812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.130:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft en arbejdsmarkedspension i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad, mens forsikringen var i kraft.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse, hvis sikredes erhvervsevne varigt nedsættes med mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren frem til den 31/5 2005 fratrådte sin pensionsgivende stilling. Klageren var herefter arbejdsledig frem til november 2007, hvor hun blev sygemeldt fra sin a-kasse. Den 7/1 2008 ansøgte klageren om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Af ansøgningen fremgår bl.a.:

"

Spørgsmål	Svar
1.A. Hvis din nedsatte erhvervsevne skyldes SYGDOM, hvilke sygdomme er der da tale om?	A. *Alvorlige psykiske helbredsproblemer* *Problemer med skjoldbruskkirtelen.* *Allergisk over støv* *Alvorlig lungebetændelse* *Konstant hovedpine og spændinger i nakken*

B. Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen?	B. *2005*
C. Hvornår søgte du første gang læge på grund af symptomerne?	C. *2005*
D. Hvordan påvirker sygdommen din erhvervsevne?	D. *Smerterne i hele kroppen bliver værre og værre på grund af psykiske problemer nedsattes hendes funktionsevne og livskvalitet.*

"

Af de kommunale akter fremgår bl.a.:

"**Dato**
05.02.2008
…
Første sygedag 26.11.2007
…
Sygemeldt fra A-Kasse **3F**
Arbejdsfunktion Ledig.
Årsag til sygemelding psykiske problemer, p.t. også lungebetændelse.
Fuldt eller delvist sygemeldt, jfv § 7 fuldt sygemeldt.

Kort redegørelse for den sygemeldtes situation
Det drejer sig om en 50-årig kvinde, der har været sygemeldt siden den 19.11.07 p.g.a. psykiske problemer.
Pgl. oplyser, at hun har det meget psykisk dårligt. Pgl. er født og opvokset i Bosnien, og er flyttet til Danmark for 15 år siden.
Pgl. er i medicinsk behandling, og egen læge har henvist pgl. til behandling på Rehabiliteringscentret for Flygtninge i december måned-07. Pgl. modtog brev i december om, at der på daværende tidspunkt var ca. 9 mdrs. ventetid.
Pgl. oplyser, at hun er meget nervøs og meget trist og ked af det, er grådlabil, lider af søvnløshed, har svært ved at være sammen med andre mennesker og går ikke ret meget ud. Udover de psykiske problemer har pgl. haft problemer med bihulebetændelse og efterfølgende lungebetændelse, og pgl. er p.t. i penicillinbehandling, og går til kontrol hos lægen hver uge..
Pgl. oplyser, at hun har været indlagt på H. Sygehus p.g.a. vejrtrækningsproblemer, pgl. blev røntgenundersøgt, og man vurderede herefter, at der er tale om psykisk betingede symptomer.
Pgl. oplyser, at hun igen skal til røntgenundersøgelse på D. Sygehus den 12.02.08!
Endvidere oplyser pgl., at hun skal have scannet skjoldbruskkirtlen den 25.02.2008."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at hun er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne. Klageren har bl.a. henvist til, at hun lider af PTSD i svær grad, og at hun har haft denne diagnose i mange år. Hun har derudover bl.a. henvist til, at hun har haft problemer med lunger og skjoldbruskkirtlen i mange år.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 1/7 2008 bl.a. anført:

"Betingelsen for at opnå dækning som følge af erhvervsevnetab er, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv på grund af sygdom eller ulykke, jf. § 6 i pensionsregulativet.

Kort sagsfremstilling
F.B. blev optaget i StK:Pension den 1. april 2000 i forbindelse med en ansættelse ved P. Forsikrede fratrådte det pensionsgivende job den 31. juli 2005.

Det fremgår af sagen, at forsikrede efter fratrædelsen har været arbejdsledig og har gået på VUC samt AOF, hvor hun har taget kurser i dansk, matematik og EDB.

F.B. blev sygemeldt fra a-kassen i november 2007.

Præmieophør
Præmiebetalingen fra P. ophørte den 1. august 2005 i forbindelse med forsikredes fratrædelse.

Ophør af gruppelivsforsikring
Jf. § 12 i pensionsregulativet ophørte gruppelivsforsikringen seks måneder efter præmieophør, det vil sige den 1. februar 2006.

For at opnå dækning fra gruppelivsforsikringen (invalidesum) skulle forsikrede derfor opfylde betingelserne inden den 1. februar 2006.

Ophør af retten til præmiefritagelse
Et år efter præmieophør, det vil sige den 1. august 2006, blev pensionsordningen ændret til en præmiefri forsikring, jf. § 12 i pensionsregulativet. Samtidig ophørte retten til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

For at opnå præmiefritagelse skulle forsikrede således opfylde betingelserne inden den 1. august 2006.

Invalidepension
F.B.'s pensionsordning rummer ikke invalidepension.

Som det fremgår af § 5 i regulativet indkøbes forsikringsdækningerne i prioriteret rækkefølge og i det omfang, der er præmie til det.

Den præmie, P. indbetalte, rakte til gruppelivsforsikring, børnepension, alderssum og alderspension. Der var herefter ikke præmie tilovers til køb af invalidepension.

Børnepension
Efter ændringen til præmiefri forsikring den 1. august 2006 er ordningens eneste dækning ved erhvervsevnetab således en børnepension til børn under 21 år.

Vi har i december 2007 fået oplyst, at forsikredes børn er henholdsvis 25 og 26 år, og derfor bliver børnepensionen ikke aktuel.

Afgørelse om dækning som følge af erhvervsevnetab

StK:Pension har den 15. maj 2008 meddelt forsikrede, at hun ikke opfyldte betingelserne for dækning, fordi hun efter forsikringstiden har stået fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1
Det fremgår af forsikredes klage, at hun mener, hun er berettiget til invalidesummen fra gruppelivsforsikringen på grund af forskellige lidelser, der har alvorlig betydning for den helbredsmæssige situation.

StK:Pension gør opmærksom på, at selskabets afgørelse alene baserer sig på det forhold, at forsikrede har været ledig og stået fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet frem til november 2007, hvor hun blev sygemeldt fra a-kassen.

Allerede derfor er der ikke dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i alle erhverv inden den 1. februar 2006, hvor gruppelivsforsikringen ophørte, eller før den 1. august 2006, hvor retten til præmiefritagelse ophørte.

Pensionsordningens eneste dækning ved erhvervsevnetab er efterfølgende børnepension. Denne dækning bliver ikke aktuel, fordi forsikrede ikke har børn under 21 år.

Derfor bør ankenævnet ikke kritisere selskabets afgørelse. StK:Pension gør følgende gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning som følge af erhvervsevnetab fremgår af § 6 i pensionsregulativet.

- For at opnå dækning skal erhvervsevnen i forsikringstiden være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv på grund af sygdom eller ulykke.

- Forsikrede fratrådte sit pensionsgivende job den 31. juli 2005. Samtidig ophørte arbejdsgiverens indbetaling af præmie.

- Gruppelivsforsikringen ophørte seks måneder efter præmieophør, jf. § 12 i pensionsregulativet. Det vil sige den 1. februar 2006.

- Retten til præmiefritagelse ophørte den 1. august 2006, hvor pensionsordningen blev ændret til en præmiefri forsikring, jf. § 12 i pensionsregulativet.

- Herefter omfatter ordningen kun børnepension til børn under 21 år som dækning ved erhvervsevnetab.

- Efter at forsikrede fratrådte det pensionsgivende job, stod hun fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet frem til november 2007, hvor hun blev sygemeldt fra a-kassen.

- Allerede derfor foreligger der ikke et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 i alle erhverv i forsikringstiden.

Klagen bør således ikke tages til følge. Vi henviser til lignende sager, nr. 60875 og nr. 68691, hvor ankenævnet har afsagt kendelse henholdsvis den 19. januar 2004 og den 11. oktober 2006."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Udbetaling sker, når medarbejderen er fratrådt sin stilling og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.
Medarbejderen opnår ret til præmiefritagelse, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. For timelønnede medarbejdere omfatter præmiefritagelsen de i § 5 nævnte beregnede gennemsnitspræmier.
Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Invalidepension
Ved erhvervsevnetab før 67-års fødselsdagen udbetales et månedligt beløb.

Udbetaling sker sidste gang den 1. i måneden før 67-års fødselsdagen, respektive medarbejderens død, eller når erhvervsevnen ikke mere er nedsat med mindst 2/3.

B. Invalidepension fra gruppelivsforsikring
Ved erhvervsevnetab før 60-års fødselsdagen udbetales et éngangsbeløb.
Udbetales invalidesummen, nedsættes dødsfaldssummen fra gruppelivsforsikringen med det beløb, der er udbetalt.

C. Børnepension
Ved erhvervsevnetab før 67-års fødselsdagen udbetales et månedligt beløb til hvert af medarbejderens børn under 21 år.
Ved medarbejderens børn forstås egne børn herunder adoptivbørn og stedbørn.
Udbetalingen ophører når barnet fylder 21 år, ved barnets død eller når medarbejderens erhvervsevne ikke mere er nedsat med mindst 2/3."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand