828/09

Den 5. oktober 2009 blev i sag nr. 75.367:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxx xxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S og tidligere har haft pensionsordning i StK:Pension, klager over tidspunktet for selskabets tilkendelse af helbredsbetingede ydelser.

Klageren var i november 2005 udsat for en arbejdsulykke, der førte til, at han blev tildelt førtidspension pr. 1/9 2008. Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet er forpligtet til at yde forsikringsdækning fra skadedatoen. Selskabet har bevilliget ydelser fra den 1/11 2007 med henvisning til, at det er en betingelse for at blive tilkendt ydelser, at man er fratrådt sin stilling.

Ved skrivelse af 27/1 2009 til nævnet har selskabet anført:

> "Vi vedlægger pensionsregulativet for forsikredes nuværende pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring.
>
> Vedlagt er også det pensionsregulativ, som var gældende for forsikredes tidligere ordning i StK:Pension, der ligesom Kommunernes Pensionsforsikring bliver administreret af SAMPENSION.
>
> Reglerne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab findes i henholdsvis § 4 B og § 6. Som det fremgår, er betingelserne ens i de to regulativer. Erhvervsevnen skal være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv af helbredsmæssige årsager, og forsikrede skal fratræde sit job.

Sagsfremstilling
Optagelse i StK:Pension 1. april 2000
S.A. blev optaget i StK:Pension den 1. april 2000 i henhold til den daværende lønoverenskomst i ansættelsen ved P.D.

Overgang til Kommunernes Pensionsforsikring 1. januar 2006
Senere blev forsikrede omfattet af en anden lønoverenskomst som følge af P.D.s indmeldelse i Dansk Industri. Ændringerne i ansættelsesvilkårene medførte, at forsikrede fra den 1. januar 2006 blev omfattet af en ny pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring.

Sammenlægning af de to ordninger 1. januar 2006
Hvad angik ordningen i StK:Pension kunne forsikrede herefter vælge at lade den fortsætte som en præmiefri forsikring eller at overflytte værdien til Kommunernes Pensionsforsikring. Efter at have modtaget materiale om konsekvenserne af de to muligheder valgte forsikrede den 18. marts 2006 at lægge ordningerne sammen. Det betyder, at forsikrede med virkning fra den 1. januar 2006 alene har været omfattet af pensionsordningen i Kommunernes Pensionsforsikring.

Præmieophør 1. november 2007
P.D.s indbetalinger til Kommunernes Pensionsforsikring ophørte den 1. november 2007.

Den 30. januar 2008 meddelte forsikrede via en svarblanket, at præmien var ophørt på grund af fratrædelse, der skyldtes sygdom. Forsikrede ønskede derfor at søge om dækning for erhvervsevnetab.

Ansøgning om dækning som følge af erhvervsevnetab
Vi modtog forsikredes ansøgning om dækning som følge af erhvervsevnetab den 13. marts 2008.

Det fremgik nu, at forsikrede havde haft skuldergener siden september 2005 og været ude for en løfteskade den 25. november 2005. Efter en periode med fuld sygemelding vendte forsikrede delvist tilbage til arbejdet, men blev på ny fuldt sygemeldt i slutningen af maj 2007. En arbejdsprøvning i juni 2007 måtte opgives efter få dage. Forsikrede blev opsagt fra P.D. den 1. november 2007. Der er tilkendt offentlig førtidspension den 1. september 2008.

Vi har vurderet, at forsikrede opfylder betingelserne om et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i alle erhverv ved fratrædelsen af det pensionsgivende job den 1. november 2007. Afgørelsen medfører, at forsikrede har ret til dækning fra sin pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring, men ikke fra StK:Pension, idet ordningerne efter forsikredes ønske er lagt sammen med virkning fra den 1. januar 2006.

Vi har orienteret forsikrede om afgørelsen i brev af den 18. september 2008, og afgørelsen er yderligere begrundet i vores klagesvar af henholdsvis den 28. oktober 2008 og den 28. november 2009.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Ankenævnet for Forsikring, § 5, stk. 1
Det fremgår af forsikredes aktuelle klageskrivelse, at han mener sig berettiget til dækning fra det tidspunkt i 2005, hvor han var udsat for løfteskaden. Af forsikredes tidligere klageskrivelser fremgår det, at han dermed blandt andet vil opnå børnepension til sine børn under 21 år.

Den tidligere ordning i StK:Pension omfattede en sådan børnepension, men det gør ordningen i Kommunernes Pensionsforsikring ikke.

Kommunernes Pensionsforsikring gør gældende, at forsikrede efter de respektive pensionsregulativers § 4 B og § 6 ikke er berettiget til dækning fra skadestidspunktet. Forsikrede kan først opnå dækning fra det tidspunkt, hvor der er dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 i alle erhverv, og hvor han er fratrådt. Derfor er der tilkendt dækning for erhvervsevnetab fra den 1. november 2007, hvor forsikrede fratrådte sit ordinære, pensionsgivende job i P.D.

På denne baggrund bør ankenævnet ikke kritisere selskabets afgørelse om tilkendelsestidspunkt.

Forsikrede har først ved svarblanketten af den 30. januar 2008 orienteret selskabet om sit erhvervsevnetab. Vi har derfor ikke haft mulighed for at rådgive specifikt om børnepensionen ved sammenlægningen af pensionsordningerne i 2006. Imidlertid har vi nøje underrettet forsikrede om de forsikringsmæssige konsekvenser af sammenlægningen. Således har vi i marts 2006 fremsendt forsikringsoversigter, der viste pensionsdækningen i såvel StK:Pension som i Kommunernes Pensionsforsikring. Det fremgår af oversigterne, at ordningen i StK:Pension omfatter børnepension, og det gør ordningen i Kommunernes Pensionsforsikring ikke.

Forsikrede har herefter den 8. marts 2006 valgt at lægge pensionsordningerne sammen. Kommunernes Pensionsforsikring har bekræftet sammenlægningen over for forsikrede ved brev af den 27. april 2006 vedlagt en ny forsikringsoversigt, der nu viste den samlede pensionsdækning, uden børnepension.

Dermed må ankenævnet give selskabet medhold i, at forsikrede har haft et fuldt tilstrækkeligt grundlag at tage stilling til sammenlægningen på.

Kommunernes Pensionsforsikring gør således følgende gældende:

- For at opnå dækning som følge af erhvervsevnetab skal forsikredes erhvervsevne være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv. Reglerne gælder både forsikredes nuværende ordning i Kommunernes Pensionsforsikring og den tidligere i StK:Pension.

- Forsikrede har siden september 2005 haft skuldergener, og i november 2005 var han ude for en løfteskade. Efter en periode med delvis genoptagelse af arbejdet blev forsikrede fuldt sygemeldt i maj 2007. Forsikrede fratrådte det ordinære, pensionsgivende job den 1. november 2007.

- I henhold til pensionsregulativernes regler kan forsikrede tidligst opnå dækning som følge af erhvervsevnetab ved fratrædelsen.

- Derudover opfylder perioder med sygemelding ikke regulativets krav om varighed.

- På denne baggrund er forsikrede berettiget til dækning fra den 1. november 2007. Her var forsikrede alene omfattet af ordningen i Kommunernes Pensionsforsikring, idet værdien fra den tidligere ordning i StK:Pension var blevet overført til Kommunernes Pensionsforsikring den 1. januar 2006.

- Forsikrede har selv valgt at sammenlægge de to ordninger efter en nøje orientering fra vores side om de forsikringsmæssige konsekvenser.

På baggrund heraf bør klagen ikke tages til følge."

Af betingelserne for klagerens tidligere pensionsordning i StK:Pension 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. INVALIDESUM 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."

Af betingelserne for klagerens pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring fremgår bl.a.:

"**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**
Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab
Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når

- den generelle erhvervsevne* er varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og

- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og

- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og
- lønudbetaling er ophørt.

*) Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i ethvert erhverv."

Nævnet udtaler:
Af forsikringsbetingelserne for begge selskaberne fremgår, at det er en betingelse for udbetaling af helbredsbetingede ydelser, at forsikrede har fratrådt sin stilling.

Efter de oplysninger, der er forelagt nævnet, fratrådte klageren først sin stilling med virkning fra den 1/11 2007.

Nævnet finder på denne baggrund ikke at kunne kritisere, at selskaberne har afvist at yde forsikringsdækning forud for denne dato.

Herefter, og da nævnet ikke finder grundlag for at fastslå, at der er begået rådgivningsfejl i forbindelse med klagerens overflytning af værdien af ordningen fra Stk:Pension til Kommunernes Pensionsforsikring,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand