732/05

Den 14. september 2005 blev i sag nr. 66.046:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en pensionsordning med erhvervsevnetabsdækning i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og invalidesum.

Selskabet har vurderet, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har imidlertid afvist at udbetale invalidepension/-sum under henvisning til, at klageren ikke har lønophør, idet hun har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet i form af et fleksjob.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1966, blev optaget i pensionsordningen i maj 1997. Den 2/2 2001 blev hun sygemeldt fra den pensionsgivende stilling som social- og sundhedshjælper på grund af tilbagevendende depressioner med angst. Hun fratrådte stillingen den 30/6 2001, hvorefter hun modtog sygedagpenge. Den 29/10 2001 blev hun visiteret til fleksjob med virkning fra den 1/12 2001, hvor hun overgik til ledighedsydelse. Hun blev den 21/3 2002 ansat i fleksjob som kontormedhjælper med 2/3 løntilskud. I forbindelse hermed søgte hun om udbetaling af ydelser fra pensionsordningen. Selskabet afviste at udbetale invalidepension/-sum, hvilket selskabet meddelte hende ved skrivelse af 8/7 2003. Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvorfor hun ved sin advokat i flere efterfølgende skrivelser anmodede selskabet om at re-

vurdere denne. De fornyede henvendelser resulterede ikke i en ændring af det allerede meddelte afslag på forsikringsdækning.

Klageren påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at hun opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension/-sum. Advokaten har til støtte herfor i klageskrivelse af 4/2 2005 bl.a. gjort gældende:

"at der ved lønindtægten fra et fleksjob alene skal tages hensyn til den 'reelle løn' således, at det offentliges tilskud til fleksjobjobbet ikke medtages i vurderingen af forsikringstagerens egen lønindtægt,

at Pen-Sam som koncipist har haft mulighed for at præcisere og klart formulere, hvad betingelserne skulle være for at opnå invalidepension fra selskabet,

at selskabet har pligt til at tydeliggøre særlig vigtige forudsætninger for enkelte forsikringsudbetalinger, såfremt der skal tages hensyn til disse forudsætninger."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 18/3 2005 til nævnet bl.a. anført, at klageren ikke opfylder betingelsen om lønophør, idet hun stadig er tilknyttet arbejdsmarkedet og ikke er overgået til pensionering. Endvidere har selskabet henvist til ankenævnskendelse nr. 63.417.

Klagerens advokat og selskabet er efterfølgende fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelser til nævnet.

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.

…

3. 66.046

Forsikringsbetingelser for gruppelivs- og gruppeinvalideforsikring i PFA Pension

…

§ 5. Udbetaling

…

Udbetaling ved invaliditet

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 fylde 60. år."

Nævnet udtaler:

Således som forsikringsbetingelserne er affattet, kan der - uanset at selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder - ikke udbetales invalidepension og invalidesum, når der ikke er sket lønophør.

Klageren er i fleksjob med 2/3 løntilskud. Forud for det tidspunkt, hvor hun tiltrådte fleksjobbet, oppebar hun ledighedsydelse, hvilket forudsætter, at hun inden for rammerne af fleksjobsystemet står til rådighed for arbejdsmarkedet. Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke opfylder betingelsen om lønophør, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale invalidepension/-sum, jf. herved bl.a. ankenævnskendelse nr. 63.417 og 63.904 vedrørende samme selskab.

Herefter, og idet det af klagerens advokat i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson