666/03

Den 3. marts 2003 blev i sag nr. 58.879:

xxxxxx xxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager over, at selskabet anser et løntilskud til et fleksjob som almindelig løn og på baggrund heraf har afvist at udbetale gruppeinvalidesum.

Selskabet har i skrivelse af 26/7 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Medlemmet er forstående overfor, at der ikke kan ske udbetaling af løbende invalidepension, sålænge hun oppebærer lønindtægt fra fleksjobbet. Derimod står hun uforstående overfor, at gruppeinvalidesummen ikke kan udbetales.

Pen-Sam har vurderet medlemmets erhvervsevne varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, hvorfor medlemmet opfylder de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidepension fra pensionsordningen. Medlemmet er meddelt afslag på udbetaling af ydelser ved 2/3 invaliditet begrundet i lønindtægt fra ansættelse i fleksjob.

…

Forsikringsbetingelser

Betingelserne for udbetaling af invalidepension er ifølge § 12 i forsikringsbetingelserne, at medlemmets erhvervsevne er vurderet nedsat med mindst 2/3 af den fulde er-

hvervsevne i ethvert erhverv, og at nedsættelsen er af en vis varighed. Det er desuden en betingelse for at få udbetalt invalidepension, at medlemmet har lønophør. Baggrunden for dette krav er, at pensionens formål er at opretholde en forsørgelsesmæssig indtjening. Pensionen har til formål helt eller delvist at træde i stedet for lønindtægt til medlemmer, som af helbredsmæssige årsager har måtte forlade arbejdsmarkedet og som følge heraf har tilsvarende begrænset mulighed for at oppebære lønindtægt.

For så vidt angår gruppeinvalidesummen er det ifølge § 5 i forsikringsbetingelserne for gruppelivs- og gruppeinvalideforsikring i PFA Pension en betingelse for udbetaling, at medlemmet tilkendes invalidepension.

I den konkrete sag opfylder medlemmet efter vores opfattelse ikke kravet om lønophør i § 12, idet medlemmet efter overgang til fleksjob oppebærer lønindtægt."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 12. Invalidepension**

Retten til invalidepension indtræder, når erhvervsevnen før det fyldte 65. år af selskabet skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og nedsættelsen er af en vis varighed, dog tidligst ved lønophør.

...

Forsikringsbetingelser for gruppelivs- og gruppeinvalideforsikring i PFA Pension

...

§ 5 Udbetaling

...

Udbetaling ved invaliditet

Forsikringssummen udbetales, hvis den forsikrede efter datoen for optagelse i gruppelivsordningen som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen, samt før det fyldte 60. år er fratrådt og har lønophør fra den pensionsgivende stilling og tilkendes invalidepension fra Pen-Sam med ikrafttræden før det fyldte 60. år."

Nævnet udtaler:
Spørgsmålet om, hvorvidt klageren har ret til udbetaling af invalidesum, afhænger ifølge betingelserne af, om klageren har ret til udbetaling af invalidepension. Sådan som forsikringsbetingelserne er affattet, kan der ikke udbetales invalidepension, når der ikke er sket lønophør. Da dette ikke er tilfældet, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale invalidesum.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann