640/02

Den 4. marts 2002 blev i sag nr. 56.168:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Grafisk Pension Forsikrings-
aktieselskab
Krumtappen 2
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i Grafisk Pension Forsikringsaktieselskab, klager over, at selskabet har afvist, at klageren er omfattet af forsikringen, herunder retten til invalidesum og præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at klageren med virkning fra den 1/6 2000 er tilkendt højeste førtidspension.

Af forsikringsoversigt af 25/10 1994 fremgår det, at klageren var omfattet af følgende ordninger:

"

VED ERHVERVSEVNETAB UDBETALES	
Et engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen på	kr. 30.000
VED DØDSFALD UDBETALES	
Et engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen på	kr. 99.360
En gruppelivssum til hvert barn under 20 år på	kr. 25.000
VED PENSIONERING PÅ GRUND AF ALDER UDBETALES	
En årlig pension fra dit 67. år på	kr. 4.640
Førtidspension er mulig fra dit 60. år.	

"

Det indklagede selskab har i skrivelse af 11/7 2001 bl.a. anført: "**Relevante og generelle forsikringsbetingelser: ...** Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen er, *at* erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 inden-

for ethvert erhverv, og *at* forsikrede er fratrådt, samt at lønudbetalingen er ophørt. Det fremgår af pensionsregulativets § 6, jf. Regulativ for præmiefritagelse og invalidepension §§ 1-2, samt gruppelivsaftalens § 4. For at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen, skulle der bl.a. foreligge et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 inden den 01.08.1998, hvor gruppelivsforsikringen bortfaldt. Dette fremgår af tillæg til pensionsregulativets fratrædelsesbestemmelser § 11, hvoraf det fremgår at dækningen opretholdes i 3 måneder fra det tidspunkt hvor forsikrede fratræder det pensionsgivende job. ***Kort sagsfremstilling:*** Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos Grafisk Pension den 01.05.1998. Herefter har forsikrede haft job hos E.D., hvor han fratrådte foråret 1999. Forsikrede blev sygemeldt den 23.09.1999. Gruppelivsforsikringen bortfaldt den 01.08.1998, og retten til præmiefritagelse på den øvrige ordning bortfaldt den 01.05. 1999. Den 13.03.2001 modtog selskabet telefonisk anmeldelse om invaliditet fra E.L. [klagerens mor]. Til brug for sagens behandling har selskabet modtaget følgende oplysninger: • Pensionsakter fra R. Kommune. På denne baggrund har selskabet ved brev af 18.05.2001 truffet afgørelse om, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab. Endvidere har selskabet meddelt forsikrede, at han ikke er berettiget til udbetaling fra gruppelivsforsikringen, idet dækningen på denne ordning bortfaldt 3 måneder efter tidspunktet for præmieophør, svarende til den 01.08.1998. ***Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:*** I klageskema af 27.06.2001 har forsikrede v/E.L. [klagerens mor] klaget over, at selskabet ikke har fundet forsikrede berettiget til dækning ved erhvervsevnetab. Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab før den 01.10.1999, hvor dækningen var bortfaldet. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling på det foreliggende grundlag. I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets §§ 6 og 11 samt tillæg til § 11, jf. regulativ for præmiefritagelse og invalidepension §§ 1-2, samt gruppelivsaftalens § 4. Det fremgår heraf, at dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfalder senest 3 måneder efter fratrædelsen, og at retten til præmiefritagelse ophører senest 1 år efter fratrædelsen. I denne sag betyder det, at forsikrede skal have dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3

indenfor ethvert erhverv inden den 01.08.1998 og den 01.05.1999 for at være berettiget til henholdsvis summen fra gruppelivsforsikringen samt præmiefritagelse, idet disse dækninger herefter bortfalder. Det er over for selskabet oplyst, at forsikrede fratrådte det pensionsgivende job knyttet til Grafisk Pension den 01.05.1998. Herefter har forsikrede haft job hos E.D. indtil foråret 1999. Forsikrede blev sygemeldt den 23.09.1999.

- Det fremgår af pensionssagens akter, at forsikrede lider af Korsakoffs syndrom (vitaminmangel pga. alkoholforbrug) og kronisk alkoholisme. Forsikredes kognitive følger er så væsentlige, at kommunen ikke finder der foreligger revalideringsmuligheder og skønner erhvervsevnen nedsat til det ubetydelige i ethverv erhverv. Forsikrede er tilkendt højeste førtidspension med virkning fra 1. juni 2000.
- Selskabet har ved afgørelsen lagt vægt på pensionsakterne, hvoraf det fremgår, at forsikrede fra 1998-1999 havde korterevarende ansættelser ved E.D. frem til foråret 1999. Det fremgår endvidere, at forsikrede alene har været sygemeldt i ganske få uger i 1997, 1998 og 1999. Forsikrede blev sygemeldt den 23.09.1999, hvor han blev fundet bevidstløs og derpå indlagt på RC. Det fremgår endvidere af klageskemaet til Ankenævnet for Forsikring, at skadedatoen er fastsat til den 23.09.1999, svarende til sygemeldingen. På denne baggrund finder selskabet, at forsikredes erhvervsevne må anses for varigt nedsat med mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv fra den 01.10.1999. Således foreligger der efter selskabets opfattelse ikke den fornødne dokumentation for at forsikredes erhvervsevne var nedsat med 2/3 indenfor 3 måneder efter fratrædelsen fra det pensionsgivende job, hvilket er en betingelse for udbetaling fra gruppelivsforsikringen. Det er endvidere selskabets opfattelse, at forsikredes erhvervsevne først må anses for varigt nedsat med mindst 2/3 fra den 01.10.1999, hvorfor forsikrede ikke er berettiget til dækning fra ordningen, da præmiefritagelsen bortfalder den 01.05.1999."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.: "**§ 4 - Invalidesum** Omfatter gruppelivsforsikringen invalidesum, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden opnået 67 års alder - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde varigt er nedsat. En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet alene af den anførte grund tilkendes pension fra det offentlige. Erhvervsevnen skal før det 60. år være nedsat til 1/3

og efter det 60. år til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne. Udbetaling kan gøres betinget af, at lønudbetaling er ophørt. Såfremt medlemmet allerede ved optagelsen i gruppelivsforsikringen havde søgt eller fået tilkendt mellemste eller højeste offentlige førtidspension, kan udbetaling af invalidesum afslås med denne begrundelse. Udbetaling sker til gruppemedlemmet. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som Grafisk Pension finder nødvendig. Efter udbetaling ophører invalidesumsdækningen. Gruppelivsaftalen kan indeholde bestemmelse om, at invalidesummen udbetales i rater. Ved gruppemedlemmets død udbetales eventuelt resterende rater til gruppemedlemmets nærmeste pårørende, medmindre andet skriftligt er aftalt mellem gruppemedlemmet og Grafisk Pension. … **§ 16 - Udtrædelse af gruppen** Når et gruppemedlem udtræder af gruppen fordi den pågældende ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker. Er gruppelivsforsikringen et led i en pensionsordning i Grafisk Pension, definerer denne ordning datoen for udtræden, og præmiebetalingen i forbindelse hermed."

I pensionsregulativets § 11 er anført: "**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab** Udbetaling sker, når medlemmet er fratrådt sin stilling og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3. pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. Hvis der er beregnet en gennemsnitlig pensionsgivende løn i henhold til § 5, vil præmiefritagelsen blive fastsat herudfra. Ved erhvervsevnetab kan der udbetales: **A. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen** Ved erhvervsevnetab før 60-års fødselsdagen udbetales et 'engangsbeløb. Efter udbetaling af invalidesum, eller hvis invalidepension tilkendes efter 60-års fødselsdagen, fortsætter dødsfaldsdækningen med den forsikringssum, som er gældende på invaliditetstidspunktet, indtil udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 67 år. Dødsfaldssummen reduceres med udbetalt invalidesum. Endvidere fortsættes summen til børn under 20 år med det beløb, som er gældende på invaliditetstidspunktet, indtil udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 70 år. … **§ 11 Fratrædelse** Fratræder medlemmet uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen. … **Henstand med præmiebetalingen.** Fortsætter medlemmet ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 1 års henstand med præmiebetalingen. I henstandperioden bevares den fulde pensionsdækning excl. gruppelivsdækningen, idet der dog tages betaling i for-

sikringens opsparing for den oppebårne risiko. Herefter ændres pensionsordningen til en præmiefri sikring, hvis medlemmet ikke har valgt blandt de andre muligheder."

I tillæge til pensionsregulativets § 11 er anført: "Med virkning fra 1.3.1996 omfatter gruppelivsforsikringen følgende bidragsfri dækninger: **Dækning ved orlov.** Gruppelivsforsikringen er udvidet til at omfatte medlemmer på orlov efter reglerne i Lov om orlov. Følgende orlovstyper er omfattet: - *Forældreorlov* - *Uddannelsesorlov* - *Sabbatorlov*. Medlemmet er dækket i indtil 12 måneder fra tidspunktet for påbegyndt orlov. **Dækning ved fratrædelse.** Fratræder et medlem, opretholdes dækningen i 3 måneder fra dette tidspunkt. De anførte dækninger er under forudsætning af, at medlemmet ikke er omfattet af anden arbejdsmarkedspension med tilhørende gruppelivsforsikring. Dækningerne træder i kraft ved påbegyndelse af orlov/fratrædelser pr. 1.3.1996 eller senere. Perioden og omfanget af den udvidede gruppelivsdækning fastsættes år for år af bestyrelsen for Grafisk Pension."

Nævnet udtaler:
Nævnet må lægge til grund, at klageren ikke inden 3 måneder fra den 1/5 1998 har pådraget sig et erhvervsevnetab svarende til 2/3. Nævnet finder heller ikke, at klageren inden henstandsperiodens bortfald 12 måneder efter den 1/5 1998 har pådraget sig et erhvervsevnetab af denne størrelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalidesummen eller ydet præmiefritagelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen