704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.470:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

FunktionærPension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i FunktionærPension, klager over selskabets afvisning af at yde hende invalidesum.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale hende invalidesummen fra det tidspunkt, da hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Klageren gør endvidere gældende, at selskabet ved e-mail har givet hende tilsagn om udbetaling af invalidesum.

Selskabet har afvist at udbetale hende forsikringssummen under henvisning til, at klageren ikke, forinden hun fyldte 60 år, var blevet tilkendt mellemste førtidspension, hvilket - selskabet finder - er et krav i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Selskabet har ved skrivelse af 11/12 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Sagen drejer sig om, hvorvidt FunktionærPension er forpligtet til at udbetale gruppeinvalidesummen, som er en del af T.H.T.'s [klageren] pensionsordning.
>
> Den 6. oktober 2003 traf Det Sociale Nævn den afgørelse, at de ændrede G. Kommunes afgørelse dateret 19. december 2002 og tilkendte T.H.T. mellemste førtidspension med virkning fra den 1. januar 2003.

Den 9. november 2002 fyldte T.H.T. 60 år.

For T.H.T.'s pensionsordning gælder vedlagte forsikringsregler (bilag A) og betingelserne for at få udbetalt gruppeinvalidesummen fremgår af § 6, 6.2, A:
'Ved varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 før 60-års fødselsdagen udbetales et engangsbeløb. Udbetaling er betinget af, at forsikrede er tilkendt mellemste eller højeste førtidspension fra det offentlige.'

FunktionærPension bestrider ikke, at T.H.T.'s erhvervsevnetab på mindst 2/3 er varigt.

FunktionærPension bestrider heller ikke, at T.H.T.'s erhvervsevne var nedsat med mindst 2/3 før den 9. november 2002, hvor T.H.T. fyldte 60 år, og FunktionærPension har da også bevilget fuld bidragsfritagelse ved invaliditet pr. 1. december 2001 i henhold til vedlagte forsikringsregler § 6, 6.1, jf. § 6, 6.2, B, første afsnit.

Derimod er den sidste betingelse, som ifølge bilag A ubetinget altid skal være opfyldt ved tilkendelse af gruppeinvalidesum, ikke opfyldt, idet T.H.T. først fik tilkendt mellemste førtidspension fra det offentlige pr. 1. januar 2003, dvs. efter at T.H.T. var fyldt 60 år. Opmærksomheden henledes her på, at der er forskel på betingelserne for at få bevilget bidragsfritagelse i § 6, 6.1, jf. E § 6, 6.2, B, og gruppeinvalidesum i § 6, 6.2, A.

T.H.T. anfører i klagen, at hun tidligere har modtaget en e-mail 'hvori der stod jeg skulle sende en kopi af afgørelsen så ville jeg få et kontant beløb'. Vi har modtaget kopi af e-mailen fra T.H.T., som samtidig oplyste, at Ankenævnet for Forsikring havde fået kopi heraf sammen med klagen. I e-mailen af 5. august 2002 står der ikke som anført af T.H.T., men at udbetaling af gruppeinvalidesummen er afhængig af, at T.H.T. bliver tilkendt mellemste førtidspension. Der er ikke noget forkert i den oplysning, og betingelserne i forsikringsreglerne for at være berettiget til gruppeinvalidesummen bliver ikke reduceret, fordi alle betingelserne ikke er nævnt i e-mailen. T.H.T. fik forsikringsreglerne tilsendt, da hun indtrådte i ordningen.

I forsikringsreglerne er der nogle helt klare betingelser for at få gruppeinvalidesummen udbetalt, og når de ikke er opfyldt, har FunktionærPension ikke mulighed for at foretage udbetaling heraf, og FunktionærPension har ikke haft nogen mulighed for at påvirke sagsbehandlingstiden i kommunen.

FunktionærPension må derfor fastholde sin afgørelse i brev af 13. oktober 2003 (bilag B), hvorefter T.H.T. ikke opfylder alle betingelserne for at få udbetalt gruppeinvalidesummen."

Klageren er endvidere utilfreds med, at kommunens langsommelige sagsbehandling har påført hende et tab.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

6.1 Pensionsordningen (inkl. gruppeforsikringen) bliver bidragsfri i samme grad, som der tilkendes invalidepension efter punkt 6.2 B, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt.

6.2 Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Gruppeinvalidesum

Ved varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 før 60-års fødselsdagen udbetales et engangsbeløb. Udbetaling er betinget af, at forsikrede er tilkendt mellemste eller højeste førtidspension fra det offentlige."

Nævnet udtaler:

Udbetalingskriteriet er ifølge forsikringsbetingelsernes § 6.6.2 A, at erhvervsevnen før det fyldte 60. år er nedsat med 2/3 - og ikke som selskabet synes at praktisere - om kla-

geren har fået tildelt pension inden det fyldte 60. år. Da det ubestridt kan lægges til grund, at klagerens erhvervsevne før det fyldte 60. år er nedsat med 2/3,

b e s t e m m e s :

Selskabet, FunktionærPension A/S, skal udbetale klageren forsikringssum på 40.000 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand