611/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.366:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

B&A Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i B&A Pension, påstår ved SiD selskabet pligtig at udbetale den til forsikringen knyttede invalidesum.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke er tilkendt helbredsbetinget førtidspension.

I klageskrivelsen af 12/6 2000 til nævnet har SiD anført: "Sagen er at ..(klageren) har været ude for en arbejdsulykke som var så alvorlig at det endte med at ..(klageren) måtte forlade arbejdsmarkedet og kunne vælge imellem pension eller fleksjob. ..(Klageren) valgte fleksjob som er det ny alternative til pension. SiD har søgt invalidesum til ..(klageren) men det er afslået af b&a Pension. … SiD kan oplyse at der er 50% i tilskud til lønnen i fleksjobbet på Grundfos A/S se vedlagte fleksaftale + skånehensyn. Der er oplyst i pensionsoversigt pr. 1. januar 2000 fra b&a Pension at der ved invaliditet - tab af erhvervsevne er 50.000,00 kr."

SiD har fremlagt den mellem klageren og Grundfos indgåede aftale om ansættelse i fleksjob/skånejob. Det fremgår heraf, at arbejdstiden er aftalt til 37 timer pr. uge.

I selskabets skrivelse af 10/7 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Den 29. marts 2000 modtager B&A Pension fra SiD - på vegne af ..(klageren) - en ansøgning om udbetaling af invalidesum, da ..(klageren) som følge af en arbejdsskade havde fået nedsat sin erhvervsevne til under halvdelen. ..(Klageren) er i forbindelse med sin arbejdsskade ansat i et fleksjob. B&A Pension gav med henvisning til forsikringsbetingelserne § 17, stk. 2 afslag på ansøgningen om udbetaling af invalidesum, da ..(klageren) ikke er tilkendt helbredsbetinget førtidspension, jævnfør forsikringsbetingelserne. Foranlediget af en fornyet henvendelse fra SiD den 5. april 2000 har B&A Pension revurderet sagen, men fastholder fortsat, at ..(klageren) ikke er berettiget til udbetaling af invalidesum, da ..(klageren) fortsat ikke er tilkendt en helbredsbetinget førtidspension efter lov om social pension. Hvis ..(klageren) senere tilkendes en helbredsbetinget førtidspension, har han ret til udbetaling af invaliditetsydelser. Ansættelsen i fleksjobbet medfører således ingen begrænsninger i dækningen ved invaliditet uanset årsagen."

Nævnets sekretariat har anmodet selskabet om at indsende sagens lægelige akter. Selskabet har oplyst, at man ikke har indhentet disse, allerede fordi klageren ikke er tilkendt en helbredsbetinget offentlig førtidspension.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 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. Det betyder i givet fald, at erhvervsevnen vurderes at være varigt nedsat med halvdelen eller mere, hvis forsikringstageren har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2 nr. 1. og stk. 1. Invalidesum udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab."

Nævnet udtaler:
Selskabet har til støtte for sit afslag på udbetaling af invalidesum henvist til, at det af selskabet med hjemmel i forsikringsbetingelserne er stillet som et krav, at klageren tilkendes førtidspension.

Af forsikringsbetingelserne fremgår imidlertid alene, at selskabet kan beslutte, at tilkendelse af invalidesum "følger de samme principper", som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser. Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne med denne formulering ikke giver tilstrækkelig støtte for den af selskabet hævdede fortolkning. Afgørelsen om retten til invalidepension må derfor træffes efter samme retningslinier som gældende for tilkendelse af offentlig pension, men efter en selvstændig vurdering af klagerens erhvervsevne.

Ifølge nævnets praksis kan den del af klagerens løn, der hidrører fra kommunens tilskud under en fleksløsnordning, ikke tages i betragtning ved vurderingen af klagerens erhvervsevne. Hverken selskabet eller klageren kan således påberåbe sig fleksløsnordningen som helt eller delvist afgørende for størrelsen af et eventuelt erhvervsevnetab.

Nævnt finder herefter, at selskabet ikke kan afvise at realitetsbehandle klagerens ansøgning alene med henvisning til, at han ikke har opnået førtidspension. Da nævnet ikke er i besiddelse af sagens lægelige akter,

b e s t e m m e s :

Selskabet, B&A Pension, skal realitetsbehandle klagerens ansøgning om invalidesum.

Poul Sørensen
formand