601/00

Den 11. september 2000 blev i sag nr. 51.618:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

HKI pension
Østerbrogade 125
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i HKI pension, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale forsikringens invalidesum, samt yde præmiefritagelse.

Da klageren alene er tilkendt forhøjet almindelig førtidspension, har selskabet afvist at udbetale invalidesummen, idet det i henhold til forsikringsbetingelserne er en betingelse for udbetaling, at forsikringstageren tilkendes mellemste eller højeste førtidspension.

Selskabet har endvidere kun ydet halv præmiefritagelse, idet man ikke anser klagerens erhvervsevne for nedsat med mere end 50%.

I en erklæring af 30/7 1998 fra speciallæge i psykiatri P.S. hedder det bl.a.: "**KONKLUSION:** ... Ved aktuelle undersøgelse afsløres den beskrevne personlighedsstruktur, men hun er i neutral grundstemning og der er ingen mistanke om psykotisk lidelse. Hun skønnes reelt udsat for belastninger, bl.a. i form af daglige led- og muskelsmerter. Med mindre hendes fysiske tilstand kan behandles, vil kun næppe kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet. Der findes ingen psykiatriske behandlingsmuligheder, der vil kunne bedre hendes erhvervsevne. Den beskrevne psykiatriske tilstand skønnes at nedsætte hendes erhvervsevne i ethvert erhverv med omkring halvdelen."

I en lægeudtalelse af 21/9 1999 vedrørende pension hedder det bl.a.: "KONKLUSION: Mangeårige bevægeapparatgener. Har været til utallige undersøgelser og har fået diverse behandlinger. Smertebelastet, utilstrækkelig søvn grundet smerter og psykisk belastet, men ikke psykiatrisk syg. Røntgenologisk er der påvist slidgigtsforandringer i lænd og nakke. Skønnes at kunne bestride et ikke fysisk belastende erhverv uden stort arbejdspres, men kun på nedsat tid."

Klagerens advokat har i skrivelse af 3/4 2000 til nævnet anført: "Jeg har gennemgået sagen, og ud fra de foreliggende bilag må jeg konstatere følgende:

1. at der ikke foreligger behandlingsmuligheder.
2. at min klient ikke har været afprøvet i andre erhverv.
3. at pensionsmyndighederne har konkluderet, at det som følge af min klients fysiske og psykiske tilstand ikke længere er muligt at placere hende på arbejdsmarkedet.
4. at der ifølge de lægelige oplysninger klart er tale om en fysisk og psykisk invaliditet, der berettiger til pension i h.t. lov om social pension.

På trods af dette, og desværre i overensstemmelse med den praksis, der var gældende forud for Højesterets dom af 22. december 1999, blev min klient alene tildelt almindelig forhøjet førtidspension, der svarer til en erhvervsevnenedsættelse på alene halvdelen. Det er min opfattelse, at HKI Pension selvstændigt skal foretage en vurdering af sagen, og ikke kan læne sig op af en offentlig vurdering. Herudover er det ikke nogen begrundelse, at der ikke skulle være tegn på rodkompression, idet det ifølge betingelserne ikke er noget krav, at den sådan foreligger. Der skal alene foreligge en fysisk og psykisk invaliditet og ud fra en juridisk og økonomisk vurdering skal der foretaget en vurdering af, om min klient er i stand til at bestride et arbejde og oppebære en indtjening tilsvarrende andre i samme egn med lignende uddannelse og alder. Det er således klart, at min klient opfylder betingelserne for tildeling af pension."

I forsikringsbetingelserne hedder det: "**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab** 6.1 Pensionsordningen (inkl. gruppeforsikringen) bliver bidragsfri i samme grad, som der tilkendes invalidepension efter punkt 6.2 B, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. 6.2 Ved erhvervsevnetab kan der udbetales: A. Gruppeinvalidesum. Ved varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 før 60-års fødselsdagen udbetales et engangsbeløb. Udbetaling er betinget af, at forsikrede er tilkendt mellemste eller højeste førtids-

pension fra det offentlige. B. Invalidepension. Ved erhvervsevnetab på grund af invaliditet på mindst 2/3 udbetales et månedligt beløb. Erhvervsevnetabet skal have varet ud over 3 måneder og skal være indtrådt før det 67. år. Udbetaling kan gøres betinget af, at den forsikrede har fået en reduktion i sin hidtidige indtægt på mindst 2/3. Ved erhvervsevnetab på grund af invaliditet mellem 1/2 og 2/3 udbetales et månedligt beløb, svarende til halvdelen af den fulde ydelse. Erhvervsevnetabet skal have varet ud over 3 måneder og skal være indtrådt før det 67. år. Udbetaling kan gøres betinget af, at den forsikrede har fået en reduktion i sin hidtidige indtægt på mindst 50 procent."

Den aktuelle forsikring giver ikke ret til invalidepension.

Nævnet udtaler:
Ifølge forsikringsaftalen er det en betingelse for udbetaling af invalidesummen, at klageren er tilkendt mellemste førtidspension. Da denne betingelse ikke er opfyldt, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale summen.

Efter en gennemgang af sagens lægelige akter finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at hun har krav på fuld præmiefritagelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard