704/04

Den 6. december 2004 blev i sag nr. 61.970:

xxxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

FunktionærPension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1967 og uddannet slagter, klager ved sin repræsentant over FunktionærPensions afvisning af dels at udbetale invalidepension før 1/1 2002, dels at yde dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen.

Klageren var omfattet af en arbejdsmarkedspension i selskabet til 1/2 1999, hvor han fratrådte sin pensionsberettigede stilling.

Den 6/7 1999 blev klageren kørt ned på knallert, hvorefter han var sygemeldt, herefter i arbejdsprøvning og sluttelig i arbejdstræning. I forbindelse med arbejdstræningen blev klageren igen fra 1/3 2001 omfattet af overenskomsten med sin nye arbejdsgiver.

Det indklagede selskab har for så vidt klagerens rettigheder i henhold til den seneste pensionsgivende stilling anført, at klageren ifølge betingelserne ikke kan få dækning, når den nedsatte erhvervsevne skyldes en sygdom (eller ulykke), som var konstateret, før forsikrede blev optaget i ordningen, jf. pensionsregulativets § 2.

Hvad angår rettighederne i henhold til den tidligere pensionsordning har selskabet bl.a. gjort gældende, at gruppelivsforsikringen og erhvervsevnetabsforsikringen bortfaldt ved fratrædelsen den 1/2 1999, og at retten til præmiefritagelse bortfaldt den 1/2 2000. Efter selskabets opfattelse havde klageren ikke inden disse tidspunkter mistet 2/3 af er-

hvervsevnen. Selskabet har i skrivelse af 19/9 2003 nærmere redegjort herfor og bl.a. anført:

> "De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets §§ 6 og 11 (§ 12 i regulativ af 01.01.2001), jf. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse punkt 1 og 2 samt 5. Det fremgår ligeledes af § 6 i pensionsregulativerne, at forsikrede bl.a. skal være fratrådt for at være berettiget til dækning.
>
> Det fremgår endvidere, at dækningen fra gruppelivsforsikringen på police …-00 bortfalder med udgangen af den måned, hvori præmiebetalingen er ophørt, jf. pensionsregulativets (af 01.01.1993) § 11. Endvidere fremgår det, at dækning i form af præmiefritagelse bortfalder et år efter præmieophør, jf. § 11 punkt. D. Herefter indeholder policen alene dækning i form af invalidepension.
>
> På police …-00 betyder det, at forsikrede skal have dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv, inden den 01.02.1999 hvor summen fra gruppelivsforsikringen bortfaldt og inden den 01.02.2000 for at være berettiget til præmiefritagelse, idet disse dækninger herefter bortfaldt. Derudover skal forsikrede være fratrådt og lønudbetalingen skal være ophørt."

Den 16/6 2000 modtog selskabet en ansøgning fra klageren om dækning for tab af erhvervsevnetab under henvisning til, at han ved uheldet havde pådraget sig piskesmæld, hjernerystelse og tryk på brystregionen. Den 18/7 2000 meddelte selskabet afslag på ansøgningen. Som begrundelse anførte selskabet, at klageren efter selskabets opfattelse stod til rådighed for arbejdsmarkedet i et sådant omfang, at han ikke kunne anses for at have et varigt og generelt erhvervsevnetab på 2/3 eller derover inden for ethvert erhverv.

Den 14/10 2002 modtog selskabet en ny ansøgning fra klageren om dækning for tab af erhvervsevnetab. Heraf fremgik det, at klageren ikke havde været i arbejde siden den 31/12 2001, og at han ikke længere var i stand til at arbejde. Af ansøgningen fremgik det desuden, at ulykken den 6/7 1999 bl.a. havde medført hukommelsestab, koncentrationsbesvær, samt smerter i ryg, lænd, skuldre og ned i benene. Sammen med ansøg-

ningen var der vedlagt en skrivelse fra klagerens kommune, hvoraf det fremgik, at man på et møde den 18/9 2002 i Arbejdsmarkedsafdelingen havde besluttet at indstille klageren til mellemste førtidspension. Den 19/11 2003 blev dette ændret til højeste førtidspension med virkning fra 1/12 2003.

Selskabet har ved skrivelse af 6/8 2003 meddelt klageren, at han vil få udbetalt invalidepension fra den 1/1 2002. Beløbet udgør 28,26 kr. mdl.

Det fremgår af sagen, at klageren efter uheldet den 6/7 1999 i perioderne:
6.7. - ca. 6.9. var sygemeldt
ca. 6.9. - 31.10.99 arbejdet genoptaget på halv tid
1.11.99 - 02.00 fuldtidssygemeldt
02.00 - 06.00 arbejdsprøvning 20 t/ugen
07.00 - 1.3.01 arbejdsprøvning 31 t/ugen
01.03 - 31.12.01 arbejdstræning.

Klagerens repræsentant er utilfreds med, at selskabet ikke vil anerkende, at klagerens erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, fra ulykken skete, alternativt fra januar 2000.

Der er af selskabet indhentet pensionssagens akter herunder:
Neuropsykologisk undersøgelse foretaget 31/10 2001
Statusattest af 16/11 1999 fra klagerens læge
Udtalelse af 22/5 2002 fra Arbejdsskadestyrelsen om erhvervsevnetabets størrelse (65 %)
Speciallægeerklæring af 16/1 2003 fra speciallæge i neurologi
Neuropsykologisk undersøgelse af 16/6 2003.

Af regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse 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 for at være nedsat til 1/3 eller derunder.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør

5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag, lønudbetalingen ophører og ikke fra et tidligere tidspunkt end anmeldelsens modtagelse.

I særlige tilfælde kan præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension tilkendes med tilbagevirkende kraft, dog maksimalt for 2 år fra anmeldelsesdatoen."

Af pensionsregulativet af 1/1 1993 fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

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

Pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. Præmiefritagelsen omfatter gennemsnitspræmien for de forudgående 12 kalendermåneder jf. § 5.

Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen

…

B. Invalidepension

…

§ 11 Fratrædelse

Fratræder medlemmet 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 medlemmets nye arbejdsgiver indbetaler præmien
- hvis medlemmet selv indbetaler præmien

…

C. Pensionsordningen kan ændres til præmiefri forsikring

Medlemmet kan altid vælge at ændre pensionsordningen til en præmiefri forsikring, dvs. en pensionsordning med nedsatte ydelser.

…

Henstand med præmiebetalingen.

Fortsætter medlemmet ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 1 års henstand med betaling af den beregnede gennemsnitspræmie. I henstandperioden bevares pensionsdækningen ved erhvervsevnetab og død fastsat ud fra den beregnede gennemsnitspræmie. Gruppelivsdækningen bortfalder. Der tages betaling i forsikringens opsparing for den oppebårne risiko. Herefter ændres pensionsordningen til en præmiefri forsikring, hvis medlemmet ikke har valgt blandt de andre muligheder."

Af pensionsregulativet af 1/1 2001 fremgår bl.a.:

"**§ 2 Helbredsoplysninger**

…

Generelle begrænsninger

…

For medlemmer, der optages i pensionsordningen 1. januar 2001 eller senere gælder:

- Medlemmer, som mister 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne som følge af en før optagelsen lægeligt konstateret lidelse, er ikke omfattet af pensionsregulativets bestemmelser om gruppeinvalidesum, invalidepension og præmiefritagelse.

- Begrænsningen i retten til ydelser i forbindelse med erhvervsevnetab efter denne bestemmelse bortfalder efter 4 års medlemskab af FagPension, såfremt medlemmet ikke på dette tidspunkt opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension fra FagPension."

Nævnet udtaler:
På fratrædelsestidspunktet den 1/2 1999 bortfaldt gruppelivsdækningen, og da klageren på dette tidspunkt ikke var berettiget til ydelser, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse vedrørende udbetaling fra denne forsikring.

For så vidt angår kravet om invalidepension er dette anerkendt ved selskabets skrivelse af 6/8 2003.

Retten til præmiefritagelse bortfaldt først den 1/2 2000 - på hvilket tidspunkt klageren var kommet til skade og efter 8 måneders hel eller delvis sygemelding begyndte et arbejdsprøvningsforløb. Nævnet har ikke grundlag for at fastslå, at klageren inden den 1/2 2000 havde et varigt erhvervsevnetab på 2/3. Nævnet kan derfor heller ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse. For så vidt angår klagerens rettigheder i henhold til den pensionsaftale, han blev omfattet af ved ansættelsen i forbindelse med arbejdstræningen, må nævnet konstatere, at klagerens nu konstaterede erhvervsudygtighed skyldes sygdom eller ulykke, som var konstateret, før klageren blev optaget i ordningen. Nævnet kan derfor heller ikke kritisere denne afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

7. 61.970

Poul Sørensen
formand