660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 58.258:

xxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

og

Magistrenes Pensionskasse
Lyngbyvej 20
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft erhvervsudygtighedsforsikring i Danica Pension og Magistrenes Pensionskasse, klager over selskabernes afvisning af at yde forsikringsdækning.

Danica Pension afviser at yde forsikringsdækning under henvisning til, at forsikringsbegivenheden (uarbejdsdygtighed) er indtrådt efter forsikringens ophør.

Magistrenes Pensionskasse afviser at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens invaliditet skyldes en allerede ved optagelsen indtruffet invaliditet.

Klageren har i skrivelse af 4/4 2002 til nævnet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling ...**

Frem til 31. juli 2000 var jeg ansat på S. Handelsskole som Adjunkt og var via denne ansættelse omfattet af skolens Kollektive tab af arbejdsevneforsikring ...

2. 58.258

Pr. den 1. august 2000 blev jeg ansat på D. Tekniske Skole som Adjunkt. Den 31. august 2001 blev jeg imidlertid afskediget på grund af sygefravær. Under min ansættelse på D. Tekniske Skole var jeg omfattet af skolens Gruppelivsforsikring tegnet hos Magistrenes Pensionskasse ...

Begge selskaber afviser imidlertid at tildele mig tab af arbejdsevne. Danica afviser mig med den begrundelse at det er **skadevirkningstidspunktet** der er gældende og Magistrenes Pensionskasse afviser mig med den begrundelse at det er **skadetidspunktet** der er gældende, samtidig med der eksisterer en to årig karensperiode, hvorved jeg reelt mister al form for anciennitet blot fordi jeg skifter arbejde.

...

Et cykelstyrt den 31.5.99 og 2 uger senere et styrt på rulleskøjter startede hele nedenstående forløb. Et forløb der desværre har gjort at jeg ikke længere kan påtage mig et arbejde på grund af konstante og kroniske smerter i nakke/skulder og kæbe/ære samt på grund af de gener min daglige medicinering medfører.

...

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg mener at være berettiget til at modtage pension fra Danica via min dækning fra S. Handelsskoles aftale med Danica Pension om tab af arbejdsevne. I modsat fald må min dækning hos Magistrenes Pensionskasse kunne gøres gældende."

Danica Pension har i skrivelse af 2/5 2002 over for nævnet anført følgende:

"P.I.-J. [klageren] havde en pensionsordning i Danica Pension, som gav ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde blev nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne. Blev arbejdsevnen nedsat til mellem 1/2 og 1/3 var der mulighed for halv udbetaling ved tab af arbejdsevne.

Karensperioden på forsikringen var 3 måneder.

Ordningen var oprettet som led i en obligatorisk pensionsordning med hans tidligere arbejdsgiver, S. Handelsskole. P.I.-J. er fratrådt den 1. august 2000, hvorefter forsik-

ringen er afgangsført. Af tekniske årsager er forsikringen dog først afgangsført den 1. september 2000.

Vi kan oplyse, at vores assurandør den 1. november 2000 blev bedt om at kontakte P.I.-J. med henblik på eventuel fortsættelse af hans forsikringer efter fratræden. Den 6. februar 2001 modtog vi besked fra assurandøren om, at han havde talt med P.I.-J., der ikke ønskede at videreføre forsikringerne hverken privat eller via en ny arbejdsgiver. Disse er derfor omskrevet til præmiefri forsikringer, hvis muligt, eller ophørt.

Den 8. februar 2001 modtager vi en anmeldelse og en lægeattest. Det fremgår af oplysningerne, at P.I.-J. den 30. maj 1999 kom til skade ved en ulykke på cykel, og at han fra den 22. januar 2001 er sygemeldt på grund af ulykken.
...
I brev af 8. februar 2002 oplyser vi, at P.I.-J. var omfattet af forsikringsnr. ...36, men at forsikringen er ophørt på grund af fratrædelse.
...
I brev af 4. april 2002 fastholder vi, at for dækning ved tab af arbejdsevne gælder det, at forsikringen skal være i kraft på det tidspunkt, hvor virkningen af en skade indtræder (skadevirkningsprincippet). Da virkningen af skaden, det vil sige P.I.-J.'s uarbejdsdygtighed, først er indtrådt, efter forsikringen er ophørt, har han ikke ret til udbetaling i forbindelse med denne. Dette gælder også, selv om forsikringen måske var i kraft, da selve skaden, der er årsag til den senere uarbejdsdygtighed, skete.
...
Efter Danica Pensions opfattelse er forsikringsbegivenheden først indtrådt den 22. januar 2001, hvor P.I.-J. blev sygemeldt. Da forsikringen imidlertid er ophørt den 1. september 2000, er forsikringsbegivenheden således ikke indtrådt i forsikringstiden.

Vi henviser til Ankenævnets afgørelse i kendelse nr. 47.523.

Vi skal afslutningsvis oplyse, at når forsikrede i dag uheldigvis ikke har tab af arbejdsevnedækning, er det ikke foranlediget af Danica Pensions forsikringsbetingel-

ser, der er helt sædvanlige, men skyldes i stedet øjensynlig Magistrenes Pensionskasses vilkår om en 2 års karensperiode."

Magistrenes Pensionskasse har ved skrivelse af 1/5 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"P.I.-J. blev den 1. august 2000 ansat efter en overenskomst mellem en magisterorganisation og det offentlige i forbindelse med, at han tiltrådte en stilling på D. Tekniske Skole. Herved blev han obligatorisk medlem af Magistrenes Pensionskasse, jf. § 2, stk. 1, i pensionskassens statut, der er indeholdt i pensionskassens vedtægt ...

Obligatoriske medlemmer optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, men med en klausul, hvorefter pensionskassens bestyrelse kan afvise at udbetale invalidepension, når invaliditeten skyldes en allerede ved optagelsen indtruffet invaliditet, jf. § 2, stk. 5, i statutten.

Pensionsordningen indeholder blandt en række kollektive dækninger dels en invalidedækning, dels en gruppeforsikringsordning.

Invalidedækningen omfatter tab af hel eller halv erhvervsevne, som det fremgår af § 9 i statutten.

Gruppeforsikringsordningen omfatter dels en gruppeinvalidedækning, dels en gruppelivsforsikring, som det fremgår af pensionskassens vejledning om gruppeforsikringer ...

Den 7. maj 2001 ansøgte P.I.-J pensionskassen om halv invalidepension, jf. i kopi vedlagte anmodningsskema med henvisning til sagsakterne i Danica.

Det foreligger oplyst, at P.I.-J. har været udsat for 3 alvorlige uheld i april og maj 1999, som begrundelse for anmodningen om halv invalidepension. Sagen har været forelagt såvel pensionskassens to rådgivende læger som pensionskassens bestyrelse.

Under henvisning til statuttens § 2, stk. 5, meddelte pensionskassen ved i kopi vedlagte skrivelse af 19. juni 2001 til P.I.-J., at man på det foreliggende grundlag ikke kunne tilkende invalidepension, da invaliditeten var indtruffet på optagelsestidspunktet.

Med hensyn til spørgsmålet om gruppeinvalidesum fremgår det af betingelserne, at en invalidesum kun udbetales ved tilkendelse af varig hel invalidepension.

Pensionskassen er derfor af den opfattelse, at sagen er blevet behandlet og afgjort i overensstemmelse med de regler, der gælder for pensionskassens ydelsesmønster."

Klageren har hertil i skrivelse af 14/5 2002 til nævnet bl.a. anført:

"**Magistrenes Pensionskasse skriver:** 'Med hensyn til spørgsmålet om gruppeinvalidesum fremgår af betingelserne, at en invalidesum kun udbetales ved tilkendelse af varig hel invalidepension'.

Det konkluderes af tidligere fremsendt speciallægeerklæring: ' ...reduceret erhvervsevne i betydelig grad i ethvert erhverv ...'. Er denne konklusion ikke netop at betragte som opfyldende for kravene om varig hel invalidepension?

Danica Pension skriver: "Vi kan, oplyse, at vor assurandør den 1. november blev bedt om at kontakte P.I.-J. med henblik på eventuel fortsættelse af hans forsikringer efter fratræden ... '

Dette er naturligvis korrekt, men som Magistrenes Pensionskasse oplyser blev jeg automatisk medlem i denne pensionskasse ved tiltrædelse af stillingen på D. Tekniske Skole, hvorfor jeg vel ikke også kunne opretholde min forsikring hos Danica.

...

Mine skader og behandlinger skete som anført i tidligere fremsendt skadesforløb, medens jeg var ansat i Svendborg og som følge deraf dækket af forsikringen.

Straks efter mine uheld påbegyndte jeg således behandlinger med efterfølgende operationer og kunne naturligvis ikke selv forudsige eller diagnostisere følgerne som ikke-lægeuddannet."

Danica Pension har i skrivelse af 10/6 2002 til nævnet bl.a. bemærket:

"I forbindelse med P.I.-J.'s fratrædelse den 1. august 2000 får vi oplyst, at P.I.-J. ikke ønsker at videreføre forsikringerne. Selv om P.I.-J. blev omfattet af en pensionsordning i Magistrenes Pensionskasse i forbindelse med sin nye ansættelse, havde han stadig mulighed for at fortsætte forsikringerne i Danica Pension. Da han imidlertid ikke ønskede dette, blev forsikringsnr. ...056 (kapitalpension) og ...356 (ratepension omskrevet til præmiefri forsikringer, og forsikringsnr. ...636 (kollektiv tab af arbejdsevne) ophørte.

P.I.-J. skriver, at hans skader og behandlinger skete, mens han stadig var ansat på S. Handelsskole. Vi fastholder imidlertid, at forsikringsbegivenheden er den omstændighed, at forsikredes arbejdsevne i forsikringstiden er nedsat med mindst halvdelen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde. Da P.I.-J. først blev uarbejdsdygtig den 22. januar 2001, er virkningen således først indtrådt, efter forsikringen er ophørt, og P.I.-J har derfor ikke ret til udbetaling ved tab af arbejdsevne fra forsikringsnr. ...636."

Magistrenes Pensionskasse fastholder dets afgørelse af, at der ikke kan tilkendes varig hel invalidepension og dermed også afvisningen af at udbetale en invalidesum.

Klageren har afslutningsvis bl.a. anført følgende i skrivelse af 16/6 2002 til nævnet:

"Mine uheld og behandlinger/operationer sker på et tidspunkt, hvor jeg stadig er ansat på S. Handelsskole og derfor stadig dækket af Danica Pension.

Danica Pension erkender i skrivelse af 10.6.02 mit arbejdsevnetab med ordene: 'Da P.I.-J. først blev uarbejdsdygtig den 22. januar 2001 ...'

Når Danica Pension erkender ovennævnte, må de da også erkende at jeg mindst må have været lige så uarbejdsdygtig på selve skadestidspunktet, som på det tidspunkt

hvor jeg sygemeldes, idet jeg startede diverse handlinger samt operationer umiddelbart efter mine uheld."

I forsikringsbetingelserne for Danica Pension hedder det bl.a.:

"**Obligatorisk ordning** mellem S. Handelsskole og Danica Personforsikring ...

...

§ 1. Samtlige ansatte på S. Handelsskole, som er fyldt 18 år, forsikres straks ved ansættelse, således at der ved mindst 2/3 tab af arbejdsevne hos den ansatte udbetales en årlig ydelse på 47% af forsikredes årsløn. Ved tab af arbejdsevne mellem 1/2 og 2/3 udbetales den halve ydelse."

I forsikringsbetingelserne for gruppelivsforsikringen i Magistrenes Pensionskasse hedder det:

"**Gruppeinvalidedækning - hvis du bliver invalid**

Får du tilkendt varig hel invalidepension, vil du som omfattet af MP's gruppeforsikringer få udbetalt en gruppeinvalidesum udover invalidepensionen fra MP.

I vedtægter for Magistrenes Pensionskasse hedder det:

"**Statut for medlemmernes rettigheder og pligter**

...

§ 2. Medlemsoptagelse

Stk. 1. Medlemmer, der efter § 1, stk. 1, litra a) og c), er forpligtet til medlemskab som følge af en ansættelse efter en overenskomst mellem en magisterorganisation og en offentlig eller privat arbejdsgiver, optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, jf. karenstiden i stk. 5.

...

Stk. 5. Bestyrelsen kan afvise at udbetale ydelser efter statuttens §§ 9, 10 og 11 til medlemmer, der er optaget uden afgivelse af helbredsoplysninger, dersom medlemmet dør eller bliver invalid inden 2 år efter optagelsestidspunktet, når dødsfaldet eller invaliditeten skyldes en allerede ved optagelsen indtruffet sygdom eller invaliditet.

...

§ 9 Invalidepension

Stk. 1

...

Er erhvervsevnen nedsat til mellem 1/3 og halvdelen, og er nedsættelsen af en vis varighed, har medlemmet i stedet for fuld invalidepension ret til halv invalidepension."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at således som Danica Pensions forsikringsbetingelser er formuleret, er forsikringsbegivenheden efter nævnets praksis nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 50%. Forsikringsbegivenheden kan således tidligst anses for indtrådt den 22/1 2001, hvilken dato klageren efter det oplyste blev sygemeldt.

Da pensionsforsikringen i Danica Pension ophørte den 1/9 2000, er forsikringsbegivenheden således ikke indtrådt i forsikringstiden.

Nævnet finder endvidere, at Magistrenes Pensionskasse i overensstemmelse med statuttens § 2, stk. 5, har været berettiget til at afvise udbetaling af varig invalidepension og dermed også udbetaling af gruppeinvalidesum.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen