609/00

Den 28. december 2000 blev i sag nr. 53.171:

xxx xxxx
xxxxxx xxxx xxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i B&A Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale invaliderente/invalidesum.

Af klagen til nævnet fremgår: "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.** ... Jeg har fået afslag på ansøgning om invalidesum og ønsker at anke denne afgørelse. Jeg er tilkendt førtidspension fra Slagelse Kommune fra 1/1-2000. Jeg blev sygemeldt den 7/7-1997 fra mit arbejde som maler p.gr.a. smerter i nakke og arme + hoften. Jeg har været medlem af fagforening og indbetalt kontingent indtil 1/1-2000 ligesom jeg har indbetalt frivilligt bidrag til b&a pension frem til slutningen af 1998. **2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet?** ... tilkendelse af invalidesum idet min erhvervsevne skønnes at været nedsat med mere end 50 % - men jeg selv mener mere, da jeg ikke ser mig i stand til at påtage mig arbejde igen."

Selskabet har i skrivelse af 24/5 2000 anført: "D.D. [klageren] er optaget i B&A Pension den 1. januar 1993. I perioden 1. januar 1993-25. oktober 1996 er der via D.D.'s arbejdsgiver indbetalt pensionsbidrag til B&A Pension, hvorefter bidragsindbetalingen er ophørt. D.D. har ikke herefter indbetalt bidrag for egen regning til B&A Pension. Efter 12

måneders bidragsfri dækning overgår D.D. herefter den 1. november 1997 til hvilende medlemskab. I henhold til forsikringsbetingelsernes § 18, stk. 1 udbetales invalidesummen fra B&A Pension, hvis medlemmets erhvervsevne nedsættes varigt med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne svarende til, at medlemmet tilkendes almindelig forhøjet førtidspension. Af samme bestemmelse fremgår det endvidere, at invalidesummen ikke udbetales, hvis medlemmet på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab. D.D. er tilkendt almindelig forhøjet førtidspension med virkning fra den 1. januar 2000 – dvs. efter overgang til hvilende medlemskab. B&A Pension fastholder således, at D.D. ikke er berettiget til udbetaling af invalidesum."

Af en psykologisk undersøgelse af klageren i november 1998 fremgår bl.a.: **Konklusion:** Det drejer sig om en 35-årig, gift mand, der er født i Vietnam og kommet til Danmark i 1975 ('Becker-barn'). Han har kun gået 2 år i skole i Vietnam, har senere taget 9. klasse i Danmark og blev herefter uddannet maler. Fra 1984 til 1997 har han haft en del forskellige arbejdspladser som faglært maler og en del arbejdsløshedsperioder. Han er i 1979 samt 1982 henvist til henholdsvis psykiater og ortopædkirurg på baggrund af vedvarende rygsmerter. Han var i 1991 udsat for et knætraume under en fodboldkamp og blev indlagt på ortopædkirurgisk afdeling på Centralsygehuset i Slagelse og blev opereret. Er igen opereret i knæet i 1997, og der er konstateret slidgigt i højre knæ. I løbet af årene er han blevet tiltagende præget af smerteklager. Han klager således over smerter i knæ, hofter, ryg, nakke-skulderregion samt undertiden hovedpine og koncentrationsvanskeligheder. Han er forsøgt behandlet hos en række speciallæger og fysioterapeuter uden vedvarende effekt. Han har været sygemeldt siden juli måned 1997, og under et ophold på Resa, hvor man ikke fandt ham berettiget til pension, blev der foreslået psykologisk vurdering/behandling, idet man opfattede, at der muligvis var tale om en psykisk overbygning på de formentlig reelle smerteklager fra knæet. ... Den meget dårlige funktion på det praktiske område samt tilbøjeligheden til psykisk disintegration betyder, at man kan være skeptisk med hensyn til, hvorvidt det kan lykkes for DD at passe et arbejde."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Betingelser vedrørende indbetaling af pensionsbidrag** ... **§ 11 Ophør af bidragsbetaling** *Stk. 1.* Hvis bidragsbetalingen i henhold til § 2 ophører, opretholdes forsikringsdækningen fuldt om-

fang (bidragsfri dækning) i 2 måneder for hver måned, forsikringstageren har været ansat under en overenskomst, aftale eller lignende med tilslutning til selskabet, og der er indgået pensionsbidrag til selskabet. Forsikringstageren kan dog maksimalt være omfattet af bidragsfri dækning i 12 måneder, efter bidragsbetalingen er ophørt, dog kun i det omfang det opsparede depot kan finansiere betalingen til forsikringsdækningen. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringstageren til hvilende medlemskab, hvorefter forsikringsdækningen ophører, medmindre det aftales, at forsikringstageren fortsætter indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler fastsat af selskabet. ... **Betingelser for udbetaling ved erhvervsevnenedsættelse, død og kritisk sygdom § 17. Betingelser for løbende invalidepension og opsparingssikring** *Stk. 1.* Invalidepension og/eller opsparingssikring tilkendes, hvis forsikringstagerens erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden nedsættes varigt med to tredjedele eller mere af den fulde erhvervsevne. Selskabet kan til enhver tid beslutte, at tilkendelse af invalidepension og/eller opsparingssikring følger de samme principper, som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser ved erhvervsevnenedsættelse. ... Invalidepension udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab. ... **§ 18. Betingelser for invalidesum** *Stk. 1.* Invalidesummen udbetales, hvis forsikringstagerens erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden nedsættes varigt med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Selskabet kan til enhver tid beslutte, at tilkendelse af invalidesum følger de samme principper, som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser ved erhvervsevnenedsættelse. ... Invalidesum udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at selskabet har modtaget pensionsbidrag efter den 25/10 1996.

Da nævnet endvidere ikke finder det godtgjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen før overgangen til hvilende medlemsskab den 1/11 1997,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen