761/06

Den 4. december 2006 blev i sag nr. 68.568:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Industriens Pensions-
forsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S, påstår selskabet pligtig at udbetale helbredsbetingede ydelser i henhold til forsikringen.

Selskabet har afvist udbetaling af helbredsbetingede ydelser under henvisning til, at kravet er forældet allerede ved anmeldelsen i henhold til den 5-årige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29. Subsidiært har selskabet afvist udbetaling under henvisning til, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klageren erhvervsevne var varigt nedsat med mindst halvdelen, før klageren overgik til hvilende medlemskab af pensionsordningen. Mere subsidiært har selskabet anført, at klageren ikke er bevilget forhøjet almindelige førtidspension, hvilket selskabet kan stille som betingelse for udbetaling af invalidesum.

Det fremgår af sagen, at klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/1 1993. Klageren var i 1996 udsat for et faldtraume fra en hest, hvorved han beskadigede sin ryg. Han var som følge heraf sygemeldt et år, hvorefter han fik arbejde andetsteds. I perioden 1999-2003 blev klageren revalideret til pædagog og har arbejdet som sådan på fuld tid gennem en periode. Ved afgørelse af 27/10 2004 blev klageren tilkendt fleksjob.

Den 25/1 1997 meddelte selskabet klageren følgende:

"Når du er fratrådt din stilling, er du bidragsfrit dækket. Det betyder, at du fortsat har ret til alle ydelser fra Arbejdsmarkedspensionen, selvom der ikke bliver indbetalt pensionsbidrag. Du kan højst være dækket i 12 måneder efter, at du er fratrådt din stilling."

Ved skrivelse af 25/9 1997 meddelte selskabet herefter klageren:

"I fortsættelse af vores brev af 25.01.1997 skal vi nu meddele dig, at perioden, hvor du kan være bidragsfrit dækket, ophører den 30.09.1997.

Fra samme dato overgår du til hvilende medlemskab, og din dækning i Arbejdsmarkedspensionen ændres. Som hvilende medlem har du ikke længere ret til invalidesum og dødsfaldssum. Du har fortsat ret til Arbejdsmarkedspensionens øvrige ydelser som beskrevet i dit pensionsbevis. Ydelserne bliver beregnet på baggrund af de pensionsbidrag, der allerede er indbetalt."

Klageren ansøgte selskabet om helbredsbetingede ydelser ved ansøgning dateret den 1/2 2005.

Klagerens kommune har til brug for dens sagsbehandling anmodet om en neurologisk speciallægeerklæring. Af erklæringen, der er dateret den 10/5 2004 og udarbejdet af speciallæge i neurokirurgi M.B.P., fremgår bl.a.:

"KONKLUSION

Således 40-årig mand, der i 1996 udsættes for faldtraume fra hest. Efterfølgende behandlet i konservativt regi, dels hos kiropraktor og fysioterapeut, dels i regi af G. Sygehus rygcenter. Der bliver påvist en højresidig lumbosakral prolaps, som ikke bliver opereret.

Tilstanden efterfølgende svingende gennem årene, og efter at M.P.R.B. er blevet revalideret til pædagog, har der været accentuation af lændesmerterne og en udstrålende symptomatologi og aktuelt været sygemeldt siden 16.12.03. Arbejder aktuelt 3 timer om dagen, yderligere indsats anføres at give anledning til betydelig lændetræthed og lændesmerter efterfølgende.

Der har været beskrevet funktionssvigt af underekstremiteterne.

Ved dagens objektive kliniske undersøgelse findes indskrænket bevægelighed i samtlige planer i lumbalcolumna, der findes diskret hypæstesi i højre L5-dermatom, men iøvrige dermatomer er normale, og der er ikke nogen pareser. Refleksforholdene er normale.

Sammenfattende således en lændeproblemstilling, der nu har persisteret i ca. 96 måneder. Stationaritet med hensyn tilstanden skønnes at være opnået. Der skønnes ikke at være mulighed for yderligere behandlingsmæssige tiltag. Som anført arbejder M.P.R.B. 3 timer om dagen og yderligere indsats refereres at give anledning til en betydelig eksacerbation af smerteintensiteten."

Selskabet har den 25/2 2005 meddelt klageren afslag på helbredsbetingede ydelser. Klageren har ikke været enig i afgørelsen og har efter korrespondance med selskabet indbragt sagen for nævnet. Klageren har i supplerende bilag vedlagt klageskrivelsen af 31/12 2005 bl.a. anført:

"Jeg mener at min erhvervsevne var nedsat langt forud for det tidspunkt hvor jeg bliver hvilende medlem hos dem.

Den omstændighed at man først formel fra myndighedernes side (kommunens) vurderer at erhvervsevnen er nedsat på et senere tidspunkt. Efter min egen opfattelse blandt andet på grund af den lange og seje arbejdsgang hvor jeg selv ikke har kunnet magte andet end blot at prøve at få hverdagen til at lykkedes og derfor ikke har haft andre valg end at gøre som jeg gjorde. Med min nuværende viden og set i bakspejlets lys skulle jeg jo på tidspunktet hvor uheldet sker straks have haft kontakt til en advokat eller anden rådgiver med erfaring på området, og derved fået en langt hurtigere afklaring på min situation og derved også fået langt hurtigere lægelig afklaring eventuelt gennem selvbetalt speciallægeundersøgelser.

For i min verden har jeg stort set ikke fået det værre eller bedre rent sygdomsmæssigt siden hele forløbet startede efter uheldet. Men nu har jeg det rigtig godt hvor jeg med min nuværende arbejdstid på 3 timer daglig kan holde smerterne på et tåleligt niveau.

Jeg håber at I vil se på sagen da jeg mener at have krav på at få udbetaling af fuld ydelse fra Industriens Pension. Jeg vil gøre opmærksom på at jeg hos PFA på eget initiativ blev tilbudt pension under revalideringen, samt at jeg efter overgang til flexjob igen blev tilkendt pension fra PFA. Samt hos Nordea Liv & Pension fik præmiefritagelse."

Selskabet har i skrivelse af 27/1 2006 over for nævnet fastholdt afgørelsen og har til støtte for dets principale påstand anført følgende:

"• at M.B.'s dækning i form af ret til invalidesum bortfaldt pr. 1. oktober 1997, da han overgik til hvilende medlemskab (fripolice). M.B. har derfor kun ret til invalidesum, hvis invaliditeten - som den var beskrevet i de dagældende forsikringsbetingelser … - var indtruffet, inden overgangen til hvilende medlemskab,

• at forsikringsaftalelovens § 29 ikke er fraveget i forsikringsbetingelserne, og bestemmelsen finder derfor anvendelse i nærværende sag, jf. indledningen til forsikringsbetingelserne, hvor der står, at bestemmelserne i forsikringsaftaleloven, og dansk rets regler i øvrigt, finder anvendelse, i det omfang de ikke er fraveget i forsikringsbetingelserne,

• at det fremgår af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, at krav, der er grundede i forsikringsaftalen, forældes i alt fald 5 år efter kravets forfaldstid og, at reglerne i 1908-lovens §§ 1-3 i øvrigt finder anvendelse. Af 1908-lovens § 2 fremgår det, at fordringen fortabes, medmindre forældelsen afbrydes ved, at fordringshaveren inden fristens udløb enten erhverver skyldnerens erkendelse af gælden eller foretager retslige skridt mod ham og uden ufornødent ophold forfølger disse til erhvervelse af forlig, dom eller anden retsafgørelse. M.B. havde derfor pr. 1. oktober 2002 i henhold til 1908-lovens § 2 fortabt et evt. krav på invalidesum, hvis M.B. ikke inden dette tidspunkt havde opnået en erkendelse fra Industriens Pension af, at han havde ret til invalidesummen, eller havde indgivet klage til Ankenævnet for Forsikring eller udtaget stævning. Det havde M.B. ikke, og et evt. krav på invalidesum er derfor bortfaldet i henhold til forsikringsaftalelovens § 29, jf. 1908-lovens § 2,

• at Industriens Pension - ligesom de øvrige forsikringsselskaber - ser bort fra, at et krav er forældet, hvis der blot er indgivet en ansøgning om ydelser inden

fristens udløb. M.B. har imidlertid først søgt om invalidesum med ansøgning af 1. februar 2005 (bilag …), det vil sige mere end 2 år efter den absolutte 5-årige forældelsesfrists udløb,

- Industriens Pension gør derfor gældende, at M.B. har fortabt et evt. krav på invalidesum i hht. forsikringsaftalelovens § 29, da kravet først er anmeldt til Industriens Pension mere end 5 år efter forsikringstiden sluttede."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 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 1/2 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

Stk. 3

Industriens Pension kan som en yderligere betingelse for retten til invalidesum kræve, at det offentlige har bevilget mindst forhøjet almindelig førtidspension."

Nævnet udtaler:

Allerede fordi kravet er anmeldt mere end fem år efter, at forsikringstiden ophørte, er klagerens krav forældet efter forsikringsaftalelovens § 29, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann