690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.007:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xx

mod

Forenede Gruppeliv
Administrations-
Aktieselskab
Strandboulevarden 122
Postbox 844
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der gennem sin arbejdsgiver er omfattet af en gruppelivsordning i Forenede Gruppeliv Administrations-Aktieselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum.

Selskabet har afvist at udbetale invalidesum under henvisning til, at klageren er bevilget mellemste førtidspension med virkning fra et tidspunkt efter forsikringstidens ophør.

Klageren blev opsagt fra sin stilling som hjemmehjælper på grund af sygdom med virkning fra den 18/7 1996.

På baggrund af diverse lægeerklæringer samt afmeldingserklæring fra Reva Fyn blev klageren bevilget mellemste førtidspension med virkning fra 1/1 2000.

I klageskrivelsen har klagerens advokat bl.a. anført:

> "Nærværende klage har herefter været nødvendiggjort, idet det til støtte for påstanden, om at min klient er berettiget til udbetaling af invalidesum, gøres gældende,

at en ren ordfortolkning af betingelsen for udbetalingen af invalidesum alene stiller som krav, at gruppemedlemmet skal fratræde sin stilling før det 60. år, og i den forbindelse tilkendes pension fra det offentlige på grundlag af mindst 2/3 varig invaliditet.

Det gøres gældende,

at min klient opfylder disse betingelser.

Det gøres også gældende,

at selve formålet med sager om førtidspension tilsiger, at der kan gå et langt tidsrum, inden der foreligger en afklaring af pensionsberettigelse eller ej, hvilken erfaringsmæssigt kan strække sig over flere år, førend man tilkendes førtidspension.

Det gøres gældende,

at min klient er tilkendt mellemste førtidspension efter en sådan længerevarende afprøvning efter fratrædelse af sin stilling,

at præmiefritagelsen efter en årmæssig fortolkning ikke kan sammenkædes med betingelsen om udbetaling af invalidesum, idet præmiefritagelsen ikke kan sætte en øvre grænse for, hvornår en person er berettiget til udbetaling af invalidesum, henset til forsikringsbetingelsernes vilkår for udbetaling af invalidesum.

Det gøres endvidere gældende,

at min klient ikke er gjort opmærksom på, at en eventuel pension skulle udbetales inden 3 år fra fratrædelsen hos arbejdsgiveren."

Selskabet har ved skrivelse af 15/4 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Med virkning fra 1. januar 1996 blev aftalen udvidet med dækning ved invaliditet i form af en såkaldt invalidesum. Denne udvidelse fremgår af § 2 i gruppelivsaftalen (bilag A), og hvor det i stk. 4 præciseres, at forsikringstiden for denne del af aftalen starter den 1. januar 1996. Det udtrykkes på den måde, at kendelsesdatoen om of-

fentlig førtidspension ikke kan ligge før 1. januar 1996. Modsat er det ikke diskvalificerende for udbetaling, at forsikrede er arbejdsudygtig inden den 1. januar 1996, hvis blot kendelsen har effekt fra et tidspunkt efter denne dato.

Med virkning fra 1. januar 1999 blev bilag A erstattet af en ny aftale (bilag B).

I afsnittet **Invalidesum** i § 1 i bilag B står der: 'En gruppeinvaliditetsforsikring, der forfalder med de i § 2 nævnte forsikringssummer på det tidspunkt, hvor gruppemedlemmet på grund af sygdom eller ulykkestilfælde før det fyldte 60. år tilkendes offentlig pension på grundlag af mindst 2/3 invaliditet. Der ….. Det forudsættes, at den invaliderede ved pensionens tilkendelse enten er medlem af gruppen eller berettiget til præmiefri dækning efter forsikringsbetingelsernes § 12. Invalidesummen kan først udbetales, når stillingen fratrædes'.

Den citerede bestemmelse skal sammenholdes med forsikringsbetingelsernes § 8, som er en del af bilag B. Det fremgår af § 8 stk. 1, at 'invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden varigt bliver nedsat som følge af sygdom eller ulykke, og gruppemedlemmet alene af den grund tilkendes helbredsbetinget pension fra det offentlig med virkning fra en dato, der ligger inden for forsikringstiden'.

Klageren fratrådte sin stilling den 31. august 1996 på grund af sygdom. Den 31. august 1999 ophørte den i aftalen indbyggede præmiefritagelse på 3 år i forsikringsbetingelsernes § 12 (bilag B), og fra denne dato er forsikringsdækningen ophørt.

Med virkning fra den 1. januar 2000 blev klageren tildelt offentlig førtidspension. Pensionen er altså tildelt med virkning fra et tidspunkt efter forsikringstidens ophør, hvorfor vi ikke har kunnet imødekomme klagerens ønske om at få udbetalt invalidesummen (bilag C).

Afsluttende bemærkes, at det i første afsnit, andet punktum af forsikringsoversigten (bilag D) fremgår: 'Denne forsikringsoversigt orienterer om forsikringsdækningen

m.v., og er et uddrag af gruppelivsaftalen og de tilhørende forsikringsbetingelser. Ved uoverensstemmelser gælder gruppelivsaftalen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 8. Udbetaling af Invalidesum**

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden varigt bliver nedsat som følge af sygdom eller ulykke, og gruppemedlemmet alene af denne grund tilkendes helbredsbetinget pension fra det offentlige med virkning fra en dato, der ligger inden for forsikringstiden.

…

§ 12. Udtrædelse, der skyldes helbredsmæssige årsager - Præmiefritagelse

…

Stk. 2. Retten til præmiefri dækning indtræder fra fratrædelsesdatoen og ophører ved tre års periodens udløb …"

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at kunne lægge til grund, at forsikringen ophørte med virkning fra den 1/9 1999.

Da klageren først opfyldte betingelserne for at være berettiget til invalidesum efter forsikringstidens ophør, kan nævnet ikke mod forsikringsbetingelsernes ordlyd pålægge selskabet at udbetale invalidesum.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann