606/00

Den 6. november 2000 blev i sag nr. 52.637:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxx

mod

Kommunernes Pensions-
forsikring A/S
Krumtappen 2
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Af sagen fremgår bl.a., at klageren den 13/1 1992 var udsat for en arbejdsulykke, og at han i oktober 1994 blev opsagt pr. 30/4 1995. Klageren er pr. 13/3 1997 tilkendt "den højeste førtidspension".

Tvisten vedrører en pensionsordning (faggruppe 226), der – af klagerens arbejdsgiver – er etableret for klageren pr. 1/1 1994, police nummer 18… Etableringen krævede helbredsoplysninger, og på grund af klagerens helbredsforhold har selskabet alene villet antage forsikringen med en klausul for en bestemt lidelse, som allerede var indtrådt inden ordningens etablering.

Klageren har en anden pensionsordning, der er etableret pr. 1/4 1990 (faggruppe 662), police nummer 16… Klageren skulle ikke afgive helbredsoplysninger ved denne ordnings etablering.

Klageren kræver, at selskabet udbetaler forsikringsydelsen.

Selskabet har i skrivelse af 6/4 2000 til nævnet bl.a. anført: "Der er, som forsikrede skriver, ikke tale om, at en forsikring er blevet ændret og har fået en klausul mod en lidelse på grund af, at forsikrede har fået lidelsen i forsikringstiden. Forsikrede tilmeldes af arbejdsgiveren til forsikring pr. 1.4.1990. Som det fremgår af vedlagte papirer omkring etableringen af denne police, 162..., er der tale om en ny Arbejdsmarkedspensionsordning med relativt små pensionsindbetalinger, og derfor også et begrænset dækningsomfang, som kan etableres uden afgivelse af helbredsoplysninger. Forsikringen er oprettet i henhold til lønoverenskomsten for det pågældende ansættelsesområde hos arbejdsgiveren. Fra 1.1.1994 anmelder arbejdsgiveren forsikrede til en ny pensionsordning, gældende for et andet lønoverenskomstområde. Som det fremgår af vedlagte papirer omkring etableringen af denne police nr. 183..., er der tale om en 'ældre' arbejdsmarkedspensionsordning med noget større pensionsindbetalinger, hvorfor forsikringen kommer til at omfatte bedre dækninger - herunder nu invalidepension. Etableringen kræver afgivelse af helbredsoplysninger i denne pensionsordning. Samtidig med denne sidstnævnte polices etablering i 1995, søger forsikrede invalidepension, se kopi af brev dateret 6.1.1999. På grundlag af de i denne forbindelse medtagne helbredsoplysninger, konstateres det, at sidstnævnte police kun kan etableres ved tegningen 1.1.1994 med klausulering for en bestemt lidelse, som allerede er indtrådt forinden. Som det fremgår af papirerne er der tale om to separate pensionsordninger. Forsikrede tilbydes også, som det kan ses, at overføre værdien af førstnævnte ordning til sidstnævnte, men udnytter ikke denne mulighed. At der er medgået en del tid fra oprettelsesdato og til policeudstedelse sker, skyldes at førstnævnte pensionsordning var længe om at blive godkendt og underskrevet af de mange involverede overenskomstparter, og at den sidstnævnte pensionsordning var til genforhandling omkring en modernisering af pensionsordningen. I øvrigt har vi på forsikredes foranledning, som det fremgår af kopi af vores brev af 20.11.1995, overfor Medlemsforeningen Fuld Valuta redegjort for denne problemstilling, uden at høre mere herom. På det foreliggende grundlag mener vi derfor, at forsikrede er blevet behandlet korrekt, idet der er blevet etableret pensionsordninger i henhold til de lønoverenskomster, som arbejdsgiveren har indberettet forsikrede til at være underlagt i sit ansættelsesforhold hos denne, og i henhold til de pensionsregler, som gælder for disse lønoverenskomster."

Klageren har i skrivelse af 24/4 2000 til nævnet bl.a. anført, at han ikke kender noget til den nye pensionsordning, og at han ikke har skrevet under på noget.

Selskabet har i skrivelse af 31/5 2000 til nævnet anført: "Tilmelding til pensionsordningerne, regulering af pensionsbidragene og udtrædelse af ordningerne foretages almindeligvis via de indberetninger, som vi modtager månedsvis fra arbejdsgiverne. I det omfang, der ved optagelsen i pensionsordningerne ikke skal afgives helbredsoplysninger, underskriver medarbejderen ingen papirer i forbindelse med optagelsen. Pensionsordningen er en del af lønoverenskomstens bestemmelser, og optagelsen i denne tiltræder medarbejderen ved sin underskrift på ansættelsespapiret under den pågældende lønoverenskomst. I den pågældende sag sker der det, at forsikrede afgiver helbredsoplysninger i forbindelse med sin ansøgning om invalidepension/præmiefritagelse samtidig med, at optagelsen i den anden pensionsordning rent fysisk gennemføres, hvorfor der ikke udbedes yderligere oplysninger fra forsikrede. Den sidst oprettede police kan umiddelbart oprettes på grundlag af de ved pensionsansøgningen afgivne helbredsoplysninger. Men det sker med klausul for den lidelse, som følge af hvilken, der søges pension/præmiefritagelse, da lidelsen er indtrådt i 1992 før pensionsordningens oprettelsesdato 1.1.1994. Af vedlagte udskrift af det edb-registrerede indberetningsforløb fra arbejdsgiveren (ARBGIV. 596..) fremgår det, at der indtil lønkørslen august 1994 (LøNKø 080..) blev indberettet pensionsbidrag under pensionsordningen police nr. 162... og under lønoverenskomsten benævnt FAG (faggruppe) 662. Det ses også at indberetningerne for perioden fra 1.1.1994 er tilbageført (E: ÷ 9.146,11) og at forsikrede er fratrådt lønoverenskomsten/faggruppe (F/FAG 662). Endvidere fremgår det, at der hos samme arbejdsgiver (ARBGIV 596..), men under lønoverenskomsten benævnt faggruppe (FAG 226) på ny pensionsordning police nr. 183.. efterindberettes (E) pensionsbidrag fra januar 1994 til august 1994, og herefter løbende indtil fratrædelsen (F) 1.5.1995. Det skal i denne forbindelse oplyses, at pensionsbidragene under lønoverenskomsten FAG 662 havde følgende procenter af den pensionsgivende løn:

1.4.1990 - 31.3.1991 = 2,4%
1.4.1991 - 31.3.1992 = 3,6%
1.4.1992 - 30.9.1993 = 4,8%
1.10.1993 - 31.3.1994 = 6,0%
1.4.1994 - 30.9.1995 = 7,2%

Under lønoverenskomsten FAG 226 havde procenten i samme perioder størrelsen 12%. De i udskriften anførte månedlige bidrag ses også at have en sådan størrelse, at de er beregnet ud fra ovenstående procentsatser for de to pensionsordninger og på grundlag af et lønniveau jævnt stigende mod kr. 200.000 årligt. Der skulle derfor ikke være grundlag for at antage, at pensionsbidragene alene skulle vedrøre den ene eller anden af de to pensionsordninger. Dette ville være ensbetydende med et meget specielt lønforløb, hvad lønstigninger angår. Uanset forsikredes oplysninger om ophøret af samarbejdet med Fuld Valuta, så fremgår det af vedlagte kopier, at forsikredes nævnte accept af 5.12.1995, er sendt via Fuld Valuta, altså efter at vi overfor Fuld Valuta 20.11.1995 har redegjort for forholdet med de to policer og bedt om denne accept."

Af police af 28/5 1995 fremgår bl.a.: "Forsikringen giver ikke ret til udbetaling ved invaliditet eller til præmiefritagelse, hvis forsikrede bliver invalid inden den 01.01.2001 på grund af den lidelse, der har medført indlæggelse på Københavns Amtssygehus i Glostrup i 1992. I stedet anvendes forsikringsværdien til køb af liverente efter nærmere aftale med Kommunernes Pensionsforsikring A/S. Klausulen vedrører ikke gruppelivsforsikringen."

Af sagen fremgår det i øvrigt, at den ordning, der blev etableret i 1990, kun indeholdt obligatorisk børnedækning og obligatorisk alderspension (delvis), idet pensionsbidragets størrelse ikke tillod yderligere dækning.

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at der er tale om to separate pensionsordninger, og at klageren i hvert fald frem til december 1995 var repræsenteret ved Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta.

Nævnet har gennemgået sagen og finder på det foreliggende grundlag, at det ikke kan kritiseres, at selskabet med henvisning til den omhandlede klausul har afvist at yde forsikringsdækning under police nummer 183.., pensionsordningen etableret pr. 1/1 1994.

Da ordningen etableret i 1990 ikke indeholdt dækning for erhvervsevnetab, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen