771/07

Den 7. maj 2007 blev i sag nr. 69.278:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft arbejdsmarkedspension med dækning ved tab af erhvervsevne i PensionDanmark, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klagerens medlemskab af arbejdsmarkedspensionen var ophørt, før han blev tilkendt offentlig førtidspension.

Klageren, der er født i 1974, var i april 1999 udsat for en ulykke, hvor han pådrog sig nakkedistorsion og læsion af venstre skulders nervekompleks. Arbejdsskadestyrelsen har den 3/10 2005 vurderet, at klagerens méngrad i den forbindelse er 45 %, ligesom erhvervsevnetabet vurderedes til 65 %.

Pr. 1/10 2005 er klageren blevet tilkendt førtidspension.

Klagerens advokat har over for nævnet ved klage af 20/4 2006 redegjort for sagen således:

> "En betingelse for, at min klient er berettiget til erstatning fra Pension Danmark er, at min klients erhvervsevne på grund af ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1.

Arbejdsskadestyrelsen har den 3. oktober 2005 vurderet, at min klients erhvervsevne er nedsat med 2/3. Efter min opfattelse opfylder min klient således betingelserne for udbetaling, idet han var omfattet af forsikringen på skadestidspunktet.

Pension Danmark er derimod af den opfattelse, at min klient ikke var omfattet af forsikringen, idet min klient først pr. 10. oktober 2005 er tilkendt førtidspension. Pension Danmark lægger afgørende vægt på ordlyden af forsikringsbetingelserne fra 1. september 2005.

Det må imidlertid være forsikringsvilkårene gældende på det tidspunkt, hvor min klient var omfattet af forsikringen, der skal lægges til grund.

Forsikringsvilkårene, som var gældende for min klient, angiver ikke klart og tydeligt, hvad der skal anses som forsikringsbegivenhed. Vilkårene angiver ikke udtrykkeligt, at forsikringen kun dækker erhvervsevnetab, såfremt der er tilkendt førtidspension i forsikringstiden.

Derfor er jeg af den opfattelse, at 'skadevirkningsprincippet' ikke kan lægges til grund, og at 'skadeårsagsprincippet', som det kommer til udtryk i forsikringsaftalelovens § 120, bør lægges til grund.

Det savner mening, at min klient, som kom til skade i 1999 ikke kan få tilkendt invalidepension, blot fordi han er udtrådt af Pension Danmark inden han blev tilkendt førtidspension.

Det er en ofte forekommende situation, at sagsbehandlingen trækker ud. Min klients sag blev genoptaget ved arbejdsskadestyrelsen i henhold til erstatningsansvarslovens § 11, hvilket har bevirket en lang sagsbehandlingstid. Dette bør dog ikke have nogen indvirkning på, om min klient er berettiget til invalidepension eller ej."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/5 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"R.P. blev optaget i PensionDanmark (daværende HTS Pension) den 1. august 1998.

Bidragsindbetalingen ophørte den 30. april 1999, og R.P. overgik til bidragsfri dækning den 1. maj 1999. På grund af opsparingens størrelse ophørte medlemskabet af pensionsordningen ved overgang til hvilende medlemskab den 1. februar 2000.

Vi meddelte R.P. om medlemskabets ophør og forsikringsdækningernes bortfald i brev af 21. december 1999. Brevet indeholdt også tilbud om at opretholde medlemskabet og forsikringsdækningerne ved indbetaling af bidrag for egen regning, men R.P. kontaktede os ikke herom inden svarfristens udløb.

I brev af 21. oktober 2005 søgte R.P. gennem sin advokat om udbetaling af invalidedækninger … Dette gav PensionDanmark afslag på den 26. oktober 2005 … da

R.P. var overgået til hvilende medlemskab på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension.

…

Da R.P. overgik til hvilende medlemskab den 1. februar 2000, hvor medlemskabet samtidig ophørte, men først er tilkendt offentlig førtidspension pr. 10. oktober 2005, fastholder PensionDanmark vores afslag på udbetaling af invalidepension og tilkendelse af opsparingssikring efter ovennævnte bestemmelser i forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/3 1998 til 31/12 1999 fremgår bl.a.:

"**§ 5. Præmiebetalingens ophør**

Stk. 1. Præmiebetalingen ophører på det i forsikringsbeviset fastsatte tidspunkt. Ved forsikredes død før dette tidspunkt samt i tilfælde, hvor der tilkendes præmiefritagelse eller invalidepension, ophører præmiebetalingen ved udgangen af måneden, hvor dødsfaldet eller retten til invalidepensionen/præmiefritagelse indtræder.

…

§ 6. Præmiebetalingens indstilling/genoptagelse

Stk. 1. Indstilles præmiebetalingen i henhold til § 1, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang, herunder ret til grupperisikosummer, i 2 måneder for hver måned, forsikringstageren har været ansat under en overenskomst med tilslutning til HTS Pension, og der er indgået pensionsbidrag til HTS Pension. Forsikringsdækningen kan maksimalt opretholdes i 12 måneder, efter præmiebetalingen er ophørt.

Forsikringen fortsætter efter udløb af perioden med bidragsfri dækning som præmiefri forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre det aftales, at forsikringstageren foretager indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler fastsat af bestyrelsen.

…

Stk. 2. Hvis forsikringen efter udløb af perioden med bidragsfri dækning ikke har opnået en af HTS Pension fastsat og til Finanstilsynet anmeldt mindsteværdi, udbetales værdien af pensionsopsparingen til forsikringstageren, og forsikringen ophæves.

…

§ 7. Invalidepension og præmiefritagelse

Stk. 1. Den i forsikringsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse 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. Invalidepension og præmiefritagelse kan tilkendes for en tidsbegrænset periode.

…

Stk. 3. HTS Pension kan som en yderligere betingelse for retten til invalidepension og/eller præmiefritagelse kræve, at det offentlige har bevilget mellemste eller højeste førtidspension."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/9 2005 fremgår bl.a.:

"**§ 1. Virkemåde**

…

Stk. 5. Forsikringsbetingelserne træder uden varsel i kraft den 1. januar 2005, medmindre andet fremgår af den enkelte bestemmelse, og erstatter tidligere gældende forsikringsbetingelser. Alle regler indeholdt i forsikringsbetingelserne kan uden varsel ændres efter beslutning i selskabet.

…

Stk. 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringstageren til hvilende medlemskab, hvorefter forsikringsdækningen ophører, med mindre andet aftales, jf. stk. 5.

…

Stk. 5. Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende medlemskab indgå aftale med selskabet om at opretholde forsikringsdækningen ved, at forsikringstageren fortsætter indbetaling af pensionsbidrag for egen regning efter regler, der er fastsat af selskabet.

Stk. 6. Hvis forsikringen efter udløb af perioden med bidragsfri dækning ikke har en af selskabet fastsat mindsteværdi, udbetales værdien af pensionsopsparingen til forsikringstageren, og forsikringen ophæves.

…

§ 20 Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring

Stk. 1. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring kan udbetales/ydes ved tilkendelse af offentlig førtidspension.

Retten til invalidepension, invalidesum og opsparingssikring træder i kraft, hvis forsikringstageren efter forsikringens ikrafttræden får tilkendt offentlig førtidspension jf. lov om social pension § 16.

Stk. 2. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren inden forsikringens ikrafttræden har fået tilkendt invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Det samme gælder, hvis kommunen har rejst sag om tilkendelse af invaliditetsydelse eller offentlig førtidspension. Invalidepension, invalidesum og opsparingssikring tilkendes ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension er overgået til hvilende medlemskab eller får udbetalt alderspension."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at uanset hvilke forsikringsbetingelser sagen skal afgøres på grundlag af, er det skadevirkningspricippet, der er afgørende for klagerens ret til invali-

depension, jf. således § 7, stk. 1, i de tidligere forsikringsbetingelser og § 20, stk. 1, i de senere forsikringsbetingelser.

Herefter og efter oplysningerne om klagerens helbredsforhold finder nævnet, at klageren ikke opfyldte betingelserne for udbetaling af invalidepension, inden hans medlemskab af pensionsordningen ophørte pr. 1/2 2000.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand