795/08

Den 19. maj 2008 blev i sag nr. 72.333:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i AP Pension, klager ved sit forbund over selskabets afvisning af at yde bidragsfritagelse og invaliderente.

Selskabet har ophørt med bidragsfritagelse og udbetaling af midlertidig invaliderente pr. 31/1 2007. Selskabet har afvist at betale ydelser efter dette tidspunkt med henvisning til, at klageren pr. 1/1 2007 er bevilliget revalideringsydelse i henhold til aktivlovens § 52 i en periode på ca. fire år til gennemførelse af bl.a. socialrådgiveruddannelsen.

Ved skrivelse af 21/6 2007 har klagerens forbund anført:

> "Som vi tidligere har skrevet i vores tidligere anke til jer, dateret den 22/11-2006, mener vi, at L.H. fortsat opfylder de generelle krav/hovedbetingelserne for at få udbetalt invalideren-ten, idet hovedbetingelsen er, at 'at den forsikredes generelle erhvervsevne som følge af sygdom er nedsat med 1/2 eller derover af den fulde erhvervsevne'. Og dette er tilfældet, når 'den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af, hvad der er sædvan-ligt for fuldt erhvervsdygtige personer på samme egn og med lignende uddannelse og alder'.
>
> Vi henviser her til, at skadelidte tjente over 400.000 kr. som slagteriarbejder, og på syge-dagpenge eller på revalideringsydelse far han kun udbetalt kr. 173.000 kr. (Vi gør opmærk-som på, at disse ydelser er sociale ydelser og ikke en arbejdsindtægt idet skadelidte ikke er i stand til at tjene en arbejdsløn igen, førend han er revalideret).
>
> Altså er hans erhvervsevne fortsat helt klart nedsat med mere end 50 %.
>
> At I tilføjer, at hvis den forsikrede er under revalidering, så har han ikke 'krav' på invalideren-te og præmiefritagelse, er i direkte modstrid med hovedreglen omkring jeres egen definition af nedsættelse af erhvervsevnen på 50 %, idet den forsikrede L.H.s tilfælde fortsat har en nedsættelse af erhvervsevnen på mere end 50 %, også mens han er under revalidering. Jeg vil desuden gøre opmærksom på, at der står, at han ikke har 'krav'.

Det må jo efter vores opfattelse betyde, at AP Pension i det enkelte - tilfælde altså kan gå ind og vurdere noget andet, hvilket AP Pension da også allerede har gjort, idet L.H. har fået invaliderenten udbetalt, inkl. januar med 2007.

Det mener vi selvfølgelig også, at han skal have, og derfor mener vi også, at I konkret må bedømme hans situation i hele revalideringsperioden. Vi mener endvidere også, at det er helt utilstedeligt, at man først den 13/6-2007 meddeler L.H., at man stopper udbetalingerne med tilbagevirkende kraft til 31/1-2007. Det kan man da ikke byde en forsikret.

Skadelidte er startet forrevalidering pr. 1/1-2007, men som jeg også har skrevet til j tidligere, så er hans erhvervsevne ikke reetableret, før han, efter en revalidering, er i stand til at arbejde på fuld tid igen. Og indtil da, vil hans forsørgelsesgrundlag være kr. 173.000,-. (Men det er ingen arbejdsindtægt!)

Og dermed er hans erhvervsevne under hele revalideringsforløbet nedsat med mere end 50 %, jvnf. jeres egne bestemmelser."

Selskabet har ved skrivelse af 29/8 2007 til nævnet anført:

"Som ovenfor anført dækker forsikringen ikke, når forsikrede er under revalidering. Der henvises til forsikringsbetingelsernes § 3, 3. afsnit ..., hvoraf følger: 'Er den forsikrede under revalidering, har den forsikrede ikke krav på invaliderente og præmiefritagelse'. L.H.A. er under revalidering, og opfylder dermed ikke betingelserne for udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse.

Nærings- og Nydelsesmiddelarbejder Forbundet henviser i klageskriftet til Ankenævnet for Forsikring til brev af 21. juni 2007 fra Nærings- og Nydelsesmiddelarbejder Forbundet til AP Pension. I det pågældende brev anfører Nærings- og Nydelsesmiddelarbejder Forbundet, at der skal foretages en subjektiv vurdering ved fortolkningen af den pågældende ansvarsfriskrivelsesklausul, idet ordet 'krav' er anvendt. Dette er imidlertid ikke tilfældet, da vilkåret er formuleret som en objektiv ansvarsfraskrivelsesklausul. Dermed dækker forsikringen ikke, når forsikrede er under revalidering uanset omstændighederne i øvrigt. Der er således ikke foretaget en vurdering af L.H.A.'s helbredstilstand eller indtjeningsmulighed, idet L.H.A. allerede grundet revalideringen ikke opfylder kriterierne for udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse.

Ud fra ovenstående kan det fastslås, at L.H.A. ikke opfylder kriterierne for udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse, idet L.H.A. er under revalidering og AP Pension har fraskrevet sig ansvaret for udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse, når forsikrede er under revalidering.

På baggrund af ovenstående fastholder AP Pension afslaget på invaliderente samt præmiefritagelse."

Nævnets sekretariat har ved skrivelse af 23/1 2008 anmodet om selskabets redegørelse for, hvorfor selskabet først ved skrivelse af 13/6 2007 orienterede klageren om, at selskabet stoppede udbetalingerne pr. 31/1 2007.

Selskabet har ved skrivelse af 6/2 2007 hertil anført:

"AP Pension er af den opfattelse, at sagsbehandlingstiden ikke kan bebrejdes AP Pension. Dette er ud fra en betragtning om, at AP Pension i perioden fra den 28. december 2006 til og med den 24. maj 2007 har rekvireret nødvendige journaloplysninger til brug for sagens belysning og i den forbindelse løbende rykket for oplysningerne. L.H.A. er løbende blevet orienteret om, at AP Pension endnu ikke havde modtaget journaloplysningerne. AP Pension har derfor ikke haft mulighed for at vurdere, hvorvidt L.H.A. opfyldte kriterierne for udbetaling af invaliderente før den 13. juni 2007.

**Begrundelse**
L.H.A. har fået udbetalt midlertidig invalidepension i perioden fra den 1. april 2006 til den 31. januar 2007. I forbindelse med vurderingen af, hvorvidt L.H.A. fortsat opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension skriver AP Pension til L.H.A. i brev af 28. december 2006 (bilag …), hvori det oplyses: 'Vi skal nu vurdere, om du fortsat kan få udbetalt invalidepension efter den 31. januar 2007. Derfor sender vi dig en erklæring, som du selv skal udfylde og sende til os i svarkuverten. Vi har også bedt om journaloplysninger fra V., ortopædkirurgisk afdeling.' Samme dag den 28. december 2006 skriver AP Pension til Sygehus Viborg (bilag …) og anmoder om at modtage kopi af journaloplysninger.

AP Pension modtager 'Erklæring ved tab af erhvervsevne' retur fra L.H.A. i udfyldt stand den 9. januar 2007 (bilag …). Erklæringen giver anledning til at indhente supplerende oplysninger. Dette meddeles L.H.A. i brev af 26. januar 2006 (bilag …): 'Tak for tilsendte erklæring. Vi har i den forbindelse brug for flere oplysninger. Derfor har vi i dag bedt S. Sygehus og din kommune om at sende os journaloplysninger.' Samme dag skriver AP Pension til S. Sygehus (bilag …) samt T. kommune (bilag …) og anmoder om at modtage kopi af henholdsvis journaloplysninger samt offentlige akter.

Idet AP Pension ikke modtager de offentlige akter fra T. Kommune, sender AP Pension en rykker til T. Kommune den 30. marts 2007 (bilag …). L.H.A. bliver orienteret herom i brev af samme dato (bilag …), hvoraf følgende fremgår: 'Vi har ikke modtaget svar på vores brev af 26. januar 2007 til T. Kommune. Derfor har vi i dag rykket for oplysningerne. Du vil høre fra os igen, når vi har modtaget oplysningerne.'

Da AP Pension fortsat ikke har modtaget de offentlige akter fra T. kommune den 26. april 2007, rykkes T. Kommune på ny (bilag …), hvilket L.H.A. Andersen oplyses om i brev af samme dato, den 26. april 2007 (bilag …).

AP Pension modtog de offentlige akter fra T. Kommune den 24. maj 2007 (bilag …), hvilket fremgår af datostemplet anført i øverste højre hjørne. Først herefter havde AP Pension mulighed for at tage stilling til, hvorvidt L.H.A. opfyldte kriterierne for udbetaling af invaliderente. AP Pension meddelte på denne baggrund afslag på udbetaling af invaliderente den 13. juni 2007 (bilag …), idet det fremgik af de offentlige akter, at L.H.A. var under revalidering, hvilket er undtaget fra dækning i forsikringsbetingelserne.

Ud fra ovenstående kan det udledes, at AP Pension ikke havde mulighed for at vurdere, hvorvidt L.H.A. opfyldte betingelserne for udbetaling af invaliderente før juni 2007, hvorfor klagepunktet ikke kan tages til følge."

Af "Erklæring ved tab af erhvervsevne" udfyldt af klageren den 7/1 2007 og datostemplet i selskabet den 9/1 2007, oplyser klageren, at han er bevilliget revalidering fra den 1/1 2007.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**§ 3. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN**
> Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, når den forsikredes generelle erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med 1/2 eller derover af den fulde erhvervsevne.
>
> En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede efter AP Pensions skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end 1/2 af, hvad der er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer på samme egn og med lignende uddannelser og alder.
>
> Udbetaling af invaliderenten forudsætter, at forsikrede uafbrudt har mistet erhvervsevnen som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder. Karenstiden regnes dog tidligst fra den første dag for lægebehandling. Er den forsikrede under revalidering, har den forsikrede ikke krav på invaliderente og præmiefritagelse."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at er den forsikrede under revalidering, har vedkommende ikke krav på invaliderente og præmiefritagelse. Da klageren pr. 1/1 2007 blev bevilliget revalidering, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at betale ydelser efter den 31/1 2007.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen