694/04

Den 29. marts 2004 blev i sag nr. 61.157:

xxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afslag på udbetaling af invalidesum ved 2/3 invaliditet.

Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne og har - i konsekvens heraf – udbetalt invalidepension pr. 1/4 2002, som er datoen for klagerens lønophør. Selskabet har afvist, at klageren ligeledes er berettiget til udbetaling af invalidesum under henvisning til, at klageren var fyldt 60 år på tidspunktet for lønophør og således ikke opfylder forsikringsbetingelsernes § 25, hvoraf fremgår, at ansøgeren er berettiget til invalidesum, hvis pågældende på lønophørstidspunktet har en varig erhvervsevnenedsættelse på mindst 2/3 og er under 60 år.

Det fremgår af sagen, at klageren blev sygemeldt fra sin pensionsgivende stilling som dagplejer den 23/8 2000. Klageren ansøgte selskabet om helbredsbetinget ydelse den 9/8 2002 og fik i skrivelse af 17/10 2002 fra selskabet besked om, at hun var berettiget til udbetaling af invalidepension pr. 1/4 2002, hvor hun havde lønophør. Klageren fyldte 60 år den 18/3 2002.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har over for nævnet gjort gældende, at afslaget på udbetaling af invalidesummen skyldes langsommelig sagsbehandling i selskabet.

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 15/5 2003 til nævnet, at da det tidligste tidspunkt for tilkendelse af invalidesum er tidspunktet for lønophør, har sagsbehandlingstiden i selskabet ikke haft betydning for sagens udfald.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Kapitel 3. Invalidesum**

**§ 25. Invalidesum**

…

Forsikrede er berettiget til invalidesum, når erhvervsevnen før det fyldte 60. 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."

Nævnets flertal udtaler:

Sådan som bestemmelsen i § 25, stk. 3, er opbygget, finder nævnet at måtte forstå bestemmelsen således, at kravene til udbetaling af invalidesum skal være opfyldt, inden klageren fylder 60 år. Ordene i bisætningen "dog tidligst fra lønophør" kan forstås som en udbetalingsbestemmelse. Denne uklarhed i formuleringen bør efter nævnets opfattelse fortolkes til fordel for klageren. Da det er godtgjort, at klageren, inden hun den 18/3 2002 fyldte 60 år, varigt havde mistet 2/3 af sin erhvervsevne i ethvert erhverv, er klageren pr. 1/4 2002 berettiget til udbetaling af invalidesum.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, skal anerkende, at klageren pr. 1/4 2002 er berettiget til invalidesum.

Marianne Højgaard Pedersen