916/13

Den 21. maj 2013 blev i sag nr. 83.634:

xxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er omfattet af en gruppeforsikring Familiesikring ved tab af arbejdsevne i PFA Pension. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har udbetalt ydelser fra ansøgningstidspunktet. Han kræver ydelser udbetalt fra tidspunktet for nedsættelsen af erhvervsevnen.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser fra et tidligere tidspunkt end ansøgningstidspunktet med henvisning til, at de for klageren gældende forsikringsbetingelser ikke giver ret til udbetaling fra et tidligere tidspunkt.

Klagerens advokat har i brev af 21/11 2012 til nævnet anført:

"Min klient har spinalstenose, søvnapnø og sclerose.

Den 15. oktober 2008 blev min klient sygemeldt som følge af snurrende fornemmelser i begge hænder og i begge fødder og samtidig henvist til neurologisk undersøgelse.

Efter forskellige undersøgelser blev min klient opereret for spinalstenoser den 8. januar 2009.

I løbet af 2009 og 2010 gennemgik min klient en del undersøgelser, og da det blev klart for ham, at han ikke vil opnå bedring, ansøgte han om invalidepension hos PFA den 2. juli 2010.

Efterfølgende gennemgik min klient yderligere undersøgelser.

2. 83.634

Den 20. oktober 2010 meddelte PFA, at der vil blive udbetalt 1/2 invalidepension men dog først fra den 16. august 2010, der angives som ansøgningstidspunktet.

Imidlertid fremgår det ikke af forsikringsbetingelserne, der er gældende fra den 1. januar 2008, at der først vil ske dækning fra ansøgningstidspunktet.

Herefter klager min klient over afgørelsen først telefonisk og siden via brev den 1. november 2010.

Den 5. november 2010 fastholder PFA afgørelsen og henviser til forsikringsbetingelserne gældende fra den 1. januar 2005.

PFA afviser, at forsikringsbetingelserne gældende fra den 1. januar 2008, skulle være gældende for min klients police.

Den 13. januar 2012 retter undertegnede henvendelse til PFA.

Den 30. januar 2012 fastholder PFA sin afgørelse.

Min klient ønsker udbetaling af invalidepension fra tidspunktet for nedsættelsen af hans erhvervsevne, som anført i Forsikringsbetingelser 1. januar 2008 og ikke fra det tidspunkt, hvor der er ansøgt om invalidepension."

Selskabet har i svarbrev af 11/12 2012 til nævnet anført:

"**Hvilken forsikring er der tale om?**
Forsikrede bliver med virkning pr. 26. februar 1998 omfattet af gruppeforsikring familiesikring tab af arbejdsevne oprettet gennem … Bank.

Forsikringen omfatter dækning ved nedsat erhvervsevne, konc. 015, hvorefter forsikrede er berettiget til hele forsikringsydelser ved en erhvervsevnenedsættelse på to tredjedele og berettiget til halve forsikringsydelser ved en erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen.

Ved brev af september 2004 varsles nye forsikringsbetingelser at træde i kraft for forsikringen, således, at forsikringsbetingelser den 1. januar 2005, Familiesikring Tab af Erhvervsevne, er trådt i kraft pr. 1. januar 2005.

Til orientering kan det oplyses, at betingelser igen er varslet ændret pr. 1. januar 2010, hvilket dog ikke er relevant i forhold til denne klage, idet udbetaling er opstartet inden denne dato.

For ordningen gælder forsikringsbetingelser den 1. januar 2005, som er vedlagt som bilag ...

Hvori består uenigheden?
Forsikrede er af den opfattelse, at forsikringsbetingelser den 1. januar 2008 Familiesikring Tab af Erhvervsevne er gældende for forsikringen, og at forsikrede af denne grund er berettiget til yderligere udbetaling end den af PFA Pension tilkendte.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikringsbetingelser den 1. januar 2005 er gældende for den aktuelle udbetaling, og at PFA Pension med rette har tilkendt udbetaling fra ansøgningstidspunktet, jf. betingelsernes § 11, stk. 2, da dette tidsmæssigt ligger mere end et år efter forsikringsbegivenhedens indtræden.

3. 83.634

Sagsfremstilling
Ved brev af 1. september 2004 varsles nye forsikringsbetingelser at træde i kraft vedrørende forsikredes ordning. Kopi af varslingsbrev og uddrag af udtræk over varslede forsikrede er vedlagt til ankenævnets orientering (bilag ... og bilag ...). Brevet ses ikke modtaget retur til PFA Pension fra postvæsenet.

Ved anmeldelse om helbredsmæssige forhold af 2. juli 2010 med bilag (bilag ...) ansøger forsikrede om udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Af ansøgningen fremgår det, at forsikrede har været sygemeldt siden medio oktober 2008. Ansøgningen er modtaget af PFA Pension den 13. august 2010.

Ved afgørelse af 20. oktober 2010 (bilag ...) tilkendes forsikrede halv udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Af afgørelsen fremgår det, at forsikrede tilkendes udbetaling fra ansøgningstidspunktet, da dette tidsmæssigt ligger mere end 1 år efter det tidspunkt, hvor forsikredes erhvervsevne blev nedsat.

Den 26. oktober 2010 retter forsikrede telefonisk henvendelse angående SkadeCenters afgørelse af 20. oktober 2010. Forsikrede oplyser, at han ikke er enig i, at hans erhvervsevne vurderes nedsat med halvdelen, og ikke med to tredjedele. Forsikrede oplyser videre, at han ikke er enig i, at der først skal ske udbetaling fra ansøgningstidspunktet, hvortil sagsbehandler fra PFA Pension oplyser, at det er betingelser fra 2005, der er gældende for forsikredes ordning, hvoraf dette fremgår.

Ved brev af 26. oktober 2012 (bilag ...) fremsendes på forsikredes anmodning de gældende forsikringsbetingelser.

Ved e-mail af 2. november 2010 (bilag ...) retter forsikrede fornyet henvendelse angående SkadeCenters afgørelse af 20. oktober 2010. Det fremgår af brevet, at forsikrede mener, at betingelser fra 2008 er gældende for ordningen. Det fremgår videre, at forsikrede ønsker, at der foretages en revurdering af afgørelsen.

Ved telefonsamtale af 5. november 2010 kontaktes forsikrede angående forsikredes henvendelse af 2. november 2010. Samtalen omhandler drøftelse af forsikredes lidelser, og hvorvidt der findes supplerende oplysninger herom, hvilket forsikrede benægter, samt drøftelse af forsikringsbetingelser.

Uddrag af telefonnotat af 5. november 2010: ' ... *Undertegnede oplyste, at PFA Pensions SkadeCenter vil foretage en revurdering af forsikredes ansøgning om udbetaling om invalidepension, og at, når der ikke findes yderligere journaloplysninger, vil der som tidligere oplyst skulle indhentes en speciallægeerklæring.*
Forsikrede oplyste på anmodning, at han har modtaget forsikringsbetingelser fra 2008 fra PFA Pension, men at han ikke har noget følgebrev at henvise til.
Undertegnede oplyste, at PFA Pension er uforstående over for, at forsikrede skulle have modtaget forsikringsbetingelserne, da der hos PFA Pension ikke findes dokumentation for fremsendelsen.
Undertegnede oplyste, at SÅFREMT forsikringsbetingelserne er fremsendt fra PFA Pension, er der tale om en fejl, da disse forsikringsbetingelser ikke er gældende for forsikredes ordning, men at betingelser fra 2005 er gældende for forsikredes ordning. Forsikrede oplyste på anmodning, at han ikke kan have modtaget betingelserne fra sin bank...'

På baggrund af telefonsamtalen fremsendes brev af 5. november 2010 (bilag ...), hvori det gentages, at PFA Pension er uforstående over for, at forsikrede er kommet i besiddelse af forsikringsbetingelser fra 2008, da disse ikke er gældende for forsikredes ordning. Det fremgår videre, at hvis betingelserne er fremsendt af PFA Pension, er der desværre tale om en fejl, eller at de er fremsendt på grund af en misforståelse.

Ved e-mail af 16. november 2010 (bilag ...) retter forsikrede fornyet henvendelse. Forsikrede oplyser, at han har rettet sig efter forsikringsbetingelser fra 2008, og hvis han havde haft betingelserne for 2005, ville han have rettet sig efter disse og fremsendt oplysninger tidligere.

Ved brev af 16. november 2010 (bilag ...) fastholdes det, at betingelser fra 2005 er gældende.

Ved afgørelse af 22. marts 2011 (bilag ...) ændres tilkendelse af udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra halve til hele forsikringsydelser på baggrund af nye oplysninger i form af en speciallægeerklæring.

Ved brev af 13. januar 2012 (bilag ...) retter forsikrede ved advokatfuldmægtig ... fornyet henvendelse angående forsikringsbetingelser.

Ved brev af 30. januar 2012 (bilag ...) besvares advokatens henvendelse af 3. februar 2012. Det fastholdes fortsat, at betingelser fra 2005 er gældende.

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
PFA Pension lægger til grund, at der ved brev af september 2004 er varslet ikrafttræden af nye betingelser pr. 1. januar 2005 (bilag ... sammenholdt med bilag ...). PFA Pension kan oplyse, at varslingen er sket som en såkaldt masseforsendelse. PFA Pension henviser vedrørende dokumentation for fremsendelse af masseudsendelsesbreve blandt andet til ankenævnets kendelse af 30. december 2010 i sag nr. 77.496.

PFA Pension lægger herefter til grund, at disse betingelser (2005, bilag ...) er gældende for forsikredes ordning.

Af forsikringsbetingelsernes § 20 vedrørende ændring af betingelser og tarif fremgår det, at PFA Pension med et vist varsel kan ændre betingelser og tarif, og at PFA Pension skriftligt vil meddele forsikrede om de påtænkte ændringer.

Det fremgår videre, at krav om udbetaling af forsikringsydelse og/eller præmiefritagelse uden ugrundet ophold og inden et år fra det tidspunkt, hvor forsikrede har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet, skal fremsættes over for PFA Pension. Gruppeforsikringen dækker ikke tiden forud for fremsættelse af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år, jf. § 11, stk. 2.

PFA Pension kan oplyse, at betingelser fra 2008 ikke er varslet ikrafttrådt over for den samlede forsikringsbestand, men gjaldt for nyoprettede forsikringer tegnet i tidsrummet 1. januar 2008 til 1. oktober 2009.

PFA Pension kan oplyse, at den følgende generelle varsling af nye forsikringsbetingelser for hele bestanden var i september 2009 med virkning pr. 1. januar 2010. Det kan oplyses, at disse betingelser ikke er trådt i kraft for forsikredes vedkommende på grund af skadevirkningsprincippet, da forsikringsbegivenheden er indtruffet inden den 1. januar 2010.

5. 83.634

PFA Pension har gentagende gange oplyst forsikrede om, at betingelser for 2008 ikke er gældende for forsikredes ordning, og at PFA Pension er uforstående over for, hvordan forsikrede er kommet i besiddelse af betingelserne.

Forsikrede er ligeledes gentagende gange opfordret til at gøre rede for, hvordan han er kommet i besiddelse af betingelserne, hvilket han ikke ses at have gjort.

Det er PFA Pensions opfattelse, at betingelser fra 2008 ikke er gældende for forsikredes ordning, al den stund at betingelserne ikke er varslet ikrafttrådt over for forsikrede som foreskrevet i betingelser fra 2005, § 22, stk. 2 (bilag ...).

PFA Pension lægger som ubestridt til grund, at nedsættelsen af forsikredes erhvervsevne er indtruffet mere end 1 år før ansøgningstidspunktet den 13. august 4, 2010.

Da betingelser fra 2005 (bilag ...) således er gældende for forsikredes ordning, fastholder PFA Pension, at forsikrede først er berettiget til udbetaling fra ansøgningstidspunktet, jf. betingelsernes § 11, stk. 2.

Konklusion
På denne baggrund fastholder PFA Pension, at de senest varslede forsikringsbetingelser er Forsikringsbetingelser den 1. januar 2005 Familiesikring Tab af Erhvervsevne, som er trådt ikraft pr. samme dato, og PFA Pension i henhold til disse betingelsers § 11, stk. 2, med rette har tilkendt udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra ansøgningstidspunktet."

Af forsikringsbetingelserne af 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."

Af forsikringsbetingelserne af 1/1 2008 fremgår bl.a.:

"**Generelle betingelser**

Udbetaling, dokumentation m.v.
§ 11. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet i tre måneder. Der kan på et givet tidspunkt kun ske udbetaling efter enten bestemmelsen om udbetaling ved midlertidig fagrelateret erhvervsudygtighed, bestemmelsen om udbetaling ved nedsættelse af den, generelle erhvervsevne eller bestemmelsen om udbetaling ved revalidering."

6. 83.634

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at forsikringsbetingelserne af 1/1 2005 er gældende for klageren. Nævnet finder herefter, at selskabet har været berettiget til at afslå at udbetale ydelserne fra et tidligere tidspunkt end sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand