671/03

Den 5. maj 2003 blev i sag nr. 59.043:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Grafisk Pension
Forsikringsaktieselskab
Krumtappen 2
Postboks 824
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Grafisk Pension Forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne.

Selskabet har meddelt klageren afslag på ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab, da der ikke findes dokumentation for, at hans erhvervsevne var varigt nedsat til 1/3 eller derunder inden den 1/7 1999, hvor dækning ved erhvervsevnetab bortfaldt.

Klageren fratrådte den pensionsberettigende stilling den 1/7 1998, hvilket har medført, at gruppelivsforsikringen og dermed retten til invalidesum er bortfaldet pr. 1/10 1998. Klageren havde været ansat som offset trykker i 25 år. Herefter var han ansat som cateringsmedarbejder hos L.. fra den 18/8 1998 frem til den 1/7 2002.

Klagerens ret til præmiefritagelse bortfaldt 1 år efter fratrædelsen af den pensionsberettigede stilling, hvilket vil sige den 1/7 1999.

Den 7/5 2002 modtog selskabet klagerens ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab, hvoraf det fremgik, at han søgte om dækning ved erhvervsevnetab på grund af malersyndrom. Det fremgår af ansøgningen, at klageren første gang søgte læge på grund af symptomerne den 11/10 2001 og herefter blev sygemeldt den 13/2 2002.

Den 21/6 2002 modtog selskabet pensionssagens akter fra S. Kommune. Det fremgår heraf, at klageren blev undersøgt på Arbejds- og Miljømedicinsk Klinik første gang den 5/12 2001. Arbejdsmedicinerne fandt klageren springende i tankegang, og CT-skanning viste let atrofi af de yderste lag af hjernen. På baggrund af den neuropsykologiske undersøgelse af 14/1 2002 fandt man, at der var tale om middelsvær demens, svarende til følger af kemisk forgiftning.

Klageren er tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 1/8 2002.

I selskabets skrivelse af 13/8 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"I ankeskrivelsen af 27.07.2002 har J.O.A. [klageren] klaget over, at selskabet ikke har fundet forsikrede berettiget til dækning fra pensionsordningen.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at J.O.A. ikke opfylder betingelserne for retten til præmiefritagelse før forsikringen bortfaldt den 01.07.1999.

Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt den 01.10.1998.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets §§ 6 og 11, jf. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse §§ 1-2, samt gruppelivsaftalen § 4.

  Det fremgår heraf, at dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfalder 3 måneder efter fratrædelsen af hos Grafisk Pension pensionsgivende stilling.

I denne sag betyder det, at forsikrede skal have dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv henholdsvis inden den 01.07.1999 og den 01.10.1998 for at være berettiget til præmiefritagelse samt summen fra gruppelivsforsikringen, idet disse dækninger herefter bortfaldt.

- Det fremgår af ansøgningen vedrørende nedsættelse af erhvervsevnen, at forsikrede henvendte sig til egen læge første gang den 11.10.2001. J.O.A. blev undersøgt på Arbejdsmedicinsk klinik første gang den 05.12.2001 og der blev foretaget neuropsykologisk undersøgelse den 11.01.2002. På baggrund af disse undersøgelser konkluderede lægerne, at der var tale om middelsvær demens, på grund af følgerne efter kemisk forgiftning.

- Således foreligger der efter selskabets opfattelse ikke den fornødne dokumentation for, at J.O.A. inden den 01.07.1999 kan anses for at være dækningsberettiget ved erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne.

- Det er endvidere en betingelse for dækning ved erhvervsevnetab fra ordningen, at forsikrede er fratrådt og lønudbetalingen er ophørt. J.O.A. fratrådte stillingen som cateringsmedarbejder med virkning fra den 01.07.2002 og opfylder således alene af den grund ikke forsikringsbetingelsernes krav til ophør af lønudbetaling/fratrædelse før den 07.07.2002.

***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 ved erhvervsevnetab. Klagen bør derfor ikke tages til følge.***"

Klageren har efterfølgende fremlagt journaludskrift fra egen læge for perioden februar 1993 til 18/6 1997. Hertil har selskabet ved skrivelse af 5/9 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af den vedlagte journalskrift, at J.O.A. flere gange siden 1993 har henvendt sig til sin læge med depression, men at han efter behandling med bl.a. cipramil har fået det godt igen.

Der er således intet i det indsendte materiale der dokumenterer et varigt erhvervsevnetab på 2/3 inden den 01.07.1999, hvor dækningen ved erhvervsevnetab bortfalder."

Forsikringsbetingelserne for gruppelivsforsikring indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 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."

Pensionsregulativ for Grafisk Pension indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 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 éngangsbeløb.

Efter udbetaling af invalidesum, eller hvis invalidepension tilkendes efter 60-års fødselsdagen, fortsættes 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 79 år.

**B. Invalidepension.**

Ved erhvervsevnetab før 67-års fødselsdagen udbetales et månedligt beløb.

Udbetaling sker sidste gang den 1. i måneden før 67-års fødselsdagen, respektive medlemmets død, eller når erhvervsevnen ikke mere er nedsat med mindst 2/3.

...

**§ 11 Fratrædelse.**

...

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

...

**Tillæg til pensionsregulativets fratrædelsesbestemmelser § 11.**

Med virkning fra 1.3.1996 omfatter gruppelivsforsikringen følgende bidragsfrie dækninger:

...

**Dækning ved fratrædelse.**

Fratræder et medlem, opretholdes dækningen i 3 måneder fra dette tidspunkt."

Regulativ for præmiefritagelse og invalidepension indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalidepension 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 invalidepension 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."

Nævnet udtaler:

Nævnet må lægge til grund, at klageren er fratrådt sin stilling den 1/7 1998, på hvilket tidspunkt han ikke var berettiget til pension, hvorfor gruppelivsdækningen ophørte den 1/10 1998, jf. Tillæg til pensionsregulativets fratrædelsesbestemmelser § 11. Pensionsordningen i øvrigt ophørte den 1/7 1999, jf. § 11 i pensionsregulativet - Henstand med præmiebetalingen.

Nævnet har gennemgået sagen og finder det efter de foreliggende oplysninger ikke tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med 2/3 i perioden inden nogen af de anførte tidspunkter. Da betingelserne for opnåelse af forsikringsdækning dermed ikke er opfyldt inden disse tidspunkter, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann