738/05

Den 7. december 2005 blev i sag nr. 66.556:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

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 arbejdsmarkedspension i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og gruppeinvalidesum ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Endvidere har selskabet henvist til, at der ikke er sket lønophør, idet klageren har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet i form af et fleksjob.

Pensionsordningen giver ret til udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes med mindst 2/3. Udbetalingen er desuden betinget af bl.a. lønophør.

Klageren, der er født i 1954, ansøgte i november 1999 om helbredsbetingede ydelser fra selskabet. Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter løbende yderligere lægelige og kommunale oplysninger.

Af de indhentede sagsakter fremgår bl.a., at klageren blev sygemeldt den 10/11 1998 grundet depression. Primo februar 1999 påbegyndte hun behandling i lokalpsykiatrien.

Den 28/2 1999 fratrådte hun den pensionsgivende stilling som sygehjælper. Hun påbegyndte i oktober 1999 arbejdsprøvningsforløb, hvorefter hun pr. 1/9 2000 blev ansat i fleksjob som beskæftigelsesvejleder på produktionsskole 27 timer ugentligt. Det kommunale løntilskud blev fastsat til 2/3.

På baggrund af de indhentede oplysninger afviste selskabet at udbetale invalidepension og gruppeinvalidesum, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 5/2 2001.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvorfor hun efterfølgende klagede over denne i flere skrivelser til selskabet. Henvendelserne resulterede imidlertid ikke i ændring af det allerede meddelte afslag på forsikringsdækning.

Sagen blev den 15/4 2005 indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat med 2/3, samt at hun i øvrigt opfylder betingelserne for udbetaling. Vedrørende kravet om lønophør har advokaten i klageskrivelsen bl.a. anført:

> "Såfremt en pensionsgivende stilling fratrædes, og man ikke længere modtager løn, er der tale om lønophør.
>
> Jeg er bekendt med, at Pen-Sam i denne sag, og i en lang række andre sager, gør gældende, at lønophør skal forstås sådan, at det også gælder lønophør i forbindelse med et fleksjob.
>
> Dette er der efter min opfattelse overhovedet ikke belæg for.
>
> En person, der får mellemste førtidspension, som svarer til en erhvervsevnenedsættelse på 2/3, kan oppebære løn ved eget arbejde ved siden af pensionen.
>
> Hvis en person således modtager mellemste førtidspension og arbejder 1/3 på arbejdsmarkedet og oppebærer en løn i forhold hertil, vil den på gældende kunne få udbetaling fra Pen-Sam.

Ejendommeligt nok foreligger der efter Pen-Sams opfattelse lønophør.

Men hvis man derimod udnytter sin 1/3 resterhvervsevne ved etablering af et fleksjob, er der pludseligt ikke lønophør.

Derfor er min konklusion, at min klient opfylder betingelserne for udbetaling."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 2/5 2005 bl.a. anført, at klageren ikke opfylder den økonomiske betingelse om lønophør, hvorfor hun allerede derfor ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum. Selskabet har henvist til ankenævnskendelse nr. 63.417, nr. 63.904 samt nr. 64.375.

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

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

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

...

Kapital 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 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 fyldte 60. år."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gældende forsikringsbetingelser, at udbetaling af invalidepension og gruppeinvalidesum bl.a. er betinget af, at der er sket lønophør.

Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren har fleksjob med 2/3 kommunalt løntilskud. På den baggrund finder nævnet, at klageren ikke opfylder betingelsen om lønophør, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at yde forsikringsdækning, jf. ankenævnskendelse nr. 63.417, 63.904, 64.375, 65.665 og 66.046 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