639/02

Den 20. februar 2002 blev i sag nr. 55.882:

xxxx xxxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx xx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PKS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i PKS Pension, påstår ved sin advokat selskabet pligtig at udbetale den til ordningen knyttede invalidesum i anledning af et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist dette med henvisning til, at erhvervsevnetabet var indtrådt inden forsikringens ikrafttræden.

Klageren blev den 1/1 1993 tilkendt mellemste førtidspension. Den 15/10 1997 blev klageren som led i sit ansættelsesforhold optaget i PKS Pension. Bidragsindbetalingerne fra arbejdsgiveren ophørte den 1/10 2000 i forbindelse med klagerens fratræden.

I klageskrivelsen af 7/5 2001 har advokaten bl.a. anført: "Den 19. november 1999 blev min klient udsat for et trafikuheld i sin arbejdstid, der blev anerkendt som en arbejdsskade. Arbejdsskadestyrelsen fremkom den 8. januar 2001, jvf. vedlagte kopi, med afgørelse om, at min klients erhvervsevnetab var 100%, hvilket med andre ord betød, at resterhvervsevnen var helt væk. På baggrund heraf ansøgte min klient om at få udbetalt invalidesum, fra PKS Pension, hvilket PKS Pension den 2. marts 2001 afslog under henvis-

ning til, at min klients erhvervsevnetab var sket før 15. oktober 1997, hvor han blev medlem af PKS Pension. **Spørgsmål 2:** I forbindelse med min klients ansættelse ved Jydsk Rengøring A/S var min klients arbejdsgiver af overenskomstmæssige årsager tvunget til at tegne forsikringen. Min klient blev ikke spurgt, om han ønskede at være dækket af forsikringen, og han har aldrig underskrevet forsikringsbegæring eller andet. Min klient er i forbindelse med ansættelsesforholdet blevet trukket i løn til indbetaling på forsikringsordningen og må derfor også være omfattet af denne. I forbindelse hermed må det være underordnet, at min klient allerede forud for tegningen af pensionsordningen modtog mellemste førtidspension. Det må her erindres, at PKS Pension var blevet gjort opmærksom på, at min klient modtog førtidspension. Såfremt Ankenævnet for Forsikring mod forventning skulle komme frem til, at min klient ikke var dækket i fuldt omfang, må min klient være berettiget til at få, den del af de indbetalte præmier retur, der skulle afdække PKS Pensions risiko ved invalidesum, idet PKS Pension således uberettiget har modtaget præmie herfor på trods af, at min klient tilsyneladende ikke fra PKS Pensions side bliver betragtet som værende omfattet af retten til invalidesum."

I selskabets skrivelse af 1/6 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Den 20. februar 2001 modtog PKS Pension en ansøgning om udbetaling af en invalidesum fra LJ. I ansøgningen oplyser LJ, at han er tilkendt mellemste førtidspension, og at denne førtidspension er tilkendt ham med virkning fra 1. januar 1993. PKS Pension meddelte ved brev af 2. marts 2001 afslag på LJ's ansøgning med henvisning til, at erhvervsevnetabet allerede var indtrådt før 15. oktober 1997, hvor LJ blev optaget som medlem i PKS Pension. LJ's advokat har i klageskrivelsen fremført, at LJ ikke er blevet spurgt om han ønskede at være dækket af forsikringen, og at han i forbindelse med ansættelsesforholdet blev trukket i løn til indbetaling på forsikringen. Som følge heraf må LJ efter advokatens opfattelse være berettiget til en ydelse, uanset at LJ allerede forud for optagelsen var tilkendt mellemste førtidspension. Hvis dette ikke skulle være tilfældet finder advokaten, at LJ må være berettiget til at få tilbagebetalt et beløb svarende til den del af de indbetalte bidrag, som skulle afdække PKS Pensions risiko ved invalidesummen. Vi skal hertil bemærke, at Jydsk Rengøring A/S er overenskomstmæssigt forpligtet til at indbetale pensionsbidrag til PKS Pension for bl.a. LJ. Der skal derfor ikke indgås en særskilt aftale med den enkelte ansatte om forsikringsdækning i PKS Pension. Vi skal yderligere bemærke, at ifølge § 18 i forsikringsbetingelserne for PKS Pension, kan der udbetales en

invalidesum, hvis erhvervsevnen efter forsikringens ikrafttræden varigt nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Der kan derfor modsætningsvis ikke udbetales en invalidesum, hvis erhvervsevnetabet allerede er indtrådt før medlemmet blev optaget i PKS Pension. Konstateres det efter optagelsen i pensionsordningen, at et medlem ikke er berettiget til en invalidesum, fordi erhvervsevnen allerede var nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, omskrives policen, og de indbetalte bidrag benyttes i stedet til at forhøje medlemmets ydelser ved alderspensionering. Der sker således ikke en tilbagebetaling af de bidrag, som tidligere er benyttet til at afdække risikoen ved invalidesum. På baggrund heraf må vi fastholde vor tidligere afgørelse, hvorefter LJ ikke er berettiget til at modtage en invalidesum."

På ansøgningsskemaet om invalidesum fremgår bl.a. følgende fortrykte tekst: "**Betingelser for udbetaling af invalidesum** ... **Du kan ikke få udbetalt invalidesum fra PKS Pension,** hvis du var tilkendt offentlig førtidspension / invalideydelse, da du blev optaget som medlem i PKS Pension. Hvis dette er tilfældet, beder vi dig sende kopi af din kendelse, da du ikke skal betale for invalidedækningen."

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."

Nævnet udtaler:
Forsikringsbegivenheden er ifølge forsikringsbetingelserne nedsættelse af erhvervsevnen med mindst halvdelen efter forsikringens ikrafttræden. Klageren opfylder således ikke betingelserne for udbetaling af invalidesum, idet hans erhvervsevne var nedsat forinden forsikringens ikrafttræden.

Nævnet har således intet grundlag for at kritisere selskabets afvisning af at udbetale invalidesummen eller for at kritisere selskabets sagsbehandling i øvrigt, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand