659/02

Den 18. november 2002 blev i sag nr. 58.104:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

FagPension
Krumtappen 2
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit medlemskab af HK har været omfattet af en pensionsordning i FagPension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hendes erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 2/3 før den 30/6 1996.

Selskabet finder ikke dette sandsynliggjort og har afvist klagerens anmodning om udbetaling af forsikringsydelser.

Selskabet har ved skrivelse af 9/4 2002 redegjort for sagen således:

"Forsikrede A.H. har indgivet klage over, at selskabet FagPension finder, at der ikke er dokumenteret et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 før den 30.06. 1996, hvor dækningen på pensionsordningen ophørte.

Det fremgår således af klageskrivelsen, at Ankenævnet for Forsikring er anmodet om at tage stilling til, hvorvidt forsikrede opfylder betingelserne for udbetaling af engangsbeløb fra gruppelivsforsikringen samt præmiefritagelse på den øvrige ordning.

Selskabet gør gældende, at forsikrede ikke på det foreliggende grundlag har dokumenteret et dækningsberettigende erhvervsevnetab inden den 30.06.1996 i henhold til den tegnede pensionsordning. Dermed opfylder forsikrede ikke betingelserne for

udbetaling fra gruppelivsforsikringen samt betingelserne for præmiefritagelse på den øvrige ordning.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser:

Selskabet har vedlagt kopi af de for ordningen gældende forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring, herunder pensionsregulativ for FagPension (faggruppe 861) samt regulativ for præmiefritagelse og invalidepension.

Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen er, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 indenfor 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 § 3.A.

For at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen, skulle der bl.a. foreligge et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 inden den 30.06.1995, hvor gruppelivsforsikringen bortfaldt. Det fremgår af gruppelivsaftalen § 15, at dækningen bortfalder den sidste dag i den måned, hvori forsikrede fratræder det pensionsgivende job, det vil sige den 30.06.1995.

Retten til præmiefritagelse på den øvrige ordning bortfaldt den 30.06.1996.

Kort sagsfremstilling:

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos FagPension den 01.07.1995. Fra august 1995 og frem til sygemelding den 25.02.1998 modtog forsikrede arbejdsløshedsunderstøttelse fra HK og har dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet. Forsikrede fik tilkendt forhøjet almindelig førtidspension med virkning fra 01.04.1999. På baggrund af Højesterets dom af 22.12.1999, ændrer F. Kommune ved afgørelse af 25.10.2001 den tidligere afgørelse til mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft fra den 01.04.1999. Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt den 30.06.1995, og retten til præmiefritagelse på den øvrige ordning bortfaldt den 30.06.1996.

Til brug for sagens behandling har selskabet modtaget følgende oplysninger:

- Revaliderings-/Pensionsakter fra F. Kommune modtaget den 15.11.1999 vedlagt røntgenbeskrivelser fra Frederikshavn-Skagen Sygehus af 30.01.1997, 18.05. 1998 og 20.05.1998 samt breve af 14.08.1997,18.11.1997,15.01.1998 og 20.03. 1998 fra reumatolog S.S.-O. Derudover helbredsattest af 09.02.1999 samt status-attest af 13.07.1998 fra lægerne R.&S.
- Revaliderings-/Pensionsakter fra F. Kommune modtaget den 25.01.2002 vedlagt ovennævnte materiale samt førtidspensionsskema af 25.01.1999 samt afgørelse af 25.10.2001 om ændring af pension.

På denne baggrund har selskabet ved brev af 29.03.2000 og 12.02.2002 truffet afgørelse om, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab. Endvidere har selskabet meddelt forsikrede, at hun ikke er berettiget til udbetaling fra gruppelivsforsikringen, idet dækningen på denne ordning bortfaldt ved fratrædelsen af den pensionsgivende stilling, svarende til den 30.06.1995.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

I klageskema af 18.03.2002 har forsikrede 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 fra forsikringen før den 30.06.1996, 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 jf. regulativ for præmiefritagelse og invalidepension §§ 1-2, samt forsikringsbetingelserne § 3.A.
- Det fremgår heraf, at dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfalder ved 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 30.06.1995 og den 30.06.1996 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 FagPension 01.07.1995.
- Det fremgår af sagens akter, at forsikrede fra august 1995 og frem til sygemeldingen i den 25.02.1998 modtog arbejdsløshedsdagpenge fra HK og dermed har stået til rådighed for arbejdsmarkedet.
- Den 27.06.1997 skrev selskabet til forsikrede og anmodede forsikrede om, at oplyse såfremt hun var fratrådt på grund af sygdom. På baggrund af dette brev anmoder forsikrede den 30.08.1999 om at få udbetalt forsikringens værdi, idet hun er blevet førtidspensionist.
- På denne baggrund sendte selskabet brev med oplysninger om forsikredes pensionsordning. Den 06.11.1999 modtog selskabet svarblanket fra forsikrede hvoraf det fremgik, at hun ønskede at søge om dækning på grund af nedsat erhvervsevne.
- Selskabet indhentede herefter pensionssagens akter, som vi modtog den 15.11. 1999. Herefter meddelte selskabet den 29.03.2000 afslag på, at yde dækning fra pensionsordningen idet selskabets lægekonsulent ikke fandt forsikredes erhvervsevne for nedsat med mindst 2/3. Der blev ved vurderingen bl.a. lagt vægt på, at forsikrede havde flere års anamnese med smerter over nakke- og skulderåg, men ingen neurologiske udfald. Derudover var det lægelige materiale nyere end 30.06. 1996 og dermed ikke dokumentation for en funktionsindskrænkning, der kunne medføre en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3 inden den 01.07.1996, hvor dækningen på ordningen bortfaldt. Det er således ikke korrekt som oplyst i forsikredes bilag til ankeskrivelsen, at selskabet gav afslag på grund af der 'kun' var tilkendt forhøjet almindelig førtidspension.
- Herefter fik forsikrede udbetalt værdien af pensionsordningen pr. den 01.04.2000.
- Den 05.11.2001 modtog selskabet en anmodning om genvurdering fra Foreningen Til Borgernes Retssikkerhed. Det fremgik heraf, at forsikrede den 25.10.2001 var tilkendt mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft fra 01.04.1999, på grund af Højesterets dom af 22.12.1999. Det skal hertil bemærkes, at kommunen

således først pr. den 01.04.1999 har fundet forsikredes erhvevsevne nedsat med 2/3.

- Selskabet indhentede herefter på ny pensionssagens akter og meddelte herefter på ny afslag ved brev af 12.02.2002, idet der ikke var dokumentation for en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3 inden den 01.07.1996, hvor dækningen bortfaldt. Det skal bemærkes, at det fremgår af pensionssagens akter, at forsikrede først er henvist til reumatolog S.S.-O. i august 1997 og færdigudredt i marts 1998, hvor forsikrede fik diagnosen Sjøgrens sygdom.
- Forsikrede henviser i sin ankeskrivelse til kiropraktor F.H., hvor hun er startet som patient den 04.02.1998. Forsikrede mener, at kiropraktor F.H. kan bekræfte at forsikrede skader ikke er af nyere dato. Til dette skal selskabet bemærke, at såfremt forsikrede er påbegyndt behandlinger hos kiropraktor F.H. den 04.02.1998 er det ikke sandsynligt at journalmateriale fra klinikken vil kunne dokumentere en erhvervsevnenedsættelse tilbage til den 01.07.1996, hvor dækningen bortfaldt.
- Det fremgår endvidere af den generelle helbredsattest udfyldt den 09.02.1999 af lægerne Rex & Skovfoged, at 'pt. erhvervsevne i ethvert erhverv er reduceret med mindst halvdelen, måske 2/3.'

Således foreligger der efter selskabets opfattelse ikke den fornødne dokumentation for at forsikredes erhvervsevne var nedsat med mindst 2/3 inden den 01.07.1996, hvor dækningen bortfaldt på ordningen.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå ret til udbetaling af forsikringssummen fra gruppelivsforsikringen samt ret til præmiefritagelse. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

I sagen er fremlagt lægeskema af 7/7 1998 fra Social & Sundhedsforvaltningen hvoraf bl.a. fremgår:

"M.h.t. erhvervsmæssige forhold opl pgl at hun er faglært - udlært i forretning. Hun har været dagplejer i 10 år - har derefter modtaget understøttelse og senest har hun i et par år været ansat i en bagerforretning hvor hun ophørte sommeren 1995 - hun har siden modtaget understøttelse fra HK hvor hun er fuldtidsforsikret."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 6. UDBETALING VED ERHVERVSEVNETAB**

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

Af regulativ for præmiefritagelse og invalidepension fremgår bl.a.:

" **Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse**

...

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 ligende uddannelse og alder.

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"**§ 3. A - 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 sker til gruppemedlemmet. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som FagPension finder nødvendig.

Efter udbetaling ophører invalidesumdækningen."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne forud for den 30/6 1996 var nedsat til 1/3 eller derunder. Nævnet har herved bl.a. lagt vægt på at klageren fra august 1995 og frem til sygemeldingen i februar 1998 modtog arbejdsløshedsdagpenge fra HK.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard