685/0

Den 17. november 2003 blev i sag nr. 60.846:

xxxxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxx

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 selskabets afvisning af at yde halv invalidepension.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke findes at være nedsat i dækningsberettigende grad, og at klageren er i stand til at tjene mere end 1/2 af sin hidtidige løn.

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet anført:

> "Ophørte med at betale 1/2 invalidepension med 2 dages varsel. Fik dem til at betale for den måned med de vil ikke betale fremover, selv om de vedkender at jeg har mistet 50 % af min erhvervsevne. D.d. får jeg så 2 nye policer tilsendt, hvor der står, at jeg er tilkendt 1/2 pension, men den har de jo taget.
>
> Forklaringen fra dem lyder på at de har været bagud med udskrivningen af policer (2½ år bagud)."

Selskabet har ved skrivelse af 6/5 2003 til nævnet anført:

> "Resume af sagens forløb:

2. 60.846

Forsikrede har rettet henvendelse vedrørende ansøgning om udbetaling af invalidepension, da hun siden 15. februar 2000 har været delvist sygemeldt pga. et voldsomt slag på halebenet, siden den 17. august 2000 er forsikrede sygemeldt på fuld tid. Forsikrede har modtaget fuld løn fra sin arbejdsgiver i perioden frem til den 1. juni 2002, hvor hun bliver opsagt og overgår til sygedagpenge fra det offentlige.

Efter modtagelsen af ansøgning er sagen taget op til behandling og PFA Pension har truffet afgørelse udfra en *helhedsvurdering* og har den 6. februar 2002 tilkendt halv midlertidig invalidepension fra den 17. august 2000, med udbetaling til arbejdsgiver.

Det lægelige materiale har været forelagt vores lægekonsulent som ikke på daværende tidspunkt finder at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad, til trods for denne vurdering er der ud fra en helhedsvurdering fundet grundlag for tilkendelse af en midlertidig ydelse, da erhvervsevnen vurderes nedsat med halvdelen dog ikke alene af helbredsmæssige årsager.

Der har i april 2002 været fulgt op på sagen, uden ændringer, dog er udbetaling af halv midlertidig invalidepension overgået til forsikrede pr. den 1. juni 2002.

På forsikredes anmodning bliver der indhentet speciallægeerklæring som foreligger i november 2002, PFAs lægekonsulent vurderer med baggrund i denne, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen, dog bør sagen fortsat være midlertidig idet der kan ske ændringer i den helbredsmæssige situation.

PFA Pension har den 25. februar 2003 kontakt med Kolding kommune, som oplyser at de har stoppet udbetaling af sygedagpengene, idet forsikrede er overgået til flexjob den 1. januar 2003.

Forsikrede var forud for sin invaliditet telefonsælger og havde en årlig indkomst svarende til 280.000 kr., forsikrede er i sit flexjob ansat som telefonsælger fra hjemmeadressen og har en årlig indkomst svarende til 234.000 kr.

PFA Pension vurderer forsikredes erhvervsevne er nedsat midlertidigt med halvdelen, dog er forsikrede i stand til at tjene en løn, således at hendes indtægt ikke er nedsat med mere end halvdelen. Med baggrund i den manglende lønnedgang findes forsikrede ikke længere at være berettiget til udbetaling af halv invalidepension. En eventuel genoptagelse af udbetalingen vil være betinget af at forsikredes indtægt/arbejdstid bliver nedsat til det halve af den tidligere løn og arbejdstid.

Der henvises i øvrigt til vedlagte forsikringsbetingelser afsnit C § 1 stk. 5.

Brev afsendt til forsikrede den 25. februar 2003, hvoraf fremgår at udbetalingen ophører den 1. marts 2003. Ydelsen stoppes med kort varsel, idet det er vurderet at forsikredes forhold er ændret den 1. januar 2003 dog uden at PFA Pension er blevet underrettet herom, til trods for at forsikrede tidligere er orienteret om hendes oplysningspligt.

Ved efterfølgende kontakt med forsikrede forlænges udbetalingsperioden med yderligere en måned til den 1. april 2003. Forsikrede er enig i at hun burde have oplyst ændringen i sine forhold, har i øvrigt medvirket fuldt ud til belysning af sagen.

PFA Pension vil ved tilkendelse af halv invalidepension dele den forsikredes police op i 2 nye policer, det er forsikrede orienteret om i vores første afgørelsesbrev. Da der har været en del tekniske vanskeligheder med denne proces, er forsikredes nye policer desværre først fremsendt efter at invalidepensionen er bragt til ophør, derfor er hun af den opfattelse af hun stadig er berettiget til halv invalidepension."

Hertil har klageren ved skrivelse af 26/5 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Derudover står der i deres forsikringsbetingelser, at såfremt man har mistet halvdelen af sin erhvervsevne er man berettiget til halv invalidepension, hvilket de også tilkender mig i begge policer, dog uden at det fører til nogen udbetaling.

Forklaringen om tekniske vanskeligheder, er noget vrøvl og de har ikke siden disse policer er blevet fremsendt, sendt nyt materiale hvori de ændrer deres forklaring. Derfor mener jeg, at jeg er fuldt ud berettiget til den pension, som de har tilkendt mig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ret til invalidepension**

De har ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse, når den **generelle erhvervsevne** udelukkende af helbredsmæssige årsager er nedsat med 2/3 i alle erhverv.

Det vil også sige, at De indenfor ethvert erhverv ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelsesniveau og alder.

Hvad betyder generel erhvervsevne?

Ved bedømmelsen af den generelle erhvervsevne vurderes erhvervsevnen ikke blot i eget erhverv, men også i andre erhverv med lignende uddannelsesniveau.

…

1) Fuld invalidepension

Udbetales, når Deres generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3.

2) Halv invalidepension

Udbetales når den generelle erhvervsevne er nedsat med mellem 50% og 2/3.

Ret til halv invalidepension

PFA Pension kan på de fleste forsikringer tilbyde halv invalidepension / præmiefritagelse, når Deres generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat til 50%. Dette bevirker, at halvdelen af invalidepensionen kommer til udbetaling.

…

PFA Pension kan med et vist varsel inddrage retten til **fremtidige tilkendelser** af halve invalidepensioner/præmiefritagelser."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at nævnet opfatter opdelingen af forsikringen i to dele for at være uden betydning for sagens afgørelse. Derimod finder nævnet, at spørgsmålet om, hvorvidt klageren efter forsikringsaftaleloven er berettiget til at modtage løbende invalideydelse samtidig med, at hun oppebærer løn som angivet i kraft af sit flexjob, er af en så principiel karakter, at dette spørgsmål må afvente Højesterets afgørelse i en lignende sag.

I medfør af § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter må nævnet derfor afstå fra at viderebehandle sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Marianne Højgaard Pedersen