731/05

Den 12. september 2005 blev i sag nr. 65.665:

xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale ydelser ved tab af erhvervsevne fra den 27/3 2001.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter ovennævnte dato.

Den omhandlede pensionsordning giver ret til udbetaling fra syge- og ulykkesforsikringen, såfremt klagerens erhvervsevne varigt nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, forudsat en række yderligere betingelser opfyldes. Pensionsordningen giver endvidere ret til udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum, hvis erhvervsevnen varigt nedsættes med mindst 2/3. Udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum er desuden betinget af bl.a. lønophør.

Med henvisning til klagerens midlertidige erhvervsudygtighed har selskabet bevilget præmiefritagelse i perioden 22/2 1999 - 27/3 2001.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anerkendt, at klagerens erhvervsevne er varigt nedsat med mellem 1/2 og 2/3 pr. 27/3 2001, hvorfor hun er berettiget til

udbetaling fra syge- og ulykkesforsikringen. Selskabet har over for nævnet tilkendegivet, at forrentning af beløbet vil ske fra den 7/12 2001, idet selskabet 14 dage forud for dette tidspunkt modtog de nødvendige oplysninger til brug for kravets vurdering og opgørelse.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1947, ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser fra den 27/3 2001. Til brug for sagens behandling indhentede selskabets herefter kommunale og lægelige sagsakter, herunder diverse speciallægeerklæringer.

Af de indhentede oplysninger fremgår bl.a., at klageren i december 1994 under udførelse af sit arbejde som social- og sundhedshjælper beskadigede sin højre hånd og arm. Skaden resulterede efterfølgende i smerter i nakke- og skulderregionen. Klageren blev sygemeldt den 13/2 1995. Hun fratrådte den pensionsgivende stilling den 30/9 1995, hvorefter hun overgik til sygedagpenge. Den 27/3 2001 blev hun visiteret til fleksjob, og den 15/5 2002 fik hun bevilget fleksjob som sognemedhjælper med 2/3 løntilskud. Det fremgår af den kommunale bevillingsskrivelse af 17/5 2002, at klagerens reelle arbejdstid som skånehensyn blev begrænset til 15-20 timer pr. uge.

På baggrund af de indhentede oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 21/6 2002.

Efterfølgende indhentede klageren egenhændigt speciallægeerklæring af 6/1 2005. Det fremgår heraf, at speciallægen vurderede klagerens erhvervsevnetab til 2/3.

Klagerens advokat påstår i klageskrivelse af 13/12 2004 selskabet tilpligtet at udbetale invalidepension m.v. fra den 27/3 2001 eller senest fra den 21/6 2002. Klagerens advokat har til nævnet bl.a. fremsendt erklæring fra klagerens arbejdsgiver, hvoraf det fremgår, at klageren har en ugentlig arbejdstid på 12 timer.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af

15/4og 25/5 2005 til nævnet bl.a. anført, at klagerens generelle erhvervsevne ikke på det foreliggende grundlag kan anses for varigt nedsat til under 1/3 af den fulde erhvervsevne. Endvidere har selskabet anført, at klageren siden den 27/3 2001 har været visiteret til fleksjob, hvorfor betingelsen om lønophør ikke er opfyldt. Selskabet har henvist til ankenævnskendelse nr. 63.417, 63.421 og 63.904.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringsbetingelser for Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab**

…

Kapitel 2. Ydelser ved invaliditet, alder og død

…

§ 12. Invalidepension

Retten til invalidepension indtræder, når erhvervsevnen før det fyldte 65. år af selskabet skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og nedsættelsen er af en vis varighed, dog tidligst ved lønophør.

…

Forsikringsbetingelser for syge- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab

…

§ 9. Betingelse for udbetaling

Syge- og ulykkesforsikringen udbetales, hvis forsikrede før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv.

Vurdering af erhvervsevnenedsættelsen foretages af selskabet.

…

Forsikringsbetingelser for gruppelivs- og gruppeinvalideforsikring i PFA Pension

…

§ 5. Udbetaling

…

Udbetaling ved invaliditet

4. 65.665

Forsikringssummen udbetales, hvis den forsikrede efter datoen for optagelse i gruppelivsordningen som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen, samt før det fyldte 60. år er fratrådt og har lønophør fra den pensionsgivende stilling og tilkendes invalidepension fra Pen-Sam med ikrafttræden før det fyldte 60. år."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at udbetaling af invalidepension og invalidesum bl.a. er betinget af, at klageren varigt har mistet 2/3 af sin erhvervsevne, og at der er sket lønophør.

Allerede fordi klageren blev visiteret til fleksjob den 27/3 2001, finder nævnet, at hun ikke opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension og invalidesum efter den pågældende dato.

Nævnet har i øvrigt bemærket sig, at selskabet har givet tilsagn om, at syge- og ulykkesforsikringen vil blive udbetalt og forrentet fra den 7/12 2001. På det foreliggende grundlag finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets fastlæggelse af forfaldstidspunktet.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann