687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 60.713:

xxxxx xxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft en pensionsforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, påstår ved Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta ApS selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne har været nedsat med 2/3 med virkning fra den 1/9 1997, hvorved hun er berettiget til præmiefritagelse, fuld invalidesum samt invalidepension.

Klageren blev ifølge sagens oplysninger sygemeldt d. 21/8 1995 og fratrådte den pensionsgivende stilling d. 30/4 1996. På baggrund af selskabets tilbud om fortsættelsesforsikring pr. 1/11 1996 valgte klageren d. 24/10 1996 at tegne denne på grunddækning.

Klageren blev tilkendt forhøjet almindelig førtidspension fra det offentlige pr. 1/9 1997, og med virkning fra 10/7 1998 blev klageren tilkendt syge- og ulykkesforsikring ved mellem 1/2 og 2/3 erhvervsnedsættelse, hvorved invalidesum på 85.000 kr. blev udbetalt.

Klageren er den 20/9 2002 udtrådt af forsikringsordningen, efter at hun har fået udbetalt konverteret invalidepension, der udgjorde ca. 46.000 kr. brutto.

Klageren kræver nu forsikringsdækning under henvisning til, at hendes erhvervsevne var nedsat med 2/3, mens forsikringen var i kraft. Endvidere henvises til afgørelsen fra

Det Sociale Ankenævn, der har fastslået, at klageren med virkning fra 1/9 1997 var berettiget til mellemste førtidspension

Dette har selskabet afvist, idet man ved skrivelse af 8/4 2003 til nævnet bl.a. har anført:

"Medlemmet er udtrådt

Efter at medlemmet var tilkendt invalidepension fra pensionsordningen, valgte medlemmet den 20.09.2002 at udtræde mod udbetaling af konverteret invalidepension. Herefter er forsikringsforholdet ophørt, og selskabet frigjort.

Dette fremgår af betingelsernes § 39, og er endvidere fremhævet i breve af 11.09.2002 og 20.09.2002 fra Pen-Sam Liv til W.N. [klageren]. Endelig fremgår det af begæring om udbetaling, som medlemmet har udfyldt og underskrevet den 18.09.2002, at medlemmet ønsker at ophæve forsikringen. De nævnte breve og udbetalingsbegæringen vedlægges i kopi.

Det er derfor uden betydning, om medlemmet efterfølgende måtte vise sig at opfylde udbetalingsbetingelserne i forsikringstiden, fx fordi medlemmet er tilkendt mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft.

Til støtte for vores synspunkt henviser vi endvidere til kendelse nr. 41.132 fra Ankenævnet for Forsikring.

Medlemmets erhvervsevne er ikke nedsat med 2/3

Syge- og ulykkesforsikring ved mellem 1/2 og 2/3 erhvervsevnenedsættelse, som ved udbetalingen var på 85.000 kr. blev udbetalt til W.N. med check af 10.07.1998. Baggrunden for udbetalingen var, at Pen-Sam efter gennemgang af sagens lægelige akter - herunder blandt andet akter fra arbejdsprøvning på BOMI, offentlige pensionsakter samt speciallægeerklæring af 10.02.1998 fra reumatolog K.C. af 10.02.1998 fandt, at medlemmets erhvervsevne var varigt nedsat med halvdelen af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, med virkning fra den 10.02.1998.

Løbende invalidepension er medlemmet berettiget til efter betingelsernes § 12, når erhvervsevnen af selskabet skønnes nedsat varigt med mindst 2/3 af den fulde er-

hvervsevne i ethvert erhverv. Tilsvarende gælder tilkendelse af invalidesum, jf. betingelsernes § 26.

Ifølge betingelserne er det selskabet, der foretager vurderingen af erhvervsevnen. Pen-Sam har derfor foretaget en selvstændig vurdering - uafhængigt af det offentliges behandling af pensionssagen - og har fundet, at W.N.'s erhvervsevne var nedsat varigt med mindst 2/3 den 19.06.2001. Baggrunden er, at selskabet har fundet det dokumenteret, at tilstanden er forværret siden 1998. Forværringen skyldes hjerteproblemer, som medførte en vellykket ballonudvidelse den 16.09.1999 samt en nyopdaget diabetes. Efter kontrol på Diabetesambulatoriet på Roskilde Amts Sygehus i Køge vurderede Pen-Sam Liv, at erhvervsevnen var nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og at tilstanden kunne anses for varig den 19.06.2001.

Medlemmet får i brev af 08.08.2002 meddelelse om, at Pen-Sam Liv har fundet hendes erhvervsevne varigt nedsat med 2/3 med virkning fra den 19.06.2001, hvorfor hun opfylder betingelserne for løbende invalidepension.

Det Sociale Nævn i Roskilde har den 25.11.2002 tilkendt medlemmet mellemste offentlige førtidspension med virkning fra den 01.09.1997 med henvisning til praksisændring efter Højesterets dom af 22.12.1999.

Vi finder det fortsat ikke dokumenteret, at erhvervsevnen var varigt nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv den 01.09.1997, uanset det offentliges kendelse. Det fremgår således klart af de lægelige akter, at der er sket en forværring.

2/3 erhvervsevnenedsættelse den 01.09.1997
Selvom man måtte antage, at erhvervsevnen var varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv den 01.09.1997, ville dette ikke give W.N. ret til ny udbetaling fra Pen-Sam Liv.

Som omtalt ovenfor har medlemmet allerede modtaget 85.000 kr. i syge- og ulykkesforsikring ved mellem 1/2 og 2/3 erhvervsevnenedsættelse. Hvis medlemmet anses for berettiget til udbetaling af invalidesum ved 2/3 erhvervsevnenedsættelse pr.

01.09.1997, skal den tidligere udbetalte sum modregnes. Dette fremgår af betingelsernes § 26, stk. 4.

Samtidig er ydelserne på grunddækningen ændret efter 01.11.1996. Som oplyst i vort brev af 31.10.1997, invalidesummen ved 2/3 invaliditet forhøjet pr. 01.10.1997 fra 125.000 kr. til 141.640 kr. før fradrag af 40% i statsafgift (skattekode 3 ordning). Brevene vedlægges i kopi.

Dette betyder, at hvis tilkendelse sker pr. 01.09.1997, udgør summen 75.000 kr. efter fradrag af 40% afgift, som Pen-Sam Liv skal afregne til staten. W.N. har i givet fald modtaget 10.000 kroner mere, end hun var berettiget til.

Medlemmets invalidepension er omskrevet til præmiefri forsikring den 01.11.1996, og der vil derfor være tale om en efterbetaling af en stort set tilsvarende invalidepension på 2.600 kr. årligt i knap 4 år. Dette indebærer, at medlemmet ikke vil få noget økonomisk ud af at få medhold.

Vi mener ikke, at selskabet har begået fejl i sagsbehandlingen, men handlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget - herunder forsikringsbetingelserne og de breve, der er sendt til medlemmet."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 12. Invalidepension**

Forsikrede, som er optaget i pensionsordningen inden det fyldte 50. år, er berettiget til invalidepension, når erhvervsevnen før det fyldte 67. 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 fra lønophør.

…

§ 26. Invalidesum

Invalidesum udbetales, hvis forsikrede før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling, og erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv.

Vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen foretages af selskabet.

…

Hvis forsikrede tidligere har opnået udbetaling af ydelser ved invaliditet fra en forsikring, som er tegnet i tilknytning til et ansættelsesforhold, begrænses dækningen tilsvarende.

…

§ 39. Ophævelse af forsikringsaftalen

Ved udbetaling af tilbagekøbsværdi, ved konvertering af løbende forsikringsydelser til engangsbeløb eller ved overførsel til andre ordninger ophæves forsikringen, og selskabet er herefter frigjort."

Nævnet udtaler:

Allerede fordi forsikringsordningen er blevet ophævet af klageren, der da måtte være vidende om sine helbredsforhold - og da det i hvert fald på dette grundlag er uden betydning, at den offentlige pensionssag først blev genoptaget/afgjort et par måneder efter klagerens ophævelse af pensionsordningen -

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand