808/08

Den 1. december 2008 blev i sag nr. 73.734:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring med dækning for tab af erhvervsevne i PFA Pension, klager over, at selskabet ikke udbetaler invalidepension og yder præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft til et år før anmeldelsen.

Selskabet henviser til, at klagerens krav om invalidepension og præmiefritagelse blev fremsat mere end et år efter, at han havde fået kendskab til de omstændigheder, der begrunder hans krav, hvorefter invalidepension og præmiefritagelse ikke tilkendes for perioden forud for fremsættelsen af kravet.

Klageren, der er født i 1948 og har arbejdet som sælger, har en pensionsforsikring i PFA Pension, der i henhold til forsikringsbetingelserne giver ret til henholdsvis udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/2 eller mindre.

Det fremgår af sagen, at klageren kom til skade med sit højre håndled den 2/1 2001, hvorefter han blev sygemeldt. Hans police blev omskrevet til fripolice pr. 1/1 2002, da præmieindbetalingerne ophørte i forbindelse med hans sygemelding. Det fremgår af sagen, at klageren i skrivelse af 25/9 2007 til selskabet anførte:

”Af mit policetillæg august 2001 fremgår at jeg har TAE-dækning på 102.859,- kr. Årlige frem til 67. år.

Den 31/1 2001 sygemeldes jeg p.g.a. skade på højre håndled. Siden har jeg været uarbejdsdygtig.

Senest er jeg pr. 1/10-2007 bevilget førtidspension.

SEB Pension har bevilget TAE-dækning siden 2001.

Derfor anmeldes skaden på ovennævnte police, med ret til årlig udbetaling af de på skadetidspunktet gældende dækninger ca. 102.859,- fra 3 måneder efter 31/1-2001 til mit fyldte 67. år.”

Klageren udfyldte den 14/10 2007 anmeldelse om helbredsmæssige forhold. Denne blev modtaget af selskabet den 16/10 2007, hvorefter selskabet i skrivelse af 17/1 2008 til klageren anførte:

”Tak for oplysningerne om dit helbred og din erhvervsevne. Vi har vurderet, at din erhvervsevne er nedsat til en tredjedel.

Du er derfor berettiget til fuld invalidepension fra den 16. oktober 2007, hvilket er anmeldelsestidspunktet.

Vi gør opmærksom på, at forsikringen ikke omfatter udbetaling for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år, hvor erhvervsevnen har været nedsat, i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 4, stk. 2.

Din police gik i fripolice den 1. januar 2002. Vi har annulleret fripolicen, da du var syg ved omskrivning til fripolice. Det betyder, at der er invalidedækning på din police og at du fra den 1. november 2007, har ret til præmiefritagelse.”

Klagerens hustru, der er ansat i et andet pensionsselskab, anførte i e-mail af 22/2 2008 til selskabet:

”På foranledning af min mand J.K.L., anmoder jeg om I ser på sagen igen, da jeg har kontaktet vores juridiske afdeling P.T. her i … Pension, som har skrevet følgende til mig:

Fejlanvender undtagelsesbestemmelsen i bet. C § 4.2. 'Kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet' er en løbende proces, hvor man får kendskab i takt med hvert månedsskift, hvor man har overlevet, fortsat er syg, og derfor får krav om på én ny ydelse + præmiefritagelse. Jeg vil derfor hævde, at din mand har krav på ydelser/præmiefritagelse fra 16. oktober 2006 og ikke 16.”

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 10/3 2008 til klageren:

”Vi skal hermed oplyse, at forsikringsbetingelserne i Afsnit C, § 4, stk. 2 indeholder en 1-årig anmeldelsesfrist. Det følger således heraf, at hvis kravet først fremsættes over for PFA me-

re en et år efter forsikringsbegivenhedens indtræden, så kan der ikke ske udbetaling af invalidepension forud for anmeldelsesdatoen.

Vi skal derfor fastholde tidspunktet for udbetalingsperiodens start er den 16. oktober 2007 jf. brev af den 17. januar 2008."

Klageren har ved skrivelse af 8/4 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde invalidepension og præmiefritagelse fra 16/10 2006.

Selskabet har ved skrivelse af 5/5 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"De gældende Forsikringsbetingelser er fra 1. juli 1999 … fordi policen den 1. juli 2000 blev ændret til at omfatte fuld udbetaling af invalidepension, når vi kan vurderer at erhvervsevnen er nedsat med halvdelen.

Vi modtager den 16. oktober 2007 anmeldelse om helbredsmæssige forhold og lægeattest … Forsikrede er syg fra den 2. januar 2001 på grund af en faldulykke, hvor han beskadiger albuen og håndled. I 2005 får han smerter og vanskeligheder med bevægelighed i skulderen. Han har smerter i ryggen, knæet og dårlig tommelfinger. Vi vurderer at erhvervsevnen er nedsat med to tredjedele fra 2. januar 2001.

Den 17. januar 2008 sender vi brev … om tilkendelse. Da vi vurderer at 2/2 erhvervsevnen er nedsat fra den 2. januar 2001 og anmeldelsen … først er modtaget 16. oktober henviser vi til forsikringsbetingelserne afsnit C § 4 stk. 2, som omhandler en anmeldelsesfrist på et år: *Kravet på udbetaling og/eller præmiefritagelse i tilfælde af invaliditet skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet.* ***Forsikringen omfatter ikke tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år.***

Vi skriver derfor i brevet at vi vil udbetale invalidepension fra den 16. oktober 2007, hvilket er anmeldelsestidspunktet. Dette er i overensstemmelse med kendelser afsagt af Ankenævnet for Forsikring i sagerne AKF 67.620 og AKF 67.032.

Den 22. februar 2008 modtager PFA Pension en mail fra forsikredes ægtefælle V.L. … som skriver at forsikrede har ret til invalidepension fra den 16. oktober 2006 og præmiefritagelse fra den 1. november 2006. Altså udbetaling fra et år tidligere.

Den 10. marts 2008 skriver PFA Pension et brev til forsikrede … hvori vi fastholder udbetalingstidspunktet start den 16, oktober 2007 med henvisning til PFA Pensions forsikringsbetingelser afsnit C § 4. stk. 2.

Konklusion
Vi vurderer at erhvervsevnen er nedsat fra den 2. januar 2001. Vi har modtaget anmeldelsen om helbredsmæssige forhold den 16. oktober 2007. Forsikringen ikke omfatter udbetaling forud for anmeldelsen, da kravet er rejst mere end et år efter den 2. april 2001, som er 3 måneder efter første sygedag. Med henvisning til PFA Pensions forsikringsbetingelser afsnit c § 4, stk. 2 mener vi fortsat, at udbetalingstidspunktet for invalidepensionen er den 16. oktober 2007."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> ”**§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse**
> …
> Stk. 2. Krav om udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse i tilfælde af invaliditet skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kendskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke udbetaling for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år.”

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det af klageren er ubestridt, at hans erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad siden skadens indtræden den 2/1 2001.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet herefter at måtte lægge til grund, at klageren har haft kundskab om de omstændigheder, der begrunder hans krav, i mere end et år forud for anmeldelsen, hvorfor invalidepension og præmiefritagelse i henhold til forsikringsbetingelserne ikke skal tilkendes for perioden forud for fremsættelsen af kravet.

Kravet blev første gang fremsat af klageren ved skrivelse af 25/9 2007 til selskabet, og nævnet finder derfor ikke anledning til at kritisere, at selskabet først har udbetalt ydelser og ydet præmiefritagelse fra 1/10 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand