639/02

Den 20. februar 2002 blev i sag nr. 55.819:

xxxxxx xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xx xx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsforsikring med tilhørende sygdoms- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Liv, klager over selskabets sagsbehandling, herunder at selskabet ikke vil udbetale hende de ydelser, hun mener sig berettiget til for de indbetalte bidrag.

I klageskrivelsen af 8/5 2001 til nævnet har klageren anført, at hun lider af diverse sygdomme, og at hun mener sig berettiget til forsikringsdækning.

Den 14/1 2000 ansøgte klageren om helbredsbetingede ydelser. Selskabet gav afslag herpå ved skrivelse af 27/12 2000 til klageren, og i skrivelse af 11/4 2001 til klageren redegjorde selskabet endvidere for klagerens medlemskab af pensionskassen. Klageren har således været medlem i perioderne 1968-72, 1980-1981, 1983-91, 1994-98, hvilke 5 medlemsskaber alle er afsluttede og bragt til ophør ved udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse/tilbagekøbsværdi.

I selskabets skrivelse af 28/5 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "**Sagsfremstilling** For så vidt angår en udførlig sagsfremstilling af A.E.N.'s [klager] sag, skal vi henvise til vores brev af 11.04.2001, som er vedlagt i kopi. Det skal dog her nævnes, at A.E.N. den

14.09.1998 blev optaget i sit nuværende medlemskab af Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper. A.E.N. havde herefter lønophør den 31.03.1999. Der var i alt indbetalt pensionsbidrag i 6½ måned. Herudover er der indgået pensionsbidrag for september og oktober måned 2000. A.E.N. søgte den 14.01.2000 om helbredsbetinget ydelse på grund af problemer med blandt andet ryg, ben og underliv samt dårlig psyke. I forbindelse med behandlingen af sagen blev der indhentet lægeerklæringer samt akter fra Københavns Kommune. Heraf fremgik, at Det Sociale Nævn for Københavns og Frederiksberg Kommuner den 02.12.1999 stadfæstede Københavns Kommunes afgørelse, hvorefter A.E.N. blev tilkendt forhøjet almindelig førtidspension. Kommunen havde således vurderet A.E.N.'s erhvervsevne for nedsat med mindst 1/2, uden at det alene skyldes helbredsmæssige forhold. Kopi af afgørelsen dateret 07.12.1999 er vedlagt. Det fremgik i øvrigt af akterne, at den offentlige førtidspension blev gjort hvilende i 3 år, med virkning fra den 01.03.1999, idet A.E.N. havde bedt kommunen om at inddrage pensionen, da hendes årsindtægt udgjorde ca. 191.000 kr. Pen-Sam meddelte ved brev af 27.12.2000 A.E.N., at hendes erhvervsevne ikke skønnedes nedsat med mindst 1/2 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og at karenstidsbestemmelsen skulle gøres gældende ved en eventuel senere pensionstilkendelse. A.E.N. fik derfor afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Kopi af brevet er vedlagt. **Forsikringsbetingelser** A.E.N. er optaget i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper og er omfattet af en heltids syge- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab (Pen-Sam Skade). Det fremgår af § 9 i forsikringsbetingelser for syge- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade, at syge- og ulykkesforsikringen udbetales, hvis forsikrede før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv. Vurdering af erhvervsevnenedsættelsen foretages af selskabet. Der er således tale om, at selskabet på grundlag af alle oplysningerne i sagen, herunder en vurdering foretaget af Pen-Sam's egne lægekonsulenter, foretager en selvstændig samlet vurdering af forsikredes erhvervsevne. Dækningen er jf. § 11 begrænset af karens. Det fremgår således, at dersom forsikrede på det tidspunkt, hvor erhvervsudygtigheden indtræder, ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling til pensionsordningen i mindst 2 år, opnås der ikke ret til udbetaling af forsikringssummen, dersom erhvervsudygtigheden har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som kunne antages at ville medføre invaliditet, og som bestod ved optagelsen eller ved seneste

genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling. At der er karenstid i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper - som er en obligatorisk arbejdsmarkedspension - skyldes, at der ikke ved optagelsen foretages en helbredsvurdering af de optagne, og karenstiden er således et værn for kollektivet mod et allerede bestående dårligt helbred hos den enkelte optagne. Såfremt karenstidsbestemmelsen gøres gældende, vil den forsikrede i stedet for ydelser ved 2/3 invaliditet være berettiget til at få tilbagebetalt de indbetalte pensionsbidrag med renter i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Forsikringsbetingelser for syge- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade samt forsikringsbetingelser for Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper er vedlagt. **Vurdering af erhvervsevne og karens** Til brug for vurderingen af A.E.N.'s erhvervsevne og om karenstidsbestemmelsen skulle bringes i anvendelse, er der indhentet akter fra Københavns Kommune og speciallæge S.S.-H. Endvidere indgik de akter, som A.E.N. selv har medsendt sine tidligere ansøgninger om helbredsbetinget ydelser fra 1990, 1995 og 1996. Speciallæge S.S.-H. har i erklæring af 18.12.1999 undersøgt A.E.N. for følger efter påkørsel af seng med læsion af højre poples den 11.12.1998 under arbejdet som sygehjælper. S.S.-H. konkluderer blandt andet, at det objektivt findes, at begge knæ kan overstrække, men ellers normale forhold. Alt i alt har aktuelle skade ikke efterladt varig mén, idet der er misforhold mellem klager og fund. Ud fra en samlet vurdering af alle oplysninger, fandt Pen-Sam, at A.E.N.'s erhvervsevne på det foreliggende grundlag ikke kunne vurderes midlertidigt eller varigt nedsat med mindst 1/2. Vi har vedlagt de mest aktuelle lægelige og sociale akter. Med hensyn til karenstiden har Pen-Sam konstateret at A.E.N.'s gener startede i 1987, altså før hun blev optaget i pensionsordningen. Endvidere er der alene indbetalt pensionsbidrag i godt otte måneder til ordningen, og det medfører, at karenstidsbestemmelsen vil blive bragt til anvendelse, såfremt disse gener medfører en varig erhvervsevnenedsættelse på mindst 1/2 i ethvert erhverv, inden karenstiden er overstået. **Udtræden af pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter** A.E.N. udtrådte den 14.06.1991, efter anmodning herom, for fjerde gang af pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter mod udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse. Udtrædelsesgodtgørelsen udgjorde før afgift 81.440,00 kr. Der blev heraf trukket 40% i afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven. Pen-Sam fremsendte ved brev af 14.06.1991 check på 48.880,00 kr. som kontant udtrædelsesgodtgørelse. Vi vedlægger kopi af brevet. Der foreligger således ikke en tvist ved-

rørende spørgsmålet om udtrædelse, og sagen må således efter vores opfattelse afvises af ankenævnet for så vidt angår dette punkt, jf. § 2, stk. 1, i Vedtægterne for Ankenævnet for Forsikring. **Konklusion** Vi fastholder vores afgørelse af 27.12.2000 om afslag på helbredsbetingede ydelser med den givne begrundelse."

Nævnet har af klageren bl.a. fået forelagt sagsakterne m.v. fra kommunen. Herudover har klageren ikke ytret sig i sagen.

Af forsikringsbetingelserne for syge- og ulykkesforsikring fremgår bl.a.: "**§ 2. Ikrafttræden** Forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt er kl. 00.00 den 01.07.94 eller den senere dato, på hvilken forsikrede er tiltrådt den ansættelse, som medfører ret og pligt til tegning af forsikringen, dog tidligst fra den dato pligtmæssig præmiebetaling omfatter. ... **§ 6. Helbredsforhold** Forsikringen tegnes uden helbredsbedømmelse, men dækningen kan være begrænset, jf. § 11. ... **§ 9. Betingelse for udbetaling** Syge- og ulykkesforsikringen udbetales, hvis forsikrede før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv. Vurdering af erhvervsevnenedsættelsen foretages af selskabet. Syge- og ulykkesforsikringen kan ikke udbetales mere end 1 gang til den samme person. ... **§ 11. Begrænsninger i dækningen** a) Dersom forsikrede på det tidspunkt, hvor erhvervsudygtigheden indtræder, ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling til pensionsordningen i mindst 2 år, opnås der ikke ret til udbetaling af forsikringssummen, dersom erhvervsudygtigheden har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som kunne antages at ville medføre invaliditet, og som bestod ved optagelsen eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling."

Af forsikringsbetingelserne for pensionsordningen fremgår bl.a.: "**§ 6. Helbredsforhold** Forsikringen tegnes uden helbredsbedømmelse, men med vilkår om karenstid, jf. § 23. ... **§ 23. Karenstid** Forsikringen tegnes uden helbredsbedømmelse. Hvis forsikrede på tidspunktet for indtræden af erhvervsudygtighed eller død ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid), opnås der ikke ret til udbetaling af forsikringsydelser, såfremt erhvervsudygtigheden eller dødsfaldet skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikrin-

gens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og som kunne antages at ville medføre invaliditet eller død. ... Såfremt der som følge af karenstidsbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling af forsikringsydelser, udbetales i stedet de indbetalte beløb med en rente, der fastsættes af selskabet, hvorefter selskabet er frigjort. Hvis der allerede er sket omskrivning til præmiefri forsikring, berøres denne ikke heraf ."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder, at der ikke er tilvejebragt oplysninger, der giver grundlag for at fravige selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand