikringen er etårig. Ifølge betingelserne for 2022 gælder følgende for invalidesum:

'Invalidesum

Hvis du får tilkendt varig invalidepension, og du er berettiget til første måneds pension, inden du fylder 62 år, udbetales en invalidesum. Størrelsen på invalidesummen er afhængig af din alder, idet invalidesummen aftrappes med alderen. Dækningen ophører senest ved udgangen af den måned, hvor du fylder 62 år. Den udbetalte invalidesum fratrækkes ikke i en eventuel senere forfalden dødsfaldssum.

Invalidesummens størrelse:

Under 45 år 250.000 kr.

Under 62 år 150.000 kr.

Fyldt 62 år 0 kr.

Invalidesummen udbetales skattefrit.'

Som du kan se, udbetales en invalidesum, 'hvis du får tilkendt varig invalidepension'. Den såkaldte forsikringsbegivenhed, der er den begivenhed, der skal være indtrådt, hvis forsikringen skal dække, er således tidspunktet for tilkendelse af varig invalidepension. De relevante forsikringsbetingelser er efter almindelige forsikringsretlige principper dem, som var gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenheden.

Der har været en tvist om, hvornår du havde ret til varig invalidepension. Dette har ankenævnet nu afgjort i kendelse af 24. maj 2023, hvor nævnet finder, 'at klageren har ret til invalidepension fra 1/1 2022, og at selskabet ikke længere kan gøre klagerens ret til invalidepension begrænset.'

Vi har fulgt ankenævnets kendelse og har således også anerkendt, at du er tilkendt varig invalidepension fra 1. januar 2022.

Da tidspunktet for forsikringsbegivenheden (tilkendelsen af varig invalidepension) er den 1. januar 2022, skal din invalidesum udbetales i henhold til gruppebetingelserne gældende fra januar 2022.

...

Afslutningsvis skal jeg henvise til, at denne praksis også er beskrevet i den mailkorrespondance, som vi havde med dig i foråret 2018 i forbindelse med, at du spurgte om din situation i forhold til gruppeforsikringsaftalens invalidesum. Dengang henviste vi ligeledes til, at vi først vil kunne udtale os konkret om invalidesummen, når du eventuelt ville blive tilkendt varig invalidepension."

Af JØPs pjec "Gruppeforsikringer" af juni 2014 fremgår bl.a.:

"Forord

Som medlem af JØP har du en lang række forsikringsdækninger, det vi kalder gruppeforsikringsaftalen. Du har en ulykkesforsikring, en livsforsikring og en invalidesumsforsikring samt en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

...

Du kan i pjecen læse mere om, hvornår du er omfattet af aftalerne, og hvordan forsikringerne dækker.

JØP har tegnet gruppeforsikringerne hos henholdsvis Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppeliv*) samt [forsikringsselskab]**).

...

Forsikringsdækning

...

A. Invalidesum

Såfremt et gruppemedlem tilkendes invalidepension af JØP, jf. reglerne for karens i JØP, bliver der udbetalt invalidesum til gruppemedlemmet. Se også afsnittet om risikobegrænsning.

Invalidesummens størrelse afhænger af gruppemedlemmets alder ved invalidepensionens tilkendelse, dog tidligst pr. den dato fra hvilken pensionen udbetales. I 2014 udgør invalidesummerne følgende beløb:

Invalidesum

Under 40 år	485.200 kr.
Fyldt alder 40 år	465.800 kr.
Fyldt alder 41 år	446.400 kr.
Fyldt alder 42 år	427.000 kr.
Fyldt alder 43 år	407.600 kr.
Fyldt alder 44 år	388.200 kr.
Fyldt alder 45 år	368.800 kr.
Fyldt alder 46 år	349.400 kr.
Fyldt alder 47 år	330.000 kr.
Fyldt alder 48 år	310.600 kr.
Fyldt alder 49 år	291.200 kr.
Fyldt alder 50 år	271.700 kr.
Fyldt alder 51 år	252.300 kr.
Fyldt alder 52 år	232.900 kr.
Fyldt alder 53 år	213.500 kr.
Fyldt alder 54 år	194.100 kr.
Fyldt alder 55 år	174.700 kr.
Fyldt alder 56 år	155.300 kr.
Fyldt alder 57 år	135.900 kr.
Fyldt alder 58 år	116.500 kr.
Fyldt alder 59 år	97.100 kr.
Fyldt alder 60 år	0 kr.

Der kan kun udbetales én invalidesum pr. medlem. Invalidesummerne indeksreguleres årligt den 1. januar.

...

Risikobegrænsning

...

Mister gruppemedlemmet sin erhvervsevne med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i henhold til gruppemedlemmets uddannelse og beskæftigelse som følge af helbredsmangler der forelå på optagelsestidspunktet, træder en toårig karensregel i kraft. Invalidesummen nedsættes til 55 pct.

i det første år og til 60 pct. i det andet år. Sker erhvervsevnetabet i tredje år eller senere udbetales den fulde invalidesum. Er erhvervsevnetabet uden sammenhæng med helbredsmanglerne udbetales den fulde invalidesum.

...

For forsikringerne gælder i øvrigt de almindelige forsikringsbetingelser, som er fastsat i gruppeforsikringsaftalerne, som ligger til gennemsyn hos JØP [adresse] efter nærmere aftale, tlf. ..."

Af JØPs pjec "Invalidepension" fra december 2015 fremgår bl.a.:

"Forord

I pjecen kan du læse om vores regler for invalidepension i hovedtræk, og finde en række praktiske informationer. Reglerne om invalidepension finder du i regulativ 1 og 2 for JØP.

...

Hvornår kan du få invalidepension?

Som medlem af JØP har du ret til invalidepension, hvis sygdom eller ulykke nedsætter din erhvervsevne til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelsen af din erhvervsevne skal være af en vis varighed.

Retten til invalidepension bortfalder, når du fylder 67 år (afd.1) eller ved 65 år (afd.2).

Retten kan også bortfalde, hvis du senere genvinder erhvervsevnen helt eller delvist. Hvis det sker, genindtræder du i de pensionsrettigheder, du ville have haft, hvis du ikke var blevet invalidepensioneret.

Du kan tidligst få invalidepension fra den 1. i måneden efter din samlede erhvervsindtægt er ophørt.

Vurdering af erhvervsevnen

Når JØP skal vurdere, om du kan få tilkendt invalidepension, er vurderingen baseret på en lægelig bedømmelse af din erhvervsevne. Tilkendelse af invalidepension fra JØP er ikke betinget af tilkendelse af social førtidspension.

...

Børnepension

Har du børn inkl. adoptivbørn under 24 år, når du bliver tilkendt invalidepension, vil de få udbetalt børnepension. Hvert barn får en pension på 20 pct. af din pension til og med den måned, hvor det fylder 24 år. Samme rettigheder kan stedbørn i visse situationer have. Se www.joep.dk/sygdom.

...

Arbejde samtidig med udbetaling af invalidepension

Vi accepterer et lønnet ansættelsesforhold med sædvanligt DJØF arbejde, samtidig med udbetaling af invalidepension fra JØP, hvis ansættelsen er under 15 timer pr. uge og erhvervsevnen fortsat vurderes til 1/3 eller derunder. Ansættelse i andet arbejde end DJØF arbejde vil normalt være uden betydning for udbetaling af invalidepension medmindre det viser sig, at erhvervsevnen er blevet forbedret. Hvis ansættelsen i et DJØF job er på 15 timer eller mere, vil JØP tage spørgsmålet om erhvervsevnen er nedsat til 1/3 op til vurdering.

...

Gruppeforsikring – invalidesum

Hvis du er

- under 60 år

- ikke er i karenperioden
- går på invalidepension fra aktivt medlemskab – dvs. ikke er hvilende medlem

– har du ret til invalidesum fra JØPs gruppeforsikring, når du tilkendes invalidpension fra JØP. Invalidesummens størrelse afhænger af din alder på det tidspunkt, hvor invalidepensionen træder i kraft. Hvis du er under 40 år udgør invalidesummen 498.100 kr. (2016) og er du 60 år udgør beløbet 0 kr. Du kan se hele tabellen på www.joep.dk/gruppeforsikringer.

Hvis du får du tilkendt invalidepension i karenperioden udbetales der eventuelt reduceret invalidesum. Se afsnittet om helbredsforhold.

Der kan kun udbetales invalidesum én gang. En udbetalt invalidesum reducerer livsforsikringssummen med et tilsvarende beløb.

Invalidesummen er skatte- og afgiftsfri. Præmien betales af JØP, men du betaler skat af præmiebeløbet, som fremgår af din årsopgørelse.

Du kan læse om vilkårene i pjecen Gruppeforsikringer på www.joep.dk/udgivelser."

Af pensionsoversigt pr. 1/3 2016 fremgår bl.a.:

UDBETALING VED MISTET ERHVERVSEVNE			Grundlagspension	Omregningspension
Invalidepension	Til alder 65, årlig		65.598 kr.	265.832 kr.
Børnepension	Til alder 24, årlig		13.120 kr.	53.166 kr.
Gruppeinvalidesum	Gruppedækninger	Engangsudbetaling	0 kr.	498.100 kr.

...

Forstå din pensionsoversigt

...

Udbetaling ved mistet erhvervsevne

Invalidepension

Under dette punkt kan du se, hvilket beløb du vil få udbetalt, hvis du mister erhvervsevnen. At miste erhvervsevnen betyder, at vi vurderer, at din erhvervsevne som Djøf'er er nedsat med mindst 2/3 af din fulde erhvervsevne. Hvis det skulle ske, har du ret til at få udbetalt invalidepension. Udbetalingen af invalidepension stopper, når/hvis du får over 1/3 af din erhvervsevne igen eller går på alderspension. Ved alderspensionering bliver din invalidepension til alderspension med samme størrelse og regulering.

Ved første udbetaling af invalidepension skal du vælge mellem grundlags- og omregningspension, se afsnittet Udbetaling ved pensionering.

Gruppeinvalidesum

Erhvervsaktive medlemmer under 60 år er dækket af en invalidesumsforsikring, der bliver udbetalt som en engangssum i forbindelse med tilkendelse af invalidepensionen. Summen afhænger af din alder. Hvilende medlemmer er ikke dækket. Dækningen kan bortfalde, se under 'Generelle forudsætninger og forbehold', Gruppeforsikringer.

...

Børnepension

Hvis du får tilkendt invalidepension og har børn under 24 år eller venter barn, får børnene udbetalt børnepension. Du har dækningen med børnepension automatisk. Hvert barn får en pension på 20 pct. af din pension på tilkendelsestidspunktet til og med den måned, hvor han eller hun fylder 24 år. Stedbørn har de samme rettigheder, hvis du er gift med barnets forælder, barnet bliver forsørget af dig og endnu ikke er fyldt 18 år.

...

Generelle forudsætninger og forbehold

Vi henviser til de til enhver tid gældende regler, vedtægter og bonusregulativ, som du finder på joep.dk/udgivelser.

Gruppeforsikringer

Gruppeforsikringerne kan ændres og bortfalde, hvis JØPs bestyrelse beslutter det, eller hvis forsikringerne opsiges af Forenede Gruppeliv eller [ulykkesforsikringsselskab]."

Af "P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2" af november 2019 fremgår bl.a.:

"§ 7. Invalidepension

Stk. 1. Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden, efter at erhvervsudygtighed er indtruffet, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor den pågældende er ophørt med at oppebære sin hidtidige, normale erhvervsindtægt. Ret til invalidepension opnås ikke efter det tidspunkt, da medlemmet har opnået ret til alderspension i henhold til § 6, stk. 1, eller oppebærer reduceret alderspension i henhold til § 6, stk. 3. Ved delvis pensionering i henhold til § 6, stk. 3, bevares retten til invalidepension for så vidt angår den bevarede deltidsansættelse, dog længst indtil det fyldte 68. år.

Stk. 2. Erhvervsudygtighed foreligger, når vedkommende medlems af dennes uddannelse og beskæftigelse betingede erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen er af en vis varighed. ...

Stk. 3. Retten til invalidepension bortfalder, når erhvervsevnen ikke længere skønnes at være således nedsat, at betingelserne i stk. 2 er opfyldt. I dette tilfælde genindtræder et medlem i sine pensionsrettigheder på tidspunktet for tilkendelsen af invalidepensionen. Ved det fyldte 68. år ophører retten til invalidepension, hvorefter medlemmet overgår til at modtage alderspension.

Stk. 4. Anden indtægt kan modregnes i medlemmets invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen. ...

...

§ 9. Børnepension

Stk. 1. Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalidepension, har medlemmets børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år. Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet afgår ved døden eller har opnået ret til invalidepension."

Af selskabets betingelser for Gruppeforsikring af januar 2021 fremgår bl.a.:

"Forsikringsaftalerne

Gruppeforsikringen dækker ved død, invaliditet samt visse kritiske sygdomme.

Ankenævnet for Forsikring

21.

100355

Ulykkesforsikringen dækker ulykke. Forsikringerne er etårige forsikringer og kan ændres hvert år den 1. januar.

Gruppeforsikringen ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme er ved aftale nr. ... tegnet i: Forenede Gruppeliv ...

...

Invalidesum

Hvis du får tilkendt varig invalidepension og du er berettiget til første måneds pension, inden du fylder 62 år, udbetales en invalidesum. Størrelsen på invalidesummen er afhængig af din alder, idet invalidesummen aftrappes med alderen.

Dækningen ophører, senest ved udgangen af den måned hvor du fylder 62 år.

Den udbetalte invalidesum fratrækkes ikke i en eventuel senere forfalden dødsfaldssum.

Invalidesummens størrelse:

Under 45 år 250.000 kr.

Under 62 år 150.000 kr.

Fyldt 62 år 0 kr.

Invalidesummen udbetales skattefrit.

...

Invaliditet

Hvis du får tilkendt invalidepension fra P+, underretter P+ Forenede Gruppeliv. Udbetaling af invalidesummen sker direkte fra Forenede Gruppeliv."

Nævnet udtaler:

Klageren er født i 1980'erne. Han blev sygemeldt i 2014 med følger efter hjernerystelse og har siden 2017 været deltidsansat 10-14 timer om ugen. Selskabet har udbetalt invalidepension siden 1/10 2016. Den 17/8 2022 fandt nævnet i sag 97884, at klagerens fagspecifikke erhvervs-evne fortsat var nedsat med mindst 2/3 efter 31/12 2021, og pålagde selskabet at tildele klageren dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Selskabet tildelte herefter klageren ydelser til foreløbigt den 1/10 2023 på midlertidigt grundlag. Den 24/5 2023 fandt nævnet i sag 98951, at klageren havde ret til invalidepension fra 1/1 2022 på varigt grundlag. Selskabet har herefter tilkendt klageren invalidepension uden varighedsbegrænsning fra 1/1 2022. Selskabet har i brev af 7/6 2023 meddelt, at "Da din pension nu er uden tidsbegrænsning, vil du samtidig få udbetalt invalidesummen fra din gruppeforsikring." Klageren har herefter fået udbetalt en invalidesum på 250.000 kr., hvilket er invalidesummen pr. 1/1 2022 for personer under 45 år.

Selskabet har afvist at yde børnepension til klagerens barn – der er født i 2017 – idet barnet er undfanget, efter at klageren blev tilkendt invalidepension den 1/10 2016.

Klageren har anført, at han er berettiget til den invalidesum på 498.100 kr., der fremgår af pensionsoversigt af 1/3 2016, idet han blev tilkendt invalidepension den 1/10 2016. Klageren har anført, at det er forsikringssummen og forsikringsbetingelserne på tilkendelsestidspunktet for invalidepension, der er afgørende for invalidesummen. Det fremgår af pjecen "invalidepension" fra december 2015 og af pensionsoversigten fra 1/3 2016, at man har ret til invalidesum, når man tilkendes invalidepension. Der er ikke belæg i aftalegrundlaget i 2016 for, at der skal sondres mellem "ret til invalidepension" og "ret til varig invalidepension". Begrebet "varigt erhvervsevnetab" er først indført af selskabet i nyere forsikringsbetingelser. Klageren har anført, at selskabet ikke er berettiget til at udstrække en midlertidig invalidepension fra 2016 og over 5 år frem i et skadeforløb, hvor klagerens svære senfølger lægefagligt har været vurderet varige i hele forløbet. Selskabet er ikke berettiget til at flytte forsikringsbegivenheden for invalidesummen frem til den 1/1 2022 med den konsekvens, at summen halveres på grund af nye satser. Datoen 1/1 2022 er en arbitrær dato i forhold til skadeforløbet. Klageren har anført, at nævnet i kendelse 98951 ikke har taget stilling til, om hans erhvervsevnetab var varigt før 1/1 2022. Nævnet tog stilling pr. 1/1 2022, idet selskabet havde standset hans invalidepension pr. denne dato, hvilket nævnet underkendte i kendelse 97884 og kendelse 98951.

Klageren har anført, at hvis selskabet fastsætter tidspunktet for forsikringsbegivenheden til den 1/1 2022, får det den konsekvens, at hans barn – der er født i slutningen af 2017 – er berettiget til børnepension. Klageren kræver på den baggrund subsidært børnepension. Klageren har anført, at selskabets synspunkter er modstridende, idet selskabet udlægger datoen for forsikringsbegivenheden forskelligt, alt efter om der tages stilling til invalidesum eller børnepension, selvom der er tale om en fortolkning af den samme paragraf i forsikringsbetingelserne (§ 7 i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 fra november 2019).

Selskabet har anført, at udbetaling af invalidesum forudsætter, at erhvervsevnetabet vurderes "varigt", hvilket fremgår af gruppeforsikringsbetingelserne.

Medlemmerne på klagerens regulativ har ikke en særskilt dækning for midlertidig invalidepension, men invalidepensionen kan udbetales midlertidigt i en periode, hvilket følger af, at kriteriet for invalidepensionen er, at erhvervsevnetabet blot skal være "af en vis varighed". Selskabet har anført, at "Det er sædvanlig praksis i branchen, at medlemmerne har en dækning (i klagers tilfælde er det 'invalidepension'), men at der i vurderingen sondres mellem midlertidig og varig udbetaling. Ligeledes er der os bekendt ikke pensionselskaber, der udbetaler invalidesum, før tilstanden vurderes 'varig'. Der er således ikke tale om en ny terminologi eller praksis, som postuleret af klager". Selskabet har udbetalt invalidesum pr. 1/1 2022 i overensstemmelse med nævnets afgørelse 98951, hvor nævnet fastsatte, at klagerens erhvervsevnetab var "varigt" fra denne dato. Gruppeforsikringen, der indeholder invalidesum, er en 1-årig forsikring, der kan ændres hvert år den 1/1. Den 1/1 2018 blev invalidesummen ændret, og den udgør herefter 250.000 kr. for personer under 45 år. Selskabet har anført, at klagerens erhvervsevne ikke kan anses for varigt nedsat i 2016/2017, men allertidligst pr. 1/9 2021, hvor der foreligger en psykiatrisk speciallægeerklæring. Selskabet har anført, at klagerens barn fra 2017 ikke er berettiget til børnepension, idet klageren var tilkendt løbende invalidepension, før barnet blev undfanget.

Det fremgår af JØPs pjece "Gruppeforsikringer" fra juni 2014, at "Såfremt et gruppemedlem tilkendes invalidepension af JØP, jf. reglerne for karens i JØP, bliver der udbetalt invalidesum til gruppemedlemmet. ... Invalidesummens størrelse afhænger af gruppemedlemmets alder ved invalidepensionens tilkendelse, dog tidligst pr. den dato fra hvilken pensionen udbetales. ... For forsikringerne gælder i øvrigt de almindelige forsikringsbetingelser, som er fastsat i gruppeforsikringsaftalerne, som ligger til gennemsyn hos JØP [adresse] efter nærmere aftale".

Det fremgår af JØPs pjece "Invalidepension" fra december 2015, at "Som medlem af JØP har du ret til invalidepension, hvis sygdom eller ulykke nedsætter din erhvervsevne til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelsen af din erhvervsevne skal være af en vis varighed. ... Gruppeforsikring – invalidesum. Hvis ... har du ret til invalidesum fra JØPs gruppeforsikring, når du tilkendes invalidepension fra JØP. Invalidesummens størrelse afhænger af din alder på det tidspunkt, hvor invalidepensionen træder i kraft. Hvis du er under 40 år udgør invalidesummen 498.100 kr. (2016) ... Du kan læse om vilkårene i pjecen Gruppeforsikringer".

Det fremgår af bilag til pensionsoversigt af 1/3 2016, at "Erhvervsaktive medlemmer under 60 år er dækket af en invalidesumsforsikring, der bliver udbetalt som en engangssum i forbindelse med tilkendelse af invalidepensionen. ... Hvis du får tilkendt invalidepension og har børn under 24 år eller venter barn, får børnene udbetalt børnepension".

Det fremgår af "P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2" af november 2019, at: "§ 7. Invalidpension. ... Stk. 2. Erhvervsudygtighed foreligger, når vedkommende medlems af dennes uddannelse og beskæftigelse betingede erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen er af en vis varighed. ... § 9. Børnepension. Stk. 1. Når et medlem ... opnår ret til invalidepension, har medlemmets børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år. Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet ... har opnået ret til invalidepension."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for Gruppeforsikring fra januar 2021, at: "Invalidesum. Hvis du får tilkendt varig invalidepension og du er berettiget til første måneds pension, inden du fylder 62 år, udbetales en invalidesum. Størrelsen på invalidesummen er afhængig af din alder, idet invalidesummen aftrappes med alderen. ... Invalidesummens størrelse: Under 45 år 250.000 kr. ... Hvis du får tilkendt invalidepension fra P+, underretter P+ Forenede Gruppeliv. Udbetaling af invalidesummen sker direkte fra Forenede Gruppeliv."

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet, at klageren har ret til udbetaling af en invalidesum på 498.100 kr., jf. pensionsoversigt af 1/3 2016.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev tilkendt løbende invalidepension af selskabet pr. 1/10 2016 og kontinuerligt har modtaget ydelser siden da. Tilkendelse af løbende invalidepension kræver ifølge pensionsregulativet, at sikredes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, og at nedsættelsen er af en vis varighed. Flertallet har tidligere fastslået, at klagerens erhvervsevne (i hvert fald) pr. 1/1 2022 er varigt nedsat.

Flertallet har videre lagt vægt på, at det fremgår af bilag til pensionsoversigt af 1/3 2016, at "Erhvervsaktive medlemmer under 60 år er dækket af en invalidesumsforsikring, der bliver udbetalt som en engangssum i forbindelse med tilkendelse af invalidepensionen." Af pjecen "Invalidepension" fra december 2015 fremgår det, at "Hvis du ... går på invalidepension fra aktivt medlemskab ... har du ret til invalidesum fra JØPs gruppeforsikring, når du tilkendes invalidepension fra JØP. Invalidesummens størrelse afhænger af din alder på det tidspunkt, hvor invalidepensionen træder i kraft." Det fremgår af pjecen "Gruppeforsikringer" fra juni 2014, at "Såfremt et gruppemedlem tilkendes invalidepension af JØP, jf. reglerne for karens i JØP, bliver der udbetalt invalidesum til gruppemedlemmet. ... Invalidesummens størrelse afhænger af gruppemedlemmets alder ved invalidepensionens tilkendelse, dog tidligst pr. den dato fra hvilken pensionen udbetales".

Flertallet bemærker, at selskabet –trods opfordring hertil– ikke har fremlagt skriftlige aftalevilkår for gruppeforsikringen, som var gældende på tidspunktet for tilkendelsen af invalidepension den 1/10 2016, og som underbygger, at selskabet er berettiget til at anse forsikringsbegivenheden i relation til invalidesum for først indtrådt den 1/1 2022 med den konsekvens, at det er forsikringssummen pr. 1/1 2022, der skal udbetales til klageren.

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

Flertallet finder i relation til klagerens subsidiære påstand, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale børnepension til klagerens barn født i 2017, idet barnet først er undfanget, efter at klageren blev tilkendt invalidepension den 1/10 2016.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af bilaget til pensionsoversigt af 1/3 2016, at "Hvis du får tilkendt invalidepension og ... venter barn, får børnene udbetalt børnepension." Det fremgår af § 9, stk. 1, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af november 2019, at "Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet ... har opnået ret til invalidepension."

Mindretallet udtaler:

Mindretallet bemærker, at invalidesummen er en del af pensionsordningens gruppeforsikring. Gruppeforsikringen er en selvstændig forsikring, der er tegnet i Forenede Gruppeliv. Det fremgår af forsikringsbetingelserne for gruppeforsikring af januar 2021, at gruppeforsikringen kan ændres hvert år.

Mindretallet lægger til grund, at invalidesummen pr. 1/1 2018 blev nedsat, så den efter 1/1 2018 udgør 250.000 kr. for personer under 45 år.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat klagerens invalidesum til 250.000 kr.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det efter branchepraksis er sædvanligt, at udbetaling af en invalidesum fra en gruppeforsikring forudsætter, at den sikredes erhvervsevne kan anses for varigt nedsat i dækningsberettigende grad. Kriteriet – at nedsættelsen af erhvervsevnen skal være varig – fremgår af forsikringsbetingelserne for Gruppeforsikring fra januar 2021. Dette kriterium må lægges til grund, uanset at der ikke er fremlagt gruppeforsikringsbetingelser fra før 2021.

Mindretallet har videre vægt på, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne må anses for varigt nedsat med mindst 2/3, før invalidesummen den 1/1 2018 blev sat ned. Forsikringsbegivenheden for invalidesummen er derfor ikke sket før den 1/1 2018. Mindretallet bemærker, at nævnet i to tidligere sager 97884 og 98951 har truffet afgørelser i relation til omfanget af klagerens erhvervsevnetab, og nævnet henviser til sagsfremstillingerne og sine udtalelser i disse sager.

Mindretallet finder i relation til klagerens subsidiære påstand, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale børnepension til klagerens barn født i 2017, idet barnet først er undfanget, efter at klageren blev tilkendt invalidepension den 1/10 2016.

Ankenævnet for Forsikring

27.

100355

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af bilaget til pensionsoversigt af 1/3 2016, at "Hvis du får tilkendt invalidepension og ... venter barn, får børnene udbetalt børnepension." Det fremgår af § 9, stk. 1, i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 af november 2019, at "Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet ... har opnået ret til invalidepension."

Mindretallet bemærker, at børnepensionen ikke er en del af gruppeforsikringen, og at børnepension efter forsikringsbetingelserne følger samme tilkendelseskriterium som den løbende invalidepension i relation til erhvervsevnetabets omfang.

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

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, P+, Pensionskassen for Akademikere, skal anerkende, at klageren har ret til udbetaling af en invalidesum på 498.100 kr. Restudbetalingen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings