669/03

Den 7. april 2003 blev i sag nr. 59.098:

xxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, klager over, at selskabet alene har ydet hende halv invalideydelse samt halv præmiefritagelse.

Klageren er utilfreds med selskabet afgørelse og påstår selskabet pligtig at anerkende, at hun har krav på fuld invalideydelse samt fuld præmiefritagelse.

Selskabet har i skrivelse af 30/8 2002 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

"Sagsresume :

Forsikrede retter henvendelse første gang den 21. december 2001 og anmoder om, at få tilsendt ansøgningsblanketter til brug for ansøgning om invalidepension og præmiefritagelse, da hun har været sygemeldt siden marts 2001.

Ansøgningsblanketter fremsendes samme dag og modtages retur den 7. januar 2002 i udfyldt stand.

Af ansøgningen fremgår det, at forsikrede har været fuldt sygemeldt fra den 5. marts 2001 til den 1. oktober 2001, hvor hun starter i arbejde på nedsat tid med 15-20 timer

om ugen. Den 1. januar 2002 startede hun arbejde på fuld tid. Forsikrede modtog fuld løn fra arbejdsgiveren under hele sygeforløbet.

Hun var sygemeldt på grund af depression, forhøjet blodtryk og hjertekrampe.

Egen læge bekræfter i lægeattesten diagnoserne forhøjet blodtryk og depression. Blodtrykket behandles medicinsk (livslang behandling) og depressionen behandles ligeledes medicinsk (igennem 1/2 år).

Sagen har været forelagt PFA Pensions lægekonsulent der har vurderet, at lidelserne kan have forårsaget en del ubehag, men ikke burde stå på i mere end nogle måneder. Har således vurderet, at erhvervsevnen ikke har været nedsat med mindst 50% i den anførte periode.

Vi har herefter foretaget en samlet vurdering af sagen, på baggrund af forsikredes helbredstilstand, indtjeningsevne, uddannelse, alder og beskæftigelse.

Vi har ikke vurderet, at forsikredes erhvervsevne har været nedsat med mindst 50% i sygdomsperioden, hverken generelt eller i hendes nuværende erhverv (som telefonsælger).

Men under hensyn til hendes forholdsvis lange sygeperiode, samt de gener som lidelserne har givet hende har vi dog valgt at yde en kulancemæssig halv invalidepension i perioden 5. juni 2001 til 1. januar 2002 og kulancemæssig halv præmiefritagelse i perioden 1. juli 2001 til 1. januar 2002.

Efter gennemgang af sagen på ny har vi ikke fundet anledning til at ændre den tidligere trufne afgørelse."

Klageren er fortsat utilfreds med selskabets afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**

§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab.

Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse.

...

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helheldsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse."

Nævnet udtaler:

På baggrund af de foreliggende oplysninger finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i et sådan omfang, at hun har krav på halv præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelse. Idet nævnet bemærker, at selskabet kulancemæssigt har ydet halv invalideydelse samt halv præmiefritagelse i perioden 1/7 2001 til 1/1 2002, finder nævnet intet grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand