696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.775:

xxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring a/s
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring a/s, påstår selskabet tilpligtet at udbetale hende et engangsbeløb samt børnepension.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke har fundet forsikrede berettiget til dækning ved erhvervsevnetab før efter den 1/3 1998, hvor dækningerne er bortfaldet.

Klageren har i skrivelse af 17/2 2003 til selskabet bl.a. anført:

> "Det mest kreperlige er næsten, at jeg i april 2000 endelig bliver tilkendt forhøjet almindelig førtidspension, hvilket af Den Sociale Ankestyrelse ændres til **mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft fra 1. marts 1999.**
>
> Havde jeg vidst at dét blev udfaldet på sagen, havde jeg hellere spist sten end set mig nødsaget til at opsige min forsikring, men – er der noget som helst jeg kan gøre i den forbindelse – med tilbagevirkende effekt?"

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at betingelserne for dækning som følge af erhvervsevnetab ikke var opfyldt, før dækningen på ordningen bortfaldt den 1/3 1998. Desuden gør selskabet gældende, at eftersom klageren først

anmelder sit krav den 17/2 2003, er krav i henhold til forsikringen forældet i medfør af den femårige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29.

Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen er, at erhvervsevnen er nedsat med 2/3 inden for ethvert erhverv, at forsikrede er fratrådt, samt at lønudbetalingen er ophørt.

Selskabet har ved skrivelse af 7/8 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Selskabet oprettede med virkning fra den 01.07.1995 pensionsordningen på normale vilkår på baggrund af helbredserklæring B, underskrevet af forsikrede den 06.12. 1996.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling med virkning fra 01.03.1997.

Ved brev af 14.01.1998 anmoder forsikrede om at få forsikringens værdi udbetalt, hvilket sker i marts 1998.

Herefter modtog selskabet brev af 17.02.2003 fra forsikrede. Det fremgår heraf, at forsikrede for ikke at miste retten til arbejdsløshedsdagpenge blev ansat i lokalhistorisk arkiv fra juni 1994 til 01.03.1997, hvor forsikrede fratrådte da jobtilbuddet ophørte.

Herefter modtog forsikrede arbejdsløshedsdagpenge og stod dermed til rådighed for arbejdsmarkedet frem til november 1997.

Herefter var forsikrede sygemeldt frem til 29.06.1998, hvor hun blev raskmeldt og henvist arbejdsprøvning. Efter endnu en arbejdsprøvning modtog forsikrede arbejdsløshedsdagpenge og stod til rådighed for arbejdsmarkedet fra den 20.11.1998 og frem til den 19.02.1999.

I april 2000 blev forsikrede tilkendt forhøjet almindelig førtidspension, hvilket efterfølgende ændres af Den Sociale Ankestyrelse til mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft til 01.03.1999.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos Kommunernes Pensionsforsikring a/s den 01.03.1997. Forsikrede har i to perioder herefter modtaget arbejdsløshedsdagpenge (senest fra 20.11.1998 til 19.02.1999) og har dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet. Forsikrede er efterfølgende tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra 01.03.1999. Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt den 01.03.1997 og børnepension ved erhvervsevnetab samt retten til præmiefritagelse på den øvrige ordning bortfaldt den 01.03.1998.

På denne baggrund har selskabet ved brev af 10.06.2003 truffet afgørelse om, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab før efter 01.03.1998 hvor dækningerne på ordningen er bortfaldet.

…

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 punkt 1-2 og 5.
- Det fremgår heraf, at dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfalder ved fratrædelsen, og at retten til børnepension ved erhvervsevnetab samt præmiefritagelse ophører senest 1 år efter fratrædelsen af den pensionsgivende stilling.
- I denne sag betyder det, at forsikrede skal have dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv inden den 01.03.1997 og den 01.03.1998 for, at være berettiget til henholdsvis summen fra gruppelivsforsikringen samt børnepension ved erhvervsevnetab og præmiefritagelse, idet disse dækninger herefter bortfalder.
- Krav på dækning fra gruppelivsforsikringen er forældet i henhold til den 5 årige forældelsesfrist i Forsikringsaftalelovens § 29, da forsikrede først anmelder sit krav ved brev af 17.02.2003.

- Det fremgår af forsikredes brev af 20.03.2003, at forsikrede fratrådte det pensionsgivende job fordi jobtilbuddet ophørte, uden mulighed for forlængelse. Forsikrede fratrådte dermed ikke på grund af sygdom.
- Det fremgår af sagens akter, at forsikrede herefter modtog arbejdsløshedsdagpenge frem til november 1997 og dermed har stået til rådighed for arbejdsmarkedet.
- Efter at have været sygemeldt og deltaget i to arbejdsprøvninger modtog forsikrede atter arbejdsløshedsdagpenge fra 20.11.1998 til 19.02.1999. Forsikrede har fået mellemste førtidspension med virkning fra den 01.03.1999.

  Det er således selskabets opfattelse at forsikrede først opfylder betingelserne for dækning fra pensionsordningen efter 01.03.1998 , hvor dækningerne på ordningen 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 børnepension og præmiefritagelse. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Hertil har klageren ved skrivelse af 14/8 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg blev i 1980 alene-mor med 5 børn i alderen 1-18 år og har knoklet så meget, at jeg sled mine hænder i stykker, hvorefter jeg blev sendt i job med skåne-hensyn helt tilbage i 1990, for at kunne bevare retten til dagpenge.

Derefter gik det slag i slag indtil mine hænder i **1997** var så dårlige, at jeg søgte om at få rejst pensionssag med henblik på førtidspension, hvilket kommunen ikke var indstillet på, hvorefter pensions-sagen bølgede frem og tilbage imellem kommunens pensionsudvalg, mig og Den Sociale Ankestyrelse, **indtil** jeg endelig i august **2000** fik tilkendt mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft **fra 01.03.1999.**

Havde min økonomi ikke været så katastrofal dårlig i årene fra 1997, hvor jeg blev sygemeldt, så havde jeg selvfølgelig fortsat betalingen af min pensionsforsikring,

men jeg anede simpelthen IKKE, hvor jeg skulle finde pengene til at betale den med – **havde** jeg vidst, at jeg – af kommunen – på trods af sygemelding, lægeerklæringer o.s.v. **igen** ville blive sendt i arbejde og en anden arbejdsgiver ville forsætte med at indbetale til pensionsforsikringen, kunne jeg selvfølgelig ikke finde på at opsige en sådan sikkerhed som forsikringen var, men – man **kan** altså ikke plukke hår af en skaldet og jeg **kunne** ikke vide, at pensionsudvalget ville trække mig rundt i manegen i **tre år**, før jeg fik tilkendt pension."

Af det i sagen fremlagte pensionsregulativ fremgår bl.a.:

"**§6 Udbetaling ved erhvervsevnetab.**

Udbetaling sker, når medarbejderen er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.

Pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt.

…

§11 Fratrædelse

Fratræder medarbejderen, uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen. For den øvrige del af pensionsordningen kan der vælges mellem disse muligheder:

A. Pensionsordningen kan fortsætte:

- Hvis medarbejderens nye arbejdsgiver indbetaler præmien.
- Hvis medarbejderen selv indbetaler præmien."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og må erklære sig enig med selskabet i, at klageren ikke inden den 1/3 1998 opfyldte betingelserne for udbetaling. Da dækningen på dette

tidspunkt var udgået, har nævnet efter de gældende forsikringsbetingelser ikke noget grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand