771/07

Den 7. maj 2007 blev i sag nr. 69.821:

xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved sin partsrepræsentant, 3F V. over selskabets rådgivning i forbindelse med klagerens overgang til hvilende medlem.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren den 10/6 1996 blev optaget som medlem i pensionsordningen, der giver ret til udbetalinger ved 2/3 erhvervsevnetab. Indbetalingerne af pensionsbidrag ophørte den 17/10 1999, hvorefter selskabet i skrivelse af 23/2 2000 meddelte klageren følgende:

> "**Sådan er du dækket i fremtiden.**
> Når du er fratrådt, er du bidragsfrit dækket. Det vil sige, at du bevarer din ret til ydelser - herunder invalidesum og dødsfaldssum, selv om der ikke indbetales til ordningen. Du kan højst være bidragsfrit dækket i 12 måneder.
>
> Når perioden med bidragsfri dækning ophører, kan du selv indbetale. Vi kontakter dig i god tid inden og giver nærmere besked.
>
> Selv om du er fratrådt, kan du selv fortsætte med at indbetale pensionsbidrag til Industriens Pension. Du skal som udgangspunkt betale, hvad der svarer til pensionsbidraget, da du var i arbejde, men et mindre beløb kan aftales. Ring til os og hør, hvorfor det er en god ide."

Ved skrivelse af 25/10 2000 meddelte selskabet herefter klageren således:

"**Hvilende medlem**
Du bliver hvilende medlem, fordi din bidragsfri dækning ophører den 31. oktober 2000.

Det betyder, at din ret til invalide- og dødsfaldssum bortfalder. Din pension bliver nedsat, fordi der ikke længere indbetales pensionsbidrag.

Du kan vælge selv at indbetale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til invalide- og dødsfaldssum og 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 14 dage."

Ved ansøgning af 2/3 2006 ansøgte klageren, der er født i 1964, om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet hun siden 11/3 1999 havde været sygemeldt fra sit arbejde.

Til brug for sagens behandling har selskabet indhentet lægelige og kommunale oplysninger. Det fremgår af de kommunale oplysninger, at klageren ved afgørelse af 25/4 2002 blev tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra 1/5 2002.

Speciallæge i reumatologi/fysiurgi J.M. angav i erklæring af 9/10 2001 klagerens diagnose til fibromyalgi.

I statuserklæring, uarbejdet af klagerens egen læge til brug klageren førtidspensionssag den 6/12 2001, er noteret:

"Det kan bekræftes, at patienten i april 2001 har været til undersøgelse hos speciallæge i neurologi, E.S., hvor der er fundet venstresidig afklemning af nervus medianus gennem canalis carpi, symptomerne er så udtalte, at patienten blev tilbudt operativ behandling, hvilket hun imidlertid ikke har ønsket. Der er således ikke foretaget operation efterfølgende.

Vedrørende diagnosen fibromyalgi vedlægges epikrise fra undersøgelse hos speciallæge i reumatologi J.M. ud fra hvilket, det også fremgår, at patienten har nedsat arbejdsevne og må træne efter evne. På baggrund heraf må det tilrådes, at patienten undgår fysisk belastende arbejde.

Som det fremgår af epikrisen fra J.M. skal der foreligge en del normale blodprøver. Det kan bekræftes, at disse blodprøver tidligere er taget og er normale. Der har dog i

perioder været forhøjet sænkningsreaktion, men ved sidste kontrol i september 2001 var denne normal."

Af generel helbredsattest, også udarbejdet af klagerens egen læge til brug for førtidspensionssagen den 11/4 2002, fremgår bl.a.:

"**4. Behandlingsmuligheder**
For fibromyalgi er der kun mulighed for aflastning og perioder med fysioterapi. Sygdommen er en kronisk lidelse. Der er risiko for gradvis forværring af symptomerne.
Vedr. karpaltunnelsyndromet er der mulighed for operativ behandling. Patienten har hidtil været tilbageholdende med denne behandlingsmulighed. Er derfor ikke indstillet til operation.

5. Beskrivelse af funktionsevnen
Pga. de vedvarende muskelsmerter er patientens funktionsevne stærkt nedsat, og det må forventes, at der ikke sker bedring i fremtiden."

Efter sagens forelæggelse for selskabets lægekonsulent vedrørende stationærtidspunktet afviste selskabet ved skrivelse af 5/5 2006 at udbetale helbredsbetingede ydelse. Som begrundelse anførte selskabet i afslaget, at det mente, at der først var lægelig dokumentation for, at klagerens erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen den 11/4 2002, hvor klagerens egen læge i den generelle helbredserklæring oplyste, at hendes funktionsevne nu var stærkt nedsat på grund af hendes muskelsmerter, og at der ikke kunne forventes bedring i hendes tilstand.

Klageren er utilfreds med selskabet afgørelse og har ved sin repræsentant i skrivelse af 24/5 2006 gjort indsigelse over for selskab, idet repræsentanten har anført, at familien ikke har været klar over konsekvenserne af, at klageren blev hvilende medlem, idet familien ikke er så fortrolig med det danske sprog og de danske regler. Selskabet har på denne baggrund på ny har forelagt sagen for sin lægekonsulent, som har fastholdt, at stationærtidspunktet indtrådte den 11/4 2002. Hertil har lægekonsulenten bemærket, at der ikke før 1/11 2002, hvor klageren overgik til hvilende medlem, foreligger nogen dokumentation for, at der har været om varige gener fra bevægeapparatet.
Efter selskabets fastholdelse har klageren ved sin repræsentant indbragt sagen for nævnet og som begrundelse for klagen anført:

"Det skal eksempelvis nævnes, at jeg aldrig har modtaget de 2 breve, som Industriens Pension oplyser at have fremsendt til mig. Min familie og jeg har tidligere boet i et boligområde i N. Aa. Kommune, og her oplevede vi ofte, at posten ikke nåede

frem, men evt. blev afleveret hos en anden familie, hvis navn også begyndte med 'M...'. Det kan undre, at Industriens Pension blot antager, at posten er nået frem, når brevene ikke returneres. I så vigtige situationer som denne, hvor pensionen meddeles at være gjort hvilende, burde Industriens Pension evt. ændre praksis og bede om at få svar tilbage .. eller en bekræftelse herpå."

Selskabet har i svarskrivelse af 10/8 2006 anført:

"Indledningsvis bemærkes, at der ikke er klaget over vores vurdering af, at S.M.s generelle erhvervsevne først er blevet varigt nedsat med mindst halvdelen efter den 1. november 2000.

- Industriens Pensions har den 23. februar 2000 og den 25. oktober 2000 orienteret S.M. om, at hun ville overgå til hvilende medlemskab (fripolice) pr. 1. november 2000. I brevene er der en beskrivelse af konsekvenserne af overgangen til hvilende medlemskab samt tilbud til S.M. om, at hun selv kan fortsætte indbetalingerne og derved opretholde sine dækninger.

- Siden Østre Landsrets dom af 26. november 1976 i sagen E.I.M.G. mod Topsikring G/S (UfR 1977, side 216ff, vedlagt som bilag ...) har det været fast antaget, at en skrivelse kan anses for at være kommet frem til den forsikrede, når skrivelsen er sendt til den rigtige adresse og ikke kommet retur. Dette er også lagt til grund af nævnet, bl.a. i kendelserne i sag nr. 50.226 ..., sag nr. 50.778 ... og sag nr. 54. 545 ...

- I dommen fra Østre Landsret blev der lagt vægt på, at der ikke havde været oplysninger om, at der forelå særlige uregelmæssigheder med hensyn til postforsendelsen i sagsøgerindens postdistrikt på det anførte tidspunkt. Hertil bemærker vi, at oplysningerne i klagen om, at posten ofte ikke nåede frem, men evt. blev afleveret hos en anden familie, hvis navn også begyndte med M., ikke kan anses for dokumentation for, at der var 'særlige uregelmæssigheder'. Vi bemærker videre, at vi har sendt 2 breve til S.M. om overgangen til hvilende medlemskab, og at ingen af de to breve er kommet retur.

- Vi finder derfor, at det må lægges til grund, at Industriens Pension har sendt 2 breve til S.M. om overgangen til hvilende medlemskab og, S.M. selv må bære risikoen, hvis disse 2 breve ikke er nået frem til hende, jf. ovenfor nævnte dom fra Østre Landsret ... og nævnets kendelse i sag nr. 50.778 ...

- Nævnet har tidligere i sag nr. 65.940 udtalt, at informationen. fra Industriens Pension ved overgang til hvilende medlemskab må anses for behørig. Dette støttes også af beskrivelsen af gældende ret i betænkning nr. 1362 om rådgiveransvar, hvor der på side 72 står, at rådgivning om standardforsikringer vil kunne ske i form af skriftligt informationsmateriale ... Vi bemærker i den forbindelse, at vi udtrykkeligt har gjort S.M. opmærksom på, at hun skulle kontakte os, hvis hun var i tvivl om hun skulle opretholde dækninger for egen regning eller, hvis hun var syg, da hun fratrådte sin stilling ...

- S.M. har ikke på noget tidspunkt forud for klagen kontaktet Industriens Pension og givet udtryk for, at hun kunne have behov for en særlig rådgivning, udover den skriftlige rådgivning vi har sendt til hende. Vi finder derfor ikke, at Industriens Pension har været forpligtet til uopfordret at yde en sådan særlig rådgivning, jf nævnets, kendelse i sag nr. 50.226, ...

- Socialrådgiver E.K. har tidligere i brev af 24. maj 2006 givet udtryk for, at S.M. nok var blevet orienteret om overgangen til hvilende medlemskab men, at hun på grund af manglende danskkundskaber og manglende kendskab til danske forhold, ikke havde forstået konsekvenserne ...

- Vi bemærker i den forbindelse, at nævnet tidligere i kendelsen i sag nr. 62.780 ... har udtalt, at selskabet i hvert fald ikke bærer risikoen for, at den forsikrede ikke kan dansk, så længe den forsikrede ikke har påpeget dette over for selskabet. S.M. har ikke over for Industriens Pension gjort opmærksom på, at hun ikke forstår dansk, og Industriens Pension bærer derfor ikke risikoen for, at S.M. evt. ikke har forstået de breve hun modtog.

- For så vidt angår konsekvenserne af overgangen til hvilende medlemskab finder vi ikke det er særegent for forsikringer i netop Danmark, at dækningen reduceres eller falder bort, når betalingen af forsikringspræmien ophører. Det svarer til et almindeligt gældende princip om, at levering af en vare eller tjenesteydelse er betinget af betaling. En evt. manglende forståelse af konsekvenserne af overgangen til hvilende medlemskab kan derfor ikke tilskrives en manglende indsigt i danske forhold.

- I sin klage til nævnet skriver S.M. og socialrådgiver E.K., at Industriens Pension ikke burde lade medlemmer overgå til hvilende medlemskab uden en positiv bekræftelse på, at det er dét medlemmet ønsker.

- Vi bemærker, at en fortsat opretholdelse af forsikringsdækningen, efter arbejdsgiverens indbetalinger er ophørt, vil kræve, at der indgås en forsikringsaftale med medlemmet, som derefter selv skal indbetale bidrag. Overgangen til hvilende medlemskab kan således kun undgås ved, at medlemmet indgår en aftale. Hvis Industriens Pension krævede en positiv tilbagemelding fra de medlemmer, der ikke ønskede at indgå en aftale om opretholdelse af dækningen for egen regning, ville det betyde, at forsikringsaftalen i yderste konsekvens skulle indgås ved passiv accept fra de medlemmer, der ikke har reageret på henvendelserne fra Industriens Pension. Det er vores opfattelse, at en sådan aftaleindgåelse ikke vil være gyldig, jf. princippet i Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ..., hvorefter der kun kan ske ikke væsentlige ændringer allerede indgåede aftaler med passiv accept.

- Vi fastholder derfor vores afslag på udbetaling af invalidesum, idet vi finder at overgangen til hvilende medlemskab er sket efter behørig, skriftlig vejledning til S.M. og, at Industriens Pension ikke har haft anledning til at give S.M. en særlig rådgivning. Vi finder derfor ikke, at vi har handlet anderledes end det kunne forventes af os."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 6. Bidragsbetalingen indstilling/genoptagelse**
> Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder, dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdig. Forsikringen fortsætter herefter som bidragsfri forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet - i overensstemmelse med fast retspraksis - lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets skrivelser af 23/2 og 25/10 2000, idet klageren ikke har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i disse perioder med hensyn til postforsendelsen i klagerens postdistrikt.

Da klageren ikke har reageret på selskabets skrivelser vedrørende overgang til hvilende medlem, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med betingelserne har omskrevet forsikringen til bidragsfri forsikring (fripolice). Det bemærkes herved, at selskabet ikke var eller burde være vidende om, at klageren eventuelt kunne have behov for en særlig rådgivning på grund af sygdom. Selskabet har i skrivelserne med fornøden tydelighed redegjort for konsekvenserne af ophøret af pensionsbidrag, herunder om bortfaldet af bidragsfri dækning og muligheden for at opretholde forsikringsdækningen.

Nævnet finder herefter, og efter sin gennemgang af de lægelige oplysninger, ikke grundlag for at antage, at klageren inden omskrivningen til fripolice skulle være berettiget til udbetaling af helbredsbetingede ydelser.

7. 69.821

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand