828/09

Den 5. oktober 2009 blev i sag nr. 75.444:

xxxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikringer i PFA Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har beregnet en ny karensperiode ved genoptaget udbetaling af tabt erhvervsevne.

Selskabet henviser til, at klagerens anden sygdomsperiode anses som værende en ny forsikringsbegivenhed.

Klageren, der er født i 1977 og selvstændig smed, har to pensionsforsikringer i PFA Pension. Den ene giver i henhold til forsikringsbetingelserne ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og til præmiefritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre, samt ret til halve ydelser samt til halv præmiefritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Denne forsikring giver tillige ret til fuld/halv udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse de første seks måneder. Den anden pensionsforsikring giver i henhold til forsikringsbetingelserne ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre samt ret til halve ydelser, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

2. 75.444

Det fremgår af sagen, at klageren den 15/9 2005 søgte om helbredsbetingede ydelser, da han havde fået en fraktur i sit højre håndled. Klageren blev tilkendt ydelser fra 25/8 2005 efter udløbet af karensperioden. Klageren modtager herefter halve ydelser frem til 1/1 2007.

Klagerens advokat anførte i skrivelse af 26/6 2008 til selskabet:

> "Som De givetvis allerede er bekendt med via P.G.'s skrivelse til Dem af 15.6.2006., skal min klient opereres igen og har herefter udsigt til en sygdomsperiode på anslået 6 måneder.
>
> Det er min vurdering, at min klients erhvervsevne i denne periode vil være nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv, og De anmodes følgelig om at genoptage Deres udbetalinger i forlængelse af min klients operation planlagt til d. 27.ds. på C.P.
>
> Denne erhvervsevnetilstand vil naturligvis løbende blive vurderet i sygdomsperioden, og De vil blive holdt løbende orienteret."

Selskabet anførte som følge heraf i skrivelse af 4/11 2008 til klageren:

> "Tak for oplysninger om dit helbred og din erhvervsevne.
>
> Vi har vurderet, at din erhvervsevne er nedsat til en tredjedel. Du får derfor fuld invalidepension (udbetaling for tab af erhvervsevne) fra den 27. september 2008, hvor du har været sygemeldt i tre måneder."

Klagerens advokat anførte i skrivelse af 20/11 2008 til selskabet:

> "Under henvisning til Deres skrivelse af 5.ds. skal jeg herved anmode Dem om, at undlade medtagelse af en yderligere karensperiode, idet min klient som bekendt allerede på grund af denne skade har måtte tåle en karensperiode på 3 måneder.
>
> Det kan videre oplyses, at min klient har genoptaget sit arbejde på 1/2 tid med ganske betydelige skånehensyn (han laver blot kontorarbejde 3 timer dagligt) fra og med 1.10.2008."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 15/1 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet er uberettiget til at beregne karens ved klagerens anden sygdomsperiode. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

> "Min klient kommer til skade med sine hænder ved en svejseulykke og får udbetalt pension/erst. fra PFA.
>
> Min klient genoptager arbejdet ad 2 omgange, men sygemeldes igen pga. operation af hænder. 1. gang beregner PFA ikke en ny karensperiode, men det gør de 2. gang med henvisning til at der er tale om en ny forsikringsbegivenhed, da min klient har haft genoptaget arbejdet. Skaden er den samme, så det er vi naturligvis ganske uenige i."

3. 75.444

Selskabet har ved skrivelse af 30/1 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Forsikringsbetingelserne følger skadevirkningsprincippet således, at en forsikringsbegivenhed indtræder, når erhvervsevnen nedsættes i dækningsberettigende grad.

Det følger videre af forsikringsbetingelserne, at der skal beregnes karens, inden en udbetaling kan starte, når der sker en forsikringsbegivenhed.

C.I. modtager udbetaling fra PFA Pension i perioden 25. august 2005 til 1. januar 2007. Herefter arbejder han i sin virksomhed som selvstændig smed. C.I. oplyser selv i opfølgningsskemaet modtaget i PFA Pension den 16. september 2008 (bilag …) under punkt 3, at han har udført lønnet arbejde siden de seneste oplysninger fra maj 2006. C.I. oplyser, at han har arbejdet som selvstændig smed med normalt fysisk arbejde og kontorarbejde ca. 3-4 timer om dagen med en bruttoløn på 50.000 - 60.000 kr. om måneden.

Først i 2008 bliver C.I.'s tilstand igen så slem, at der er indikation for operation. Denne foretages den 27. juni 2008, hvorved C.I. bliver uarbejdsdygtig. Han søger igen PFA Pension om erstatning for tab af erhvervsevne i denne periode, og PFA Pension vurderer, at hans erhvervsevne den 27. juni 2008 bliver nedsat i ydelsesberettiget grad, hvorfor han tilkendes erstatning fra den 27. september 2008 ved udløbet af karensperioden.

Da C.I. i en længere periode - mellem den 1. januar 2007 og den 27. juni 2008, dvs. ca. 1½ år - er tilbage i sit tidligere arbejde som selvstændig smed og i perioden opretholder en indtægt på 50.000 - 60.000 kr. om måneden, er det PFA Pensions opfattelse, at han har haft genvundet en erhvervsevne, der ikke berettiger til erstatning. Da han i forbindelse med operationen den 27. juni 2008 igen bliver uarbejdsdygtig, vurderer PFA Pension, at hans erhvervsevne igen bliver nedsat i en grad, der berettiger til udbetaling. Der sker således en ny forsikringsbegivenhed. Ifølge forsikringsbetingelserne skal der beregnes karens, inden en udbetaling kan starte, når der sker en forsikringsbegivenhed. Det er derfor PFA Pensions opfattelse, at der med rette er beregnet karens, inden udbetalingen er startet den 27. september 2008.

C.I. anfører i sin redegørelse til Ankenævnet, at PFA Pension første gang, han genoptager arbejdet og sygemeldes igen, ikke beregner ny karens, men at det er tilfældet anden gang. PFA Pension forstår dette således, at vi ikke efter udløb af den første tilkendelse beregner ny karens, da vi træffer afgørelse om forlængelse af udbetalingen efter den 1. marts 2006, men at vi beregner karens, da han søger igen i 2008.

PFA Pension skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at udbetalingen fra police nr. … efter den 1. marts 2006 er en uafbrudt forlængelse af den første tilkendelse, hvor der allerede er beregnet karens. Udbetalingen fra den 27. september 2008 er en ny ansøgning om erstatning og vedrører en ny forsikringsbegivenhed, idet C.I.'s erhvervsevne - efter at have været genvundet til et ikke-dækningsberettigende niveau - igen nedsættes efter en længere periode på arbejdsmarkedet.

Konklusion
PFA Pension skal således fastholde, at selskabet ved afgørelse af 4. november 2008 korrekt har beregnet karens ved tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevne, idet der er tale om en ny forsikringsbegivenhed (jf. forsikringsbetingelsernes skadevirkningsprincip), og der ifølge forsikringsbetingelserne skal beregnes karens, når en forsikringsbegivenhed indtræder."

Klagerens advokat anførte herefter i skrivelse af 26/2 2009til nævnet:

"Indledningsvis bemærkes, at det er urigtigt, at min klient har udført normalt fysisk arbejde i 34 timer pr. dag fra januar 2007. Min klient havde sin far ansat som aflastning og påtog sig kun selv de lette fysiske arbejdsopgaver samt kontorarbejde - og ikke arbejde indeholdende gentagende bevægelser eller tunge løft (sidstnævnte bl.a. udelukker arbejde med en stor hammer a ca. 1 kg.). Min klient har på intet tidspunkt efter ulykken - ej heller i skrivende stund - kunne påtage sig sit almindelige smedearbejde.

Min klient rettede i øvrigt henvendelse til sygehuset igen allerede i november 2007, men bl.a. grundet almindelig ventetid og efterfølgende sygehusstrejken blev operationen udskudt. Min klient var nødt til at arbejde i den mellemliggende periode i videst muligt omfang - både for at begrænse sit tab, afprøve sin arm og sikre sin virksomhed."

Af forsikringsbetingelserne for den ene pensionsforsikring fremgår bl.a.:

"**Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse**

…

5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har varet uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis to tredjedele eller halvdelen. Hvis betingelserne for midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse er opfyldt, udbetales der udelukkende denne forsikringsydelse. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder.

…

Generelle betingelser

Udbetaling, dokumentation m.v.

§ 11. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet i tre måneder.

…

Stk. 7. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for udbetaling af forsikringsydelse ved nedsættelse af erhvervsevnen efter de forannævnte bestemmelser ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af forsikringsydelse. Forsikrede kan mod præmiebetaling genindtræde i gruppeforsikringen uden afgivelse af helbredsoplysninger."

Af forsikringsbetingelserne for den anden pensionsforsikring fremgår bl.a.:

"**§ 5. Dækning ved tab af erhvervsevne**

…

Stk. 3. Ret til fuld ydelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 4. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv ydelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres mod præmiebetaling.

…

Stk. 8. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i den i policen anførte karenstid. Krav om udbetaling skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, hvor forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet.

…
Stk. 15. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for udbetaling ved tab af erhvervsevne ikke længere er tilstede, ophører udbetalingen med en måneds varsel. Forsikrede kan mod præmiebetaling genindtræde i forsikringen uden afgivelse af helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets beregning af karens ved klagerens anden sygdomsperiode. Når henses til, at klageren ved den 2. sygdomsperiode har været raskmeldt i 1½ år, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har anset den nye sygemelding for en selvstændig forsikringsbegivenhed ved beregning af ny karens.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand