820/09

Den 25. maj 2009 blev i sag nr. 75.094:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxx xxx
xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxx xxxxx
xxxx xxxx x

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter forsikrede, der var omfattet af en pensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at udbetale førtidspension og gruppesum ved førtidspension.

Selskabet har afvist at udbetale summen og pensionen med henvisning til, at klageren ikke opfyldte betingelserne for udbetaling, inden klagerens ægtefælle døde.

Det fremgår af sagen, at forsikrede, der er født i 1951, i juli 2007 fik stillet diagnosen brystkræft.

Ved afgørelse af 4/8 2008 tilkendte sikredes kommune hende førtidspension med virkning fra den 1/9 2008.

Sikredes arbejdsgiver opsagde i skrivelse af 25/8 2008 sikredes ansættelse med ophør den 28/2 2009.

Selskabet meddelte ved skrivelse af 25/9 2008 forsikrede, at hun var berettiget til udbetaling af gruppesum og førtidspension pr. 1/3 2009, hvor det forventedes, at hun ville fratræde sin pensionsgivende stilling.

Den 15/11 2008 afgik forsikrede ved døden.

Selskabet oplyste herefter i skrivelse af 20/11 2008 forsikredes ægtefælle, at selskabet ikke udbetalte førtidspensionen og gruppesummen ved førtidspension, da sikrede ved dødsfaldet ikke var fratrådt sin pensionsgivende stilling.

Boet efter forsikrede er ikke tilfreds med denne afgørelse og har den 17/11 2008 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring med følgende påstand:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> At der udbetales gruppesum ved invaliditet på kr. 125.000 + PenSam Pension fra den 1/9 2008 og indtil hun afgår ved døden."

Selskabet har i svarskrivelse af 28/1 2009 til nævnet anført:

> "**Vores vurdering**
> Som det fremgår af betingelserne for PenSam førtidspension og gruppesum ved førtidspension er der tale om ydelser, som kommer til udbetaling ved overgang fra en erhvervsaktiv tilværelse til en pensionisttilværelse. Det er derfor et krav, at der både er tilkendt offentlig førtidspension, og at der er lønophør.
>
> Forsikringsbegivenheden, som giver ret til udbetaling af PenSam førtidspension og gruppesum ved førtidspension, er først indtrådt, når alle betingelser for udbetaling er opfyldte. Det er således ikke tilstrækkeligt, at en eller en del af betingelserne er opfyldte.
>
> I I.B.O.s tilfælde er den del af betingelserne, som vedrører lønophør, ikke opfyldt, og I.B.O. nåede ikke inden sin død at opfylde alle betingelser for udbetaling af PenSam førtidspension og gruppesum ved førtidspension.
>
> Det er en sædvanlig betingelse i tilsvarende invalide- og førtidspensionsforsikringer, at det er en forudsætning, at bidragsbetalingen til forsikringen er ophørt, og den forsikrede er fratrådt sin stilling. Dette skal ses i sammenhæng med, at denne form for forsikringer er beregnet på at dække den begivenhed, at den forsikrede oplever at skulle overgå fra en aktiv erhvervstilværelse for at fortsætte sin tilværelse som pensionist. Der er således tale om livsbetingede ydelser, og en arbejdsmarkedspensionsordning vil da også foruden de ydelser, som er beregnet til den forsikredes egen pensionering, typisk indeholde dødsfaldsbetingede ydelser - som det også er tilfældet i I.B.O.s arbejdsmarkedspensionsordning.
>
> Vi fastholder, at der ikke er opnået ret til udbetaling af PenSam førtidspension og gruppesum ved førtidspension for I.B.O. allerede, fordi hun ikke opfyldte forsikringens betingelser for udbetaling.

Ankenævnspraksis
Det er fast antaget, at der ikke kan ske udbetaling fra en forsikring, hvis de betingelser for udbetaling, som er opstillet i forsikringens betingelser, ikke er opfyldte.

Der findes adskillige ankenævnsafgørelser herom, og der kan eksempelvis henvises til kendelser nr. 73.383 og 73.559.

Vores afgørelse
PenSam Liv fastholder på denne baggrund sin afgørelse."

I pjecen "Nye regler for dig hvis du bliver syg" er anført:

"**HVAD SKER DER med PenSam's ydelser 1. juli 2007?**
…
PenSam førtidspension
Hvis du får en afgørelse om offentlig førtidspension, får du efter de nye regler udbetalt PenSam førtidspension fra den 1. i måneden efter.
…
HVEM gælder det for?
Alle kunder i PenSam, der modtager en afgørelse om offentlig førtidspension, som er truffet den 1. juli 2007 eller senere."

I pjece vedrørende Medlemmers rettigheder og pligter hedder det bl.a.:

"**Pensioner m.v.**
§ 14. PenSam førtidspension
Stk. 1. Medlemmet har ret til PenSam førtidspension, hvis
- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller

…
Det er en forudsætning for tilkendelse af PenSam førtidspension fra pensionskassen, at medlemmet har lønophør, og at medlemmet ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om offentlige førtidspension m.v."

Af forsikringsbetingelserne 1/7 2007 fremgår bl.a.:

"**§ 12. PENSAM FØRTIDSPENSION**
Forsikrede har ret til PenSam førtidspension, hvis
- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller

…
Det er en forudsætning for udbetaling af PenSam førtidspension, at forsikrede har lønophør, og at forsikrede ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v.

Retten til PenSam førtidspension fra pensionsordningen indtræder den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår klart, at det er en betingelse for udbetaling af førtidspension og gruppesum, at forsikrede har lønophør.

Efter de oplysninger, der er forelagt nævnet, havde forsikrede først lønophør med virkning fra den 1/3 2009. Forsikrede nåede således ikke at opfylde betingelserne for udbetaling, før hun døde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen