752/06

Den 10. juli 2006 blev i sag nr. 67.612:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring, herunder dækning for kritisk sygdom, i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at tilkende helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende, inden klageren overgik til hvilende medlemskab. Vedrørende forsikringssummen for kritisk sygdom har selskabet afvist udbetaling med henvisning til, at hendes lidelse ikke er på listen over dækningsberettigende diagnoser.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1950, blev optaget i pensionsordningen pr. 1/3 1994. Der blev indbetalt bidrag til pensionsordningen til og med den 30/10 2001. Af skrivelse dateret marts 2002 fra det indklagede selskab til klageren fremgår:

> "Vi har fået oplyst, at du er fratrådt din stilling. Derfor er du nu bidragsfrit dækket i Industriens Pension fra den 1. november 2001.
>
> Det betyder, at du bevarer din ret til summer og pensioner ved invaliditet og dødsfald og sum ved kritisk sygdom, selvom din arbejdsgiver ikke længere indbetaler pensionsbidrag til Industriens Pension.

Det fremgår af dit Pensionsbevis, hvilke ydelser du kan få ret til ved invaliditet og dødsfald.

Din bidragsfri dækning ophører senest den 31. oktober 2002.

Du kan vælge selv at indbetale pensionsbidrag nu eller inden, den bidragsfri dækning ophører.

Hvis du ønsker at indbetale pensionsbidrag for egen regning nu, får du her en blanket, som du kan sende til os. Hvis du vil vente med at indbetale pensionsbidrag, sender vi en ny blanket til dig, inden den bidragsfri dækning ophører."

Af skrivelse dateret september 2002 fra det indklagede selskab til klageren fremgår:

"**Hvilende medlem**

Du bliver hvilende medlem, fordi din bidragsfri dækning ophører den 31. oktober 2002.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere indbetales pensionsbidrag. Du er velkommen til at kontakte os, hvis du ønsker yderligere information om dine dækninger.

Du kan vælge selv at indbetale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til de ydelser, du havde, da du var i arbejde, og eventuelt fortsætte opsparingen til din pension.

Hvis du ønsker at indbetale pensionsbidrag for egen regning, får du her en blanket~ som vi beder dig sende til os inden 31. oktober 2002."

Den 17/3 2005 udfyldte og underskrev klageren ansøgning om helbredsbetingede ydelser. I ansøgningen er på spørgsmålet om, hvilke sygdomme klageren lider af, svaret "morbuschroen" og på spørgsmålet om, hvornår hun blev syg, er svaret "jan. 2002". I

ansøgningen har klageren endvidere oplyst, at hun var fuldstændig uarbejdsdygtig, og at hun ikke forventede at blive i stand til at arbejde igen.

Klageren blev tilkendt førtidspension med virkning fra 1/5 2005. Af afgørelsen om førtidspension dateret 18/4 2005 fremgår, at klageren havde været sygemeldt siden 27/1 2003 på grund af tarmbetændelsessygdommen Morbus Chrohn og bugvægsbrok. Af afgørelsen fremgår endvidere:

> "Du har ingen uddannelse, men har i mange år arbejde som medhjælpende hustru i din ægtefælles skoventreprenørfirma. Efterfølgende har du frem til 2002 arbejdet som ufaglært i kortere perioder. Din arbejdsevne er forsøgt afklaret på Virksomheden A., men du formåede kun at møde 3 dage á 2 timer.
>
> Du er blevet opereret flere gange på grund af din tarmbetændelsessygdom. Disse operationer har medført udvikling af vanskeligt behandlelige bugvægsbrok. Disse brok er opereret flere gange og er velbehandlede, men der er store gener fra bugvæggen med smerter ved belastningsforværring. Der er ikke tegn på nyt brok, og man tilråder ikke fornyet operation for bugvægsgenerne - kun smertebehandling, og du er henvist til sygehusets smerteteam. Af epikriser herfra fremgår, at det drejer sig om kronisk smertetilstand.
>
> Der har været foretaget revalideringsmæssige forsøg i form af arbejdsprøvning. Denne arbejdsprøvning har du ikke været i stand til at gennemføre pga. smerter og maveproblemer.
>
> Ud fra dette vurderes det urealistisk, at du kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på almindelige vilkår eller i fleksjob."

I statusattest dateret 7/7 2005 har klagerens læge sammenfattet klagerens sygdomsforløb således:

> "Pt. har følger efter Chron's tarmlidelse med debut 1988, hvor første diaré-episode - kuperes medicinsk.

4. 67.612

Udvikler i 1994 pelvin absces endende med fjernelse af 7 cm tyktarm og 35 cm tyndtarm ved operation i H.

Udvikler i efterforløbet galdesyre mal-absorption. Behandles med Questran. Får fra 1996 regelmæssigt B-12 injektioner.

Gennem årene vekslende diarétendens på trods af behandling, hvor pt. igen må opereres januar 2003 med resektion af tyndtarm og tyktarm, hvor pt. nu mangler 58 cm af den nederste del af tyndtarmen.

Derudover er pt. opereret 4 gange for recidiv bugvægsbrok, sidste gang ved operation 23.02.2004. I efterforløbet smerteproblematik med betydelig bugvægsømhed og fornemmelse af fornyet knudedannelse i bugvæggen, hvor der ikke direkte kan påvises recidiv af bugvægsbrokket.

Pt. har nu vekslende daglige diaréer fra få til over 10 gange og konstante smerter i bugvæggen, især i højre side.

Er i øvrigt pga. depression i behandling med Zoloft.

Er 18.04.2005 tilkendt førtidspension ved afgørelse i Aa. Kommune. Jeg skønner ikke at yderligere lægelig behandling vil kunne ændre afgørende på nuværende status.

...

Jeg finder pt.s erhvervsevne i ethvert erhverv reduceret til under 1/3 af det normale. Tilstanden er varig.

Behandlingsmulighederne udtømte. Der har ikke været nogen sikker fremgang i medlemmets tilstand siden februar 2004, hvor hun opereredes for bugvægsbrok sidste gang."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale helbredsbetingede ydelser. Klageren har i sin klageskrivelse modtaget i nævnet den 6/9 2005 anført:

"Punkt 1. Kritisk sygdom
- " - 2. d. 1-11-2002 hvilende medlem
- " - 3. d. 25-8-2003 varig nedsættelse

De mener, jeg ikke er berettiget til kritisk sygdom som forsikring, derfor denne klage. Man er hvilende medlem i 12 mdr."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 28/9 2005 til nævnet anført:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende**:

...

- at B.S. er optaget som medlem i Industriens Pension den 1. marts 1994 med bidragsindbetaling til pensionsordningen til den 30. oktober 2001.

- at B.S. forud for overgang til hvilende medlemskab - henholdsvis den 4. marts 2002 og den 24. september 2002 - har fået tilbud om at indbetale pensionsbidrag for egen regning og på den måde bevare retten til invalidedækning. B.S. har ikke ønsket at blive selvbetaler. Siden 1. november 2002 har hun således ikke haft ret til invalidesum, invalidepension og dødsfaldssum, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1,

- at B.S. ifølge alle lægelige akter er beskrevet som velbehandlet for brok frem til august 2003, hvor der - efter operation for tarmslyng i januar 2003 - opstår nyt tilfælde af brok. Først efter operation i august 2003 er der beskrevet tiltagende smerte- og brokgener,

...

- at Industriens Pensions medicinske lægekonsulenter henholdsvis den 26. april 2005 og den 18. juli 2005 har vurderet, at det ikke er lægeligt dokumenteret, at B.S.s erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv mens hun var medlem af Industriens Pension,

- at B.S. ikke er berettiget til udbetaling af kritisk sygdom på grund af hendes lidelser, allerede fordi Morbus Crohn og bugvægsbrok ikke er omfattet af sygdomsdefinitionerne for kritisk sygdom, jf. forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, § 2, modsætningsvis."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse**

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, med mindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse til forsikringstageren.

Stk. 2

Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende forsikring (fripolice) indgå aftale med Industriens Pension om at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af bidrag for egen regning. Industriens Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af bidrag for egen regning. Indstilles indbetalingen af bidrag for egen regning, før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, ændres forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning fra bidragsophør. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren.

...

§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Stk. 3

Det er en betingelse for retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 4

Industrien Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere og kan forlange de oplysninger, som Industriens Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Endvidere er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge, eventuelt i forbindelse med hospitalsindlæggelse, af de læger, der anvises af Industrien Pension.

...

§ 8 Invalidesum

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at bidragsbetalingen til klagerens pensionsordning ophørte den 30/10 2001. Da klageren ikke fortsatte som selvbetaler, følger det af forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1, at pensionsordningen blev omskrevet til fripolice med deraf følgende begrænset dækning med virkning fra 1/11 2002. Da nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at hendes erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad inden dette tidspunkt, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale helbredsbetingede ydelser.

Vedrørende dækningen for kritisk sygdom bemærker nævnet, at forsikringen kun dækker de udvalgte kritiske sygdomme, som klagerens pensionskasse har angivet. Dette

gælder, selvom andre lidelser ud fra en lægelig vurdering ligeledes må anses for kritiske. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens lidelse ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør