654/02

Den 16. september 2002 blev i sag nr. 57.521:

xxxxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx x

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring a/s
Krumtappen 2
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring a/s, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Klagerens advokat har i klageskrivelsen af 3/1 2002 anført:

> "Min klient bevilges pr. den 16. september 2001 fleksjob med 2/3 løntilskud, således at min klients egen indtjening alene er 1/3 af lønnen. Det må derfor lægges til grund, at min klients erhvervsevne er nedsat med 2/3, og jeg mener derfor, at min klient er berettiget til udbetaling.
>
> Endvidere gør jeg gældende, at forsikringsselskabet ikke kan gøre krav gældende om, at min klient skal have tilkendt mellemste førtidspension."

Selskabet har i skrivelse af 22/1 2002 til nævnet nærmere redegjort for pensionsordningens formål m.v. Afslutningsvis hedder det i skrivelsen:

> "I nærværende sag har selskabet ved vurderingen af erhvervsevnetabet lagt vægt på, at forsikrede er ansat i et fleksjob efter lov om aktiv socialpolitik §§ 71-73, og at forsikrede ved denne ansættelse oppebærer en månedsløn på 13.625 kr. svarende til 37 timer ugentligt. Selskabet sidestiller den samlede lønindtægt ved fleksjobbet

med en arbejdsindtægt. Forsikrede I.R.A. opfylder derfor ikke forsikringsbetingelsernes krav om, at hun ikke må være i stand til at oppebære en indtjening på mere end 1/3 af den indtægt, der er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at den samlede indtægt ved ansættelsen i fleksjobbet må tages i betragtning ved vurderingen af, om forsikrede opfylder betingelserne for at opnå dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab. Som konsekvens heraf opfylder forsikrede ikke for tiden betingelserne for en udbetaling ved erhvervsevnetab, hvorfor klagen ikke kan tages tilfølge.

Selskabet skal videre gøre følgende anbringende gældende:

Selskabet har i afgørelsen af 06.11.2001 gjort udbetaling fra pensionsordningen betinget af en tilkendt relevant førtidspension efter lov om social pension.

Forsikrede I.R.A. er ikke tilkendt en offentlig førtidspension svarende til en varigt nedsat erhvervsevne med mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv af helbredsmæssige årsager.

Under hensyn til, at selskabet har gjort dækning betinget af en tilkendt offentlig mellemste eller højeste førtidspension, og at forsikrede ikke er tilkendt en offentlig førtidspension svarende til et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 af helbredsmæssige årsager, gør selskabet gældende, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for en udbetaling ved erhvervsevnetab, hvorfor klagen ikke kan tages tilfølge."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§5 Pensionsydelser.**

Pensionsordningens formål er at sikre medarbejderen og dennes efterladte økonomisk ved lønbortfald på grund af erhvervsevnetab, død eller alderspensionering. ...

§6 Udbetaling ved erhvervsevnetab.

Udbetaling sker, når medarbejderen er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3."

Af regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse hedder det bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen – trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.
2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

...

Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør ...

6. KP kan gøre ret til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Som anført i nævnets afgørelse i sag nr. 54.277 finder nævnet, at spørgsmålet om, hvorvidt en forsikringstager efter forsikringsaftalen er berettiget til at modtage den løbende invalideydelse samtidig med, at vedkommende oppebærer løn i kraft af et fleksjob, er af en så principiel karakter, at spørgsmålet bør afgøres af domstolene, jf. herved § 4 i nævnets vedtægter.

Henset hertil finder nævnet det også rettest, at retten afgør, om selskabet med hjemmel i pkt. 6 i regulativet for præmiefritagelse og invalideydelse kan gøre udbetaling betinget af tildeling af offentlig førtidspension, når der ikke som forudset i regulativet er tale om "fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalideydelse".

Regulativet for præmiefritagelse og invalideydelser er en del af selskabets almindelige forsikringsbetingelser og er således også gældende for klageren. Selskabet har med hjemmel i dette den 6/11 2001 gjort udbetaling betinget af førtidspension. Da denne betingelse ikke er opfyldt af klageren, kan nævnet dog allerede som følge heraf ikke anse klageren for berettiget til forsikringsydelse for tab af erhvervsevne efter dette tidspunkt.

Som følge af det ovenfor anførte

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen
formand