821/09

Den 27. maj 2009 blev i sag nr. 75.316:

xxxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx xx

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der har været omfattet af en gruppelivsaftale med bl.a. dækning ved tab af erhvervsevne i Forenende Gruppeliv, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens krav ikke rettidigt er fremsat over for selskabet.

Den 28/10 2008 modtog selskabet fra klageren "Ansøgning om Invalidesum". Det fremgår af ansøgningsskemaet, at klageren fratrådte den pensionsgivende stilling den 1/4 2004, og at han under sit ansættelsesforhold var overenskomstansat.

Vedlagt ansøgningen modtog selskabet afgørelse om førtidspension fra Aa. Kommune. Det fremgår heraf, at klageren har fået tilkendt førtidspension fra den 1/5 2008.

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 24/11 2008. Afvisningen blev i skrivelsen begrundet med, at forsikringstiden ophørte den 1/4 2004, og at ansøgning skulle have været fremsendt til selskabet senest tre måneder herefter.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen efterfølgende blev indbragt for nævnet.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han har ret til at få udbetalt invalidesum. Til støtte herfor har han i klageskrivelse af 2/12 2008 bl.a. anført, at han på ulykkestidspunktet var omfattet af forsikringen, og at han ikke kan gøre krav på en invalidesum, før systemet har tilkendt ham pension.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 26/2 2009 bl.a. anført, at klageren er overenskomstansat, hvorfor forsikringsdækningen ophører ved fratrædelse, dog senest ved udgangen af den måned, hvori han fylder 67 år. Da klageren fratrådte sin stilling ved udgangen af marts 2004, ophørte forsikringstiden på dette tidspunkt. Selskabet henviser i den forbindelse til, at retten til udbetaling ifølge forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5, bortfalder, hvis ikke forsikrede inden tre måneder efter udløbet af forsikringstiden fremsender anmodning om udbetaling. Klageren har først indgivet ansøgning i oktober 2008, og anmeldelsesfristen er således overskredet. Han har ikke søgt om præmiefritagelse, men selvom dette var tilfældet, ville han ifølge selskabet ikke være berettiget til udbetaling, idet fristen for anmeldelse efter forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5, under alle omstændigheder er overskredet.

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"***§ 1. Hvem er omfattet af forsikringen***
Gruppelivsaftalen omhandler gruppelivsforsikring af følgende grupper af medarbejdere, der er fyldt 18 år og mindst 8 timers gennemsnitlig ugentlig beskæftigelse.

A) De i kommuner og amtskommuner ansatte tjenestemænd - bortset fra lærere i folkeskolen m.v. - der oppebærer løn, rådighedsløn eller ventepenge.

Tidligere tjenestemænd - bortset fra tidligere tjenestemandsansatte lærere - som er fratrådt stillingen i kommunen eller amtskommunen med aktuel egenpension forsikres med 50% af de i § 2 angivne dødsfaldssummer og 100% børnesummer.

B) Reglementsansatte ved dag- og døgninstitutioner for børn og unge.

C) Øvrige ansatte, hvortil kommuner og amtskommuner **ikke betaler bidrag** til en pensionsordning.

Øvrige ansatte, hvortil kommuner og amtskommuner indbetaler bidrag til **en ikke fuldt udbygget** pensionsordning, forudsat det samlede bidrag er under 8,22% af den pensionsgivende løn.

…

Invalidesum: En gruppeinvaliditetsforsikring, der forfalder med de i § 2 nævnte forsikringssummer på det tidspunkt, hvor gruppemedlemmet på grund af sygdom eller ulykkestilfælde før det fyldte 60. år, udfra en rent lægelig vurdering, får nedsat erhvervsevnen til 1/3 eller derunder. Der kan til det enkelte gruppemedlem kun udbetales én invalidesum i medfør af denne forsikring. Det forudsættes, at den invaliderede ved pensionens tilkendelse enten er medlem af gruppen eller berettiget til præmiefri dækning efter forsikringsbetingelsernes § 12. Invalidesummen kan først udbetales, når stillingen fratrædes.

…

§ 3. Indtrædelse og udtrædelse

Når betingelserne i § 1 er opfyldt, er dækningen virksom efter 6 måneders uafbrudt ansættelse i en af kommunerne, amtskommunerne eller i Københavns kommune. Ved direkte stillingsskift indenfor aftalens område samt Københavns kommune bortfalder kravet om 6 måneders ansættelse, forudsat gruppelivsrettigheder er opnået inden stillingsskiftet. For tjenestemænd er dækningen virksom straks fra ansættelsen. Dækningen ophører ved fratrædelse, dog senest ved udgangen af den måned, hvori pågældende fylder 67 år. For ansatte omfattet af § 1, C. ophører dækningen endvidere, når det samlede bidrag til en pensionsordning udgør 8,22% eller derover."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Forsikringsaftalen**

stk. 1. Forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående forsikringsbetingelser.

…

§ 2 Gruppelivsaftalen

Stk. 1. Gruppelivsaftalen indeholder de overordnede bestemmelser om de gruppelivsberettigede, disses indtræden og udtræden af ordningen samt forsikringsdækningens omfang med videre.

…

§ 3 Betydningen af udtryk anvendt i forsikringsaftalen

…

d) Forsikringstiden

Omfatter perioden fra gruppemedlemmets respektive medforsikrede ægtefælle/samlevers indtræden under gruppelivsaftalen og indtil udtræden sker efter forsikringsaftalens bestemmelser, eller som følge af gruppelivsaftalens ophør eller individuelt ifølge aftale.

…

§ 8. Udbetaling af Invalidesum

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke skønnes varigt nedsat til en tredjedel eller derunder. Såfremt gruppemedlemmet ved lægebehandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse kan bringe sin erhvervsevne over førnævnte grænse, er betingelserne for udbetaling ikke opfyldte.

…

Stk. 5. Er et gruppemedlem udtrådt af gruppelivsaftalen, eller er gruppelivsaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat overfor FG inden 3 måneder efter udløbet af forsikringstiden, jævnfør § 3 d. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af invalidesum for invaliditet, der ikke er anmeldt.

…

§ 12. Udtrædelse, der skyldes helbredsmæssige årsager - Præmiefritagelse
Stk. 1. Den i gruppelivsaftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel aftalt ægtefælledækning, invalidesum og kritisk sygdom opretholdes uden præmiebetaling i indtil 3 år, hvis gruppemedlemmet udtræder af gruppelivsaftalen af sådanne helbredsmæssige årsager, som ifølge § 9 giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis denne dækning er - eller havde været - omfattet af gruppelivsaftalen.

Stk. 2. Retten til præmiefri dækning indtræder fra fratrædelsesdatoen og ophører ved 3 års periodens udløb eller fra det tidligere tidspunkt, hvor de under stk. 1 anførte forudsætninger for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt, eller gruppemedlemmet opnår den i gruppelivsaftalen anførte ophørsalder.
…
Stk. 6. Er et gruppemedlem udtrådt af gruppelivsaftalen, eller er gruppelivsaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om præmiefritagelse være fremsat overfor FG inden 3 måneder efter udløbet af forsikringstiden, jævnfør § 3 d. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til præmiefri dækning, der ikke er anmeldt."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det som ubestridt kan lægges til grund, at klageren først anmeldte sit krav om udbetaling af invalidesum mere end tre måneder efter forsikringens ophør. Da anmeldelsesfristen ved forsikringsophør i forsikringsbetingelserne således ikke er overholdt, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson