689/04

Den 19. januar 2004 blev i sag nr. 60.875:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i StK:Pension, klager ved PTU over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke inden den 1/12 1998, hvor dækningen bortfaldt, har dokumenteret et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Klagerens repræsentant har ved skrivelse af 14/3 2003 til nævnet anført:

"G.J. fratrådte sin stilling ved posthuset i H. den 1.12.1997. Efter fratrædelsen overgik hun til at modtage understøttelse fra A-kassen. I forbindelse med fratrædelsen kontaktede hun H. Kommune for at undersøge om hun kunne være berettiget til pension, idet hun har modtaget invaliditetsydelse fra 1.12.1993. Det er en betingelse for at modtage invaliditetsydelse, at man er berettiget til mellemste førtidspension, men ikke modtager pensionen på grund af erhvervsarbejde. G.J. har en medfødt lammelse af venstre arm.

H. kommune kunne ved henvendelsen ikke konvertere invaliditetsydelsen til en pension og kunne ikke love, at pensionen blev bevilget. G.J. fik at vide, at hun ikke kun-

ne modtage understøttelse i ansøgningsperioden og turde derfor ikke søge pensionen. I stedet fortsatte hun med at modtage understøttelse og blev senere aktiveret. Da hun ikke kunne magte sit aktiveringsjob, blev hun sygemeldt og fik efterfølgende bevilget pension fra 1.7.2002.

Ved afgørelsen i StK:Pension blev der lagt vægt på, at G.J. ikke fratrådte sin pensionsgivende stilling på grund af sygdom og at hun stod til rådighed for arbejdsmarkedet og modtog arbejdsunderstøttelse i flere år. Det er korrekt, men skyldes altså, at pensionen ikke blev søgt umiddelbart efter afskedigelsen. Det er således ikke rigtigt, at der før dette tidspunkt (sygemelding fra februar 2002-1.7.2002) ikke foreligger dokumentation for et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3. G.J. har som nævnt modtaget invaliditetsydelse fra 1.2.1993, hvilket forudsætter et erhvervsevnetab på mindst 2/3."

I selskabets skrivelse af 14/4 2003 hedder det:

"PTU har indgivet klage over, at selskabet StK:Pension ikke finder, at forsikrede opfylder betingelserne for dækning fra pensionsordningen før februar 2002, hvor forsikrede blev sygemeldt. Forsikrede fratrådte den i StK: Pension pensionsgivende stilling den 01.12.1997, men ikke på grund af sygdom og har modtaget arbejdsløshedsunderstøttelse i flere år efter fratrædelsen den 01.12.1997, og dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet.

Det fremgår af klageskrivelsen, at G.J. fratrådte sin stilling ved posthuset i H. den 01.12.1997 og at hun efter fratrædelsen modtog understøttelse fra A-kassen, idet H. Kommune ikke kunne love at invaliditetsydelsen blev konverteret til pension. G.J. fik at vide, at hun ikke kunne modtage understøttelse i ansøgningsperioden og turde derfor ikke søge pensionen. I stedet fortsatte hun med at modtage understøttelse og blev senere aktiveret. Da G.J. ikke kunne magte sit aktiveringsjob, blev hun sygemeldt og bevilget pension fra den 01.07.2002.

Det fremgår endvidere af klageskrivelsen, at G.J. har modtaget invaliditetsydelse siden 01.12.1993, da hun har en medfødt lammelse af venstre arm.

Derudover fremgår det af klageskrivelsen, at det er korrekt at G.J. stod til rådighed for arbejdsmarkedet og modtog arbejdsløshedsunderstøttelse i flere år, men at det skyldes at pensionen ikke blev søgt umiddelbart efter afskedigelsen.

Ankenævnet for Forsikring er anmodet om at tage stilling til, hvorvidt forsikrede opfylder betingelserne for at opnå dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab inden den 01.12.1998 hvor dækningen på ordningen bortfaldt.
Selskabet gør gældende, at forsikrede ikke på det foreliggende grundlag har dokumenteret et dækningsberettigende erhvervsevnetab inden den 01.12.1998, hvor dækningen på pensionsordningen bortfaldt. Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt 6 måneder efter forsikrede fratrådte den hos StK:Pension pensionsgivende stilling, det vil sige den 01.06.1998 og retten til præmiefritagelse på den øvrige ordning bortfaldt den 01.12.1998. Herefter er der ingen dækning på ordningen ved erhvervsevnetab. Policen omfatter også en børnepension som dækning ved erhvervsevnetab, men da forsikrede ikke har børn under 21 år, vil børnepensionen ikke blive udbetalt.

Vedrørende police …564
Forsikrede har yderligere en police tegnet den 01.10.1995. Præmiebetalingen på denne police ophørte den 01.03.1997. Forsikringen indeholder alene en minimal dækning ved alder, hvorfor den ikke vil blive yderligere omtalt, jf. vedlagte forsikringsoversigt med status den 01.04.2003.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser.
Selskabet har vedlagt kopi af de for ordningen gældende forsikringsbetingelser, herunder pensionsregulativ for ansatte med 14-dages lønafregning inden for statsansattes kartels forhandlingsområde (faggruppe 802 police …564) samt pensionsregulativ for ansatte med månedsvis lønafregning inden for statsansattes kartels forhandlingsområde (faggruppe 803 police …264).

Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen er, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv, og at forsik-

rede er fratrådt/lønudbetalingen er ophørt. Dette fremgår af pensionsregulativets § 6, jf. Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse §§ 1-2 samt § 5.

For at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen, skal der bl.a. foreligge et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 senest 6 måneder efter udgangen af den måned, hvori forsikrede fratræder sin stilling. Dette fremgår af gruppelivsaftalens § 2.

Videre fremgår det af gruppelivsaftalens § 1, andet pkt., at invalidesummen udbetales såfremt forsikrede tilkendes pension fra det offentlige eller KP på grundlag af mindst 2/3 varig invaliditet.

Derudover fremgår det af pensionsregulativets § 6, at pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. Forsikredes ret til præmiefritagelse bortfalder senest 1 år efter fratrædelsen, jfr. § 11. Fristen på 3 måneder for bortfald af gruppeliv er ændret til 6 måneder, jfr. gruppelivsaftalens § 2.

Sagsfremstilling:
G.J.'s forsikring trådte i kraft den 01.04.1990. Forsikringen er antaget på normale vilkår uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos StK:Pension med virkning fra den 01.12.1997.

Den 25.11.2002 modtog selskabet forsikredes ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab, hvoraf det fremgik at forsikredes nedsættelse af erhvervsevnen skyldes total nedslidning samt fødselsskade på venstre arm. Det fremgik endvidere af ansøgningen, at forsikrede var tilkendt pension fra den 01.07.2002.

Ved telefonsamtale med selskabet den 28.11.2002 har forsikrede oplyst, at det af økonomiske årsager var vigtigt for hende at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet, bl.a. da hun forestillede sig at bruge efterlønsordningen. Forsikrede oplyste derudover, at hun ikke turde søge pension, da kommunen ikke kunne garantere, at den

ville blive tilkendt. Hun frygtede at få afslag på en førtidspension, og efterfølgende ikke kunne komme tilbage på arbejdsmarkedet. Det var af økonomiske årsager hun ikke søgte pension dengang, og forsikrede mente ikke at kommunens fejlrådgivning/ manglende rådgivning skal komme hende til skade.

Den 04.12.2002 modtog selskabet pensionssagens akter fra H. Kommune. Det fremgik heraf, at forsikrede var tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 01.07.2002, på grund af både fysiske og psykiske forhold.

Det fremgik derudover, at forsikrede i 1993 fik tilkendt invaliditetsydelse mens hun var i arbejde som bestyrer på H. Postkontor. I forbindelse med nedlæggelsen af H. Postkontor i 1997 fratrådte G.J. den 01.12.1997, hvorefter hun overgik til arbejdsløshedsunderstøttelse. Forsikrede var tilmeldt VUC i skoleårene 97/98 og 98/99, hvor hun fulgte undervisning i engelsk og EDB. Forsikrede blev sygemeldt i februar 2002 og pr. 01.07.2002 tilkendt mellemste førtidspension.

Ved brev af 19.02.2003 meddelte selskabet afslag på dækning ved erhvervsevnetab, idet forsikrede i flere år efter fratrædelsen. havde modtaget arbejdsløshedsunderstøttelse og dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

I klageskemaet fra forsikrede fremgår det, at det hun ønsker at opnå fra selskabet er udbetaling af invalidesummen fra gruppelivsforsikringen.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab før sygemeldingen i februar 2002, da forsikrede har modtaget arbejdsløshedsunderstøttelse og dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet.

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 og 5 samt gruppelivsaftalens §§ 1-2.

Det fremgår heraf, at dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfalder 6 måneder efter udgangen af den måned, hvori forsikrede fratræder sin stilling.

Videre fremgår det af gruppelivsaftalens § 1, andet pkt., at invalidesummen udbetales såfremt forsikrede tilkendes pension fra det offentlige eller KP på grundlag af mindst 2/3 varig invaliditet.

I denne sag betyder det, at forsikrede skal have opfyldt forsikringsbetingelserne inden den 01.06.1998 og den 01.12.1998 for at være berettiget til summen fra gruppelivsforsikringen samt præmiefritagelse, idet disse dækninger herefter bortfalder.

- Forsikrede fratrådte ikke den pensionsgivende stilling den 01.12.1997 på grund af sygdom, men fordi posthuset blev lukket.

- Forsikrede har herefter modtaget arbejdsløshedsunderstøttelse i flere år efter fratrædelsen den 01.12.1997, og dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet.

- Forsikrede er først sygemeldt i februar 2002, og er tilkendt mellemste førtidspension fra 01.07.2002. Forsikrede opfylder således ikke forsikringsbetingelserne inden den 01.06.1998 henholdsvis den 01.12.1998 efter selskabets vurdering.

- Forsikrede har som nævnt i gruppelivsbetingelsernes § 1, andet pkt. og § 2 mulighed for at få dækning fra gruppelivsforsikringen, hvis forsikrede tilkendes pension fra det offentlige på grundlag af mindst 2/3 invaliditet inden den 01.06.1998 (dækningen bortfalder). Denne betingelse opfylder forsikrede ikke.

Den offentlige pension tilkendes først fra 01.07.2002, hvor dækningen på gruppelivsforsikringen er bortfaldet.

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 på den øvrige ordning. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af regulativ for præmiefritagelse fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalideydelse 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.

…

Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør

…

6. KP kan gøre ret til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Dersom et gruppemedlem før det 60. år fratræder sin stilling og i den forbindelse tilkendes pension fra det offentlige eller KP på grundlag af mindst 2/3 varig invaliditet, udbetales en invalidesum på kr. 150.000,-.

…

Dækningen er virksom straks, når betingelserne i § 1 er opfyldt. Dækningen opretholdes i indtil 6 måneder efter udgangen af den måned, hvori fratrædelsen sker, forudsat man ikke ansættes i en stilling med tilknyttet gruppelivsordning, dog ophører dækningen senest ved udgangen af den måned, hvori pågældende fylder 67 år.

…

Bonus, som tilhører de forsikrede, udbetales til pensionsordningens bonusreguleringskonto i KP og anvendes til nedbringelse af præmien."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder af de af selskabet anførte grunde, at klageren ikke er berettiget til erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand