856/10

Den 29. november 2010 blev i sag nr. 77.710:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension

Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har en gruppelivsforsikring med erhvervsevnetabsdækning i PFA Pension, klager over, at selskabet har afvist at bevilge præmiefritagelse og udbetale invalidepension for hans sygeperiode fra juli 2007 til 1/1 2008.

Selskabet henviser til, at klageren har anmeldt sit krav for sent.

Klagerens forsikring giver ret til præmiefritagelse og invalidepension, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke nedsættes med mindst 2/3. Nedsættes erhvervsevnen med mellem halvdelen og 2/3, er der ret til halve ydelser. Karenstiden er 3 måneder.

Klageren, der er født i 1966, var i juli 2007 udsat for en faldskade, hvor han pådrog sig en hjernerystelse og fik trykkede ribben. Han blev derfor sygemeldt frem til oktober 2007, hvor han 10 timer ugentligt genoptog sit arbejde som selvstændig vinduespudser og med salg og montering af vinduer. Raskmelding skete fra 1/1 2008.

Den 25/3 2008 kontaktede klageren telefonisk selskabet, som fremsendte følgende brev samme dag:

"Tak for din henvendelse.

Vi har brug for nogle oplysninger for at vurdere dit helbred og din erhvervsevne, og vi har derfor vedlagt:

- Et skema, Anmeldelse om helbredsmæssige forhold, som vi beder dig udfylde.
- En lægeattest, som du skal udfylde sammen med din læge eller det hospital, der behandler dig. Lægen eller hospitalet skal sende regningen for attesten til os.
- E-skat blanket vedlagt.

Du må også gerne vedlægge andre relevante bilag, fx udskrifter fra hospitalet, resultat af din arbejdsprøvning, afgørelse fra din kommune, din ressourceprofil eller fleksjobaftale.

Når vi har modtaget oplysningerne, vil vi kontakte dig igen."

Klageren returnerede skadeanmeldelsen og lægeattesten, som blev indgangsstemplet i selskabet henholdsvis den 12/12 2008 og 1/12 2008. I brev af 12/2 2009 afviste selskabet at bevilge ydelser, fordi anmeldelsen var sket mere end 1 år efter, at erhvervsevnen var blevet nedsat.

Klageren anførte i mail af 29/11 2009 til selskabet:

"Generelt:
Jeg er uenig i jeres afgørelse.

Begrundelse:

1. Jeg har modtaget brev fra jer d. 25/03-2008 hvori der fremgår at sagen er påbegyndt og er på dette tidspunkt under et forløb, - d.v.s. - at sagen tydeligt og skriftligt var anmeldt hos jer på dette tidspunkt.
2. I forsikringsaftaleloven er der nævnt vedr. forældelse, - tidsfrister på henholdsvis 2-5 - og 10 år. (de gældende gamle regler)
   Loven nævner også at forsikringstager ikke må stilles dårligere ved indtrædelse i forsikrings forhold.

Der gøres krav for udbetaling af nedsat erhvervsevne."

Selskabet har i brev af 3/2 2010 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 21, stk. 1, at anmeldelse af krav om udbetaling af invalidepension skal ske ved udfyldelse af en ansøgning, som udleveres af PFA Pension. [Klagers] krav om udbetaling må derfor først anses for anmeldt den 12. december 2008, hvor PFA Pension modtog hans anmeldelse om helbredsmæssige forhold (bilag …).

På grund af den for sene anmeldelse er [klagers] krav på udbetaling for tiden forud for fremsættelse af kravet bortfaldet jf. forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2.

Det skal bemærkes, at bestemmelsen om anmeldelsesfristen er gyldigt vedtaget efter de regler, der var gældende på tidspunktet for forsikringsaftalens indgåelse, jf. den dagældende regel i FAL § 30, stk. 2.

Da der desuden er tale om en aftale, som blev indgået inden lov nr. 523 af 6/6 2007 trådte i kraft den 1/1 2008, og som ikke er blevet forlænget efter den 1. januar 2008, finder den ændrede regel i FAL § 29, stk. 6, jf. lov nr. 523 af 6/6 2007 § 48, stk. 5, ikke anvendelse på [klagers] forsikringsaftale.

Konklusion
PFA Pension fastholder, at:

- [Klager] har anmeldt sit krav efter udløbet af den etårige anmeldelsesfrist, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 2, 1. pkt.
- gruppeforsikringen ikke dækker i tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis den etårige anmeldelsesfrist ikke er overholdt, jf. forsikringsbetingelserne § 11, stk. 2, 2. pkt.
- [Klager] var rask på anmeldelsestidspunktet, hvorfor han ikke tilkendes invalidepension fra dette tidspunkt.

Vi må således fastholde, at [klager] på grund af for sen anmeldelse ikke er berettiget til invalidepension."

Af forsikringsbetingelsernes § 11 gældende fra 1/1 2005 fremgår bl.a.:

"**Generelle betingelser**
Udbetaling, dokumentation m.v.
…
Stk. 2. Krav om udbetaling af forsikringsydelse og/eller ydelse af præmiefritagelse skal uden ugrundet ophold og inden ét år fra det tidspunkt, hvor forsikrede har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet, fremsættes overfor PFA Pension. Gruppeforsikringen dækker ikke tiden forud for fremsættelse af kravet, hvis kravet først rejses, når der er forløbet ét år. For midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse bortfalder retten til udbetaling, hvis kravet rejses, når der er forløbet et år."

En tilsvarende anmeldelsesfrist som ovenfor gengivet fremgår ikke af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2008.

Nævnet udtaler:

Efter forsikringsbetingelsernes § 11, stk. 2, skal krav fremsættes over for selskabet inden et år. Klageren ringede til selskabet den 25/3 2008, hvilket ubestridt er inden for et års-fristen. Samme dag sendte selskabet brev til klageren, hvori man bad om forskellige oplysninger for at vurdere klagers helbred og erhvervsevne. Nævnet finder, at det på denne baggrund kan lægges til grund, at klager har fremsat sit krav over for selskabet

inden for et års-fristen. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise klagers krav som for sent fremsat. Selskabet skal derfor behandle klagers krav.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klager rettidigt har fremsat sit krav og skal behandle klagers ansøgning om invalidepension og præmiefritagelse.

Marianne Højgaard Pedersen
formand