704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.689:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

HTS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i HTS Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale klageren invalideydelser under henvisning til, at klageren ikke er tilkendt offentlig pension.

Klagerens advokat gør gældende, at selskabet er forpligtet til at foretage en individuel vurdering af, hvorvidt klageren er berettiget til at modtage pension.

Klagerens advokat har ved skrivelse af 13/11 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "På vegne af T.M. skal jeg hermed indgive klage over HTS Pensions afgørelse af d. 30. oktober 2003, hvorefter man afviser at udbetale invalideydelser fra HTS Pension, da T.M. ikke har fået tilkendt en offentlig førtidspension.
>
> Til brug for Ankenævnets behandling kan det meddeles, at der ved skrivelse af d. 21. oktober 2003 blev indsendt ansøgning om udbetaling af midlertidig invaliderente

med henvisning til, at T.M. af Arbejdsskadestyrelsen har fået tilkendt en midlertidig erhvervsevnetabserstatning svarende til 50% erhvervsevnetab. …

På vegne af T.M. gøres det gældende:
at HTS Pension individuelt skal vurdere T.M.'s mulighed for udbetaling af midlertidig invaliderente/erhvervsevnetab uafhængig af, om der er tilkendt offentlig førtidspension.

Dette under hensyntagen til, at der efter pensionsreformen, som trådte i kraft d. 1. januar 2003, har været særdeles skærpede krav til opnåelse af offentlig førtidspension. Der eksisterer, når der tilkendes offentlig førtidspension, ikke længere nogen graduering af erhvervsevnetabsprocenten som før d. 1. januar 2003 med almindelig forhøjet førtidspension, mellemste førtidspension og højeste førtidspension.

Det er således min vurdering, at vilkåret i pensionsoversigt for HTS Pension om, at der skal være tilkendt offentlig førtidspension, er ugyldigt. Et sådant vilkår vil medføre, at en person som T.M., der nu har fået tilkendt erhvervsevnetab på 50 %, ikke vil kunne [få] udbetalt invaliderente fra sin pensionsordning.

Der er ikke umiddelbart udsigt til, 'heldigvis', at T.M. får tilkendt førtidspension, da T.M. er under revalidering, som han forventer at kunne gennemføre.

T.M. har dog som nævnt fået konstateret et midlertidigt erhvervsevnetab. Det er min vurdering, at HTS Pension på denne baggrund **skal** foretage vurdering af, hvorvidt dette i det konkrete tilfælde berettiger ham til en midlertidig invaliderente."

Selskabet har ved skrivelse af 4/12 2003 til nævnet anført:

"HTS Pension modtog den 21. oktober 2003 et brev fra Advodan … v/advokat B.M.L., som på vegne af T.M. anmodede om udbetaling af midlertidig invaliderente. advokaten henviste i denne forbindelse til, at T.M. fra Arbejdsskadestyrelsens afgørelse af 17. oktober 2003 var tilkendt erhvervsevnetab på 50 pct. Som orientering vedlagde advokaten skrivelse af 17. oktober 2003 fra Arbejdsskadestyrelsen til partsrepræsentanten.

3. 62.689

Ved brev af 30. oktober 2003 meddelte HTS Pension afslag på udbetaling af invalideydelser, da udbetaling af invalideydelser fra HTS Pension forudsætter tilkendelse af offentlig førtidspension.

I klagen til ankenævnet gør advokat B.M.L. gældende, at HTS Pension individuelt skal vurdere T.M.'s mulighed for udbetaling af midlertidig invaliderente/erhvervsevnetab uafhængig af, om der er tilkendt offentlig førtidspension.

Advokaten henviser i denne forbindelse til, at det siden førtidspensionsreformens ikrafttrædelse pr. 1. januar 2003 er blevet meget vanskeligere at opnå førtidspension, da der ikke længere ud fra en graduering af erhvervsevnetabet kan tilkendes almindelig forhøjet førtidspension eller mellemste førtidspension. Advokaten mener på den baggrund, at kravet om tilkendelse af offentlig førtidspension er ugyldigt.

Vi skal indledningsvis oplyse, at forsikringsbetingelserne for HTS Pension ikke indeholder mulighed for at udbetale midlertidig invaliderente.

Der kan derimod ifølge § 19 i *Forsikringsbetingelser* for HTS Pension tilkendes invalidesum, invalidepension og opsparingssikring, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt offentlig førtidspension, jf. lov om social pension § 16.

Forsikringsbetingelserne for HTS Pension er senest ændret pr. 1. januar 2003. Ved denne lejlighed bortfaldt muligheden for at opnå ret til udbetaling af invalideydelser som følge af tilkendelse af almindelig forhøjet førtidspension og mellemste førtidspension. Ændringen af forsikringsbetingelserne skal ses i lyset af, at invalideydelserne fra HTS Pension er et supplement til den offentlige førtidspension.

Den foretagne ændring har hjemmel i forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 7, hvorefter selskabet løbende kan ændre vilkårene for udbetaling og tilkendelse af de under §§ 14-16 og §§ 19-23 nævnte forsikringsydelser. Oplysning om ændringerne er i overensstemmelse med indledningen til forsikringsbetingelserne meddelt medlemmerne

ved fremsendelsen af den årlige pensionsoversigt for 2002. Vi må derfor afvise, at kravet om tilkendelse af offentlig førtidspension skulle være ugyldigt.

Som oplyst i advokatens brev af 13. november 2003 til ankenævnet, er T.M. nu under revalidering og dermed ikke tilkendt en offentlig førtidspension. Han opfylder derfor ikke betingelserne for at modtage invalideydelser fra HTS Pension.

Vi må derfor fastholde, at HTS Pension har været berettiget til at meddele afslag på tilkendelse af invalideydelser til T.M."

Nævnet udtaler:
Selskabet har med hjemmel i forsikringsbetingelserne gjort retten til udbetaling af forsikringsydelse betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig invalidepension. Da klageren efter det oplyste ikke er tilkendt offentlig invalidepension, kan nævnet ikke - således som forsikringsbetingelserne er udformet - pålægge selskabet at udbetale forsikringsydelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand