729/05

Den 15. august 2005 blev i sag nr. 65.490:

xxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14, Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har været omfattet af en pensionsordning med gruppelivsforsikring i StK:Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale invalidesummen i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab, samt at selskabet ikke har ydet præmiefritagelse og børnepension fra ulykkens indtræden den 24/1 2001.

Selskabet har ydet præmiefritagelse og børnepension fra den 1/10 2001 under henvisning til at, klageren først på dette tidspunkt har dokumenteret et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab. Selskabet har afvist at udbetale invalidesummen under henvisning til, at dækningen ved gruppelivsforsikringen var bortfaldet på det tidspunkt, hvor klageren kunne dokumentere et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Det fremgår af sagen, at klagerens forsikring blev tegnet den 1/2 2000 på normale vilkår.

Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling den 1/1 2001. Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt med udgangen af juni måned 2001, svarende til 6 måneder efter fratrædelsen. Forsikringens dækning som følge af erhvervsevnetab bestod herefter af en børnepension og ret til præmiefritagelse.

Ved Arbejdsskadestyrelsens vejledende udtalelse af 7/10 2003 blev klagerens méngrad fastsat til 15 %, jf. erstatningsansvarslovens § 4 og erhvervsevnetabet til 65 %, jf. erstatningsansvarslovens § 5. Stationærtidspunktet blev skønsmæssigt fastsat til 24/7 2001, hvilket var 6 måneder efter færdselsuheldet.

Den 5/12 2003 fremsendte selskabet efter opfordring ansøgningsskema til klagerens advokat. Af følgeskrivelsen fremgår det bl.a., at dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt den 30/6 2001, samt at dækningen i øvrigt var subsidiær i forhold til gruppelivsforsikringer oprettet i forbindelse med efterfølgende ansættelser.

Den 26/1 2004 modtog selskabet klagerens ansøgning som følge af erhvervsevnetab. Af ansøgningen fremgår, at klageren havde været udsat for et færdselsuheld den 24/1 2001, og at klageren havde haft sidste arbejdsdag den 22/2 2001. Af bilag vedlagt ansøgningen fremgår bl.a., at klageren på ulykkestidspunktet var ansat hos firmaet C.

Af sagens oplysninger fremgår det bl.a., at klageren fratrådte sin stilling i firmaet C. pr. 1/10 2001.

På baggrund af klagerens ansøgning indhentede selskabet oplysninger fra H. Kommune, hvilket det modtog den 10/3 2004. Af oplysningerne fremgår bl.a., at klageren efter sin fratræden i oktober 2001 deltog i revalideringsforanstaltninger i perioden fra 2/12 2002 til 17/2 2003, hvorefter hun blev bevilget fleksjob på 15 timer ugentligt. Klageren modtog herefter ledighedsydelse. Sagen blev forelagt for selskabets lægekonsulent, der vurderede, at klageren opfyldte de helbredsmæssige kriterier for dækning, men eftersom hendes erhvervsmæssige situation endnu ikke var afklaret, meddelte selskabet hende afslag i skrivelse af 19/7 2004.

I skrivelse af 30/8 2004 fremsendte advokaten klagerens fleksjobaftale til selskabet. Det fremgår af aftalen, at klageren siden 1/3 2004 havde været ansat i fleksjob med en ugentlig arbejdstid på 12 timer.

På dette grundlag ydede selskabet - fra den 1/10 2001, hvor klageren fratrådte sin seneste ordinære stilling - dækning som følge af erhvervsevnetab. Dette blev meddelt klageren i skrivelse af 5/10 2004. Af skrivelsen fremgår bl.a., at gruppelivsdækningen var bortfaldet den 30/6 2001, hvorfor dækningerne alene bestod i præmiefritagelse og børnepension.

Klagerens advokat henvendte sig herefter til selskabet og anmodede om en forklaring på, at udbetaling af invalidesummen fra gruppelivsforsikringen ikke kunne ske. Han henviste i den forbindelse til, at ulykkestilfældet, som klageren havde været udsat for, indtraf den 24/1 2001, hvilket vil sige, før dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt den 30/6 2001.

I skrivelse af 25/10 2004 til klagerens advokat meddelte selskabet, at der alene var mulighed for at yde dækning som følge af et varigt erhvervsevnetab, og at det var selskabets vurdering, at et sådant varigt erhvervsevnetab først forelå, da klageren endeligt forlod det ordinære arbejdsmarked ved sin fratræden den 1/10 2001.

Klagerens advokat fastholdt sit krav om dækning, idet han henviste til, at klageren havde været sygemeldt efter ulykkestilfældet og først var vendt tilbage til arbejdsmarkedet, da hun påbegyndte fleksjob.

I skrivelse af 16/11 2004 til klagerens advokat fastholdt selskabet, at der først var blevet dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på det tidspunkt, hvor klageren fratrådte sin ordinære stilling hos firmaet C.

Klagerens advokat har herefter indbragt sagen for nævnet. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

> "Det er min opfattelse, at klienten som det fremgår af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse, allerede fra skadestidspunktet har haft et varigt erhvervsevnetab på 65 %.

Det har i den forbindelse ingen betydning, at min klient efterfølgende har haft en begrænset tilknytning til arbejdsmarkedet via en fleksjobordning, eller at hun først officielt blev opsagt af den daværende arbejdsgiver efter en længere sygeperiode."

Selskabet har i skrivelse af 26/1 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har bl.a. henvist til, at klageren ikke kan anses for at have dokumenteret et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab før 1/10 2001, idet hun frem til dette tidspunkt var ansat i en stilling på ordinære vilkår. Videre har selskabet anført, at klagerens eventuelle krav i forbindelse med sygemelding fra arbejdet - f.eks. tabt arbejdsfortjeneste - således ikke dækkes af pensionsordningen og giver ikke krav på udbetaling fra gruppelivsforsikringen. Selskabet har ligeledes henvist til, at det medicinske stationærtidspunkt er fastsat til den 24/7 2001, på hvilket tidspunkt dækningen på gruppelivsforsikringen allerede var bortfaldet.

Pensionsregulativet indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 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.

...

Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Invalidepension.

Ved erhvervsevnetab før 67 års fødselsdagen udbetales et månedligt beløb.

...

B. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen.

Ved erhvervsevnetab før 60 års fødselsdagen udbetales et éngangsbeløb.

...

C. Børnepension.

Ved erhvervsevnetab før 67 års-fødselsdagen udbetales et månedligt beløb til hver af medarbejderen børn under 21 år.

...

§ 11 Fratrædelse

Fratræder medarbejderen, uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen 3 [6] måneder efter fratrædelsen."

Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse (invalidepension og invalideforsikringssummer) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**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 med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse er og fortsat må anses at være nedsat med 2/3 eller mere.

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."

6. 65.490

Aftale for Statsansatte Kartel (STK) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 3 Indtrædelse og udtrædelse**

Dækningen er virksom straks, når betingelserne i aftalens § 1 er opfyldt. Dækningen opretholdes i indtil 6 måneder efter udgangen af den måned, hvor udtrædelsen sker, forudsat man ikke ansættes i en stilling med tilknyttet gruppelivsordning, dog senest ved udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 67 år."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at klageren var sygemeldt fra den 22/2 2001, og at hun modtog lønudbetaling fra firmaet C. frem til den 1/10 2001.

Endvidere bemærker nævnet, at selskabet har anerkendt, at klageren opfylder de helbredsmæssige kriterier for dækning. Nævnet finder i den sammenhæng, uanset at Arbejdsskadestyrelsen har fastsat stationærtidspunktet til 24/7 2001, at kunne lægge til grund, at klageren opfyldte de helbredsmæssige kriterier også i perioden forud for dette tidspunkt.

Overskriften til pkt. 5 i Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse lyder ”Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør”. Efter nævnets opfattelse omhandler pkt. 5, herunder kravet om lønophør, således alene retten til præmiefritagelse og invalidepension (børnepension) og ikke retten til invalidesummen fra gruppelivsforsikringen.

Nævnet finder således, at retten til udbetaling af invalidesummen alene afhænger af, hvorvidt klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad inden gruppelivsforsikringens bortfald, jf. pkt. 1 og 2 i Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelser.

Da klageren som ovenfor anført opfylder de helbredsmæssige kriterier, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise udbetaling af invalidesummen, idet næv-

net finder det sandsynliggjort, at klageren har dokumenteret et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab inden gruppelivsforsikringen bortfaldt ved udgangen af juni 2001.

Herefter, og idet nævnet i øvrigt ikke kan kritisere, at selskabet alene med tilbagevirkende kraft til 1/10 2001 - hvor klageren havde lønophør - har ydet præmiefritagelse samt anerkendt retten til børnepension,

b e s t e m m e s :

Selskabet, StK:Pension, skal anerkende, at klageren har krav på udbetaling af invalidesummen.

Klagen kan i øvrigt ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen