Ankenævnet for Forsikring

926/13

Den 23. oktober 2013 blev i sag nr. 84.398:

xxxxx xxxxxx xx xxxx
xxxxx xxxx xxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning i PFA Pension. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale ydelser ved tab af erhvervsevne i perioden fra den 1/6 2010 til den 12/3 2012.

Selskabet har anerkendt, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, og har udbetalt ydelser fra det modtog hendes anmeldelse den 12/3 2012, men har afvist at betale for perioden forud herfor med henvisning til, at den 1-årige anmeldelsesfrist i forsikringsbetingelserne er overskredet.

Over for nævnet har klagerens advokat i brev af 30/4 2013 anført følgende:

> "Jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om at tage stilling til min klients sag vedrørende udbetaling af pension ved midlertidig erhvervsnedsættelse fra PFA Pension.
>
> PFA Pension har i brev af 19. juni 2012 meddelt [klageren], at der udbetales fuld invalidepension til hende fra ansøgningsdatoen den 12. marts 2012.
>
> [Klageren] er ikke enig med PFA Pension i, at invalidepensionen først udbetales til hende fra den 12. marts 2012, som er den dato, hvor hun ansøgte PFA Pension om invalidepension.
>
> [Klageren] har ret til invalidepension ved midlertidig erhvervsevnetab fra PFA Pension fra den 1. juni 2010, som er den første i måneden efter at [klageren] blev sygemeldt den 27. maj 2010 på grund af kronisk hudlidelse og rygsmerter.

Krav, der er grundet i forsikringsaftalen, forældes 2 år efter udgangen af det kalenderår, i hvilket forsikringstager fik kundskab om kravet og om, at det er forfaldet, jfr. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1.

Der kan dog vedrørende varigt tab af erhvervsevne indgås aftale med forsikringstager om, at kravet skal anmeldes inden 1 år efter det tidspunkt, hvor forsikringstager har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Springes anmeldelsesfristen kan konsekvensen blive, at forsikringen ikke dækker for tiden før fremsættelsen af kravet.

PFA Pension henviser til, at [klageren] har anmeldt sit krav mere end et år efter at hendes erhvervsevne blev nedsat og det er efter PFA Pensions opfattelse mere end 1 år efter anmeldelsesfristens udløb.

… Kommune meddelte i brev af 22. marts 2012, at kommunen havde truffet afgørelse om, at tildele hende pension fra den 1. april 2012.

Det er først på tidspunktet for ansøgning om invalidepension hos … Kommune den 28. januar 2012 eller kort derefter, at [klageren] får kundskab til, at de omstændigheder der er omkring hendes lidelser rent faktisk giver hende krav på at få udbetalt invalidepension fra PFA Pension.

Som følge af [klagerens] utilregnelige uvidenhed om kravet, er det min påstand, at forældelsesfristen var suspenderet frem til 28. januar 2012, hvor [klageren] fik kendskab til kravet.

1 års fristen er derfor ikke udløbet på det tidspunkt, hvor [klageren] fremsatte sit krav på invalideforsikring overfor PFA Pension.

[Klageren] modtog sygedagpenge fra … Kommune fra 27. maj 2010. Sygedagpengeudbetalingen blev bragt til ophør den 17. februar 2011. [Klageren] klagede til Beskæftigelsesankenævnet over … Kommunes afgørelse. Beskæftigelsesankenævnet hjemviste sagen til fornyet behandling hos … Kommune. Kommunen genoptog udbetalingen af sygedagpenge frem til 30. juni 2011. Sygedagpengeudbetalingen blev efterfølgende forlænget frem til den 31. marts 2012. [Klageren] fik invalidepension fra 1. april 2012.

Den sociale sag hos … Kommune har for [klageren] en helt naturlig sammenhæng med pensionsansøgning hos PFA Pension.

Når [klageren], som borger og som bruger af offentlige ydelser, af kommunen får at vide, at hendes arbejdsevne skal vurderes. Så opfatter [klageren], at hun er syg og uarbejdsdygtig, men ikke at hun har mistet arbejdsevnen midlertidigt. Først fra det tidspunkt hvor [klageren] bliver klar over, at hendes arbejdsevne er nedsat, er hun ikke længere i utilregnelig uvidenhed om sit krav på udbetaling fra PFA Pension."

Selskabet har i brev af 10/7 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Hvilken forsikring er der tale om?**
Forsikrede bliver med virkning pr. 1. april 2000 omfattet af obligatorisk pensionsforsikringsordning via ansættelse hos … Administration A/S. Ordningen er efter forsikredes fratræden videreført privat.

3. 84.398

Forsikringen omfatter dækning ved nedsat erhvervsevne, konc. 415, hvorefter forsikrede er berettiget til hele forsikringsydelsen ved en erhvervsevnenedsættelse på to tredjedele og berettiget til halve forsikringsydelser ved en erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen.

For ordningen gælder forsikringsbetingelser fra 1. juli 1999. Betingelserne vedlægges som bilag (bilag …).

Hvori består uenigheden?
Forsikrede er af den opfattelse, at udbetalingen af invalidepension ved midlertidig erhvervsevnetab, skal udbetales fra den 1. juni 2010, som er den første i måneden efter, at forsikrede er blevet sygemeldt, den 27. maj 2010, på grund af kronisk hudlidelse og rygsmerter.

Det er PFA Pensions opfattelse, at udbetaling af invalidepension ved midlertidig erhvervsevnetab med rette er tilkendt fra ansøgningstidspunktet, jf. forsikringsbetingelserne afsnit C, § 4, stk. 2, da dette tidsmæssigt ligger mere end 1 år efter forsikringsbegivenhedens indtræden.

Sagsfremstilling
Ved anmeldelse om helbredsmæssige forhold af 8. marts 2012 (bilag …) med bilag ansøger forsikrede om udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Af anmeldelsen fremgår det, at forsikrede har været sygemeldt siden 27. maj 2010. Ansøgningen er modtaget af PFA Pension den 12. marts 2012.

Ved afgørelse af 19. juni 2012 (bilag …) tilkendes forsikrede fuld udbetaling ved nedsat erhvervsevne samt fuld præmiefritagelse. Af afgørelsen fremgår det, at forsikrede tilkendes udbetaling fra ansøgningstidspunktet, da dette tidsmæssigt ligger mere end et år efter det tidspunkt, hvor forsikredes erhvervsevne er blevet nedsat.

Samme dag, som afgørelsesbrevet fremsendes til forsikrede, kontakter forsikrede PFA Pension telefonisk. Forsikrede oplyses om afgørelsen. Forsikrede udtrykker sin utilfredshed med den etårige anmeldelsesfrist.

Efter telefonisk henvendelse fra forsikredes advokat fremsendes forsikringsbetingelserne via e-mail, den 6. august 2012 (bilag …). Der henvises i mallen til fristen for fremsættelse af krav om udbetaling af invalidepension.

Ved e-mail af 7. august 2012 (bilag …) anmoder forsikredes advokat PFA Pension om at genoptage forsikredes sag vedrørende udbetaling af invalidepension. Det fremgår af e-mailen, at forsikredes advokat ikke er enig i, at udbetalingerne først udbetales til forsikrede fra den 12. marts 2012, som er den dato, hvor forsikrede ansøgte PFA Pension om invalidepension. Forsikredes advokat er af den opfattelse, at forsikrede har ret til invalidepension fra PFA Pension fra den 1. juni 2010, som er den første i måneden efter, at forsikrede blev sygemeldt, den 27. maj 2010.

Forsikredes advokat henviser til, at krav, der er grundet i forsikringsaftalen, forældes to år efter udgangen af det kalenderår, i hvilket forsikringstager fik kundskab om kravet og om, at det er forfaldet, jf. forsikringsaftaleloven § 29, stk. 1.

Forsikredes advokat er af den opfattelse, at det først er på det tidspunkt, hvor forsikrede ansøger om førtidspension hos … Kommune, den 28. januar 2012, eller kort derefter, får kundskab til, at de omstændigheder, der er omkring forsikredes lidelser, rent faktisk giver forsikrede krav på at få udbetalt invalidepension fra Sampension og PFA Pension.

4. 84.398

Forsikredes advokat oplyser, at … Kommune ved afgørelse af 22. marts 2012 har truffet afgørelse om at tildele forsikrede førtidspension fra den 1. april 2012.

Forsikredes advokat er af den opfattelse, at 1 års fristen ikke er udløbet på det tidspunkt, hvor forsikrede fremsætter sit krav på invalideforsikring overfor PFA Pension.

Ved brev af 10. august 2012 (bilag …) besvares advokatens henvendelse af 7. august 2012. Det fastholdes, at fristen på 1 år, for at gøre krav gældende mod PFA Pension, regnes fra forsikredes ansøgning af 8. marts 2012.

Forsikredes advokat fremsender ved brev af 1. november 2012 (bilag …) oplysninger om forsikredes indtjening under sygemeldingen i forlængelse af PFA Pensions afgørelse om fastholdelse fra den 10. august 2012.

Ved brev af 7. november 2012 (bilag …) fastholdes det fortsat, at den 1-årige frist for at gøre krav gældende mod PFA Pension er sprunget.

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen
Det er PFA Pensions opfattelse, at spørgsmålet om, hvornår der er ret til udbetaling i det konkrete tilfælde reguleres af aftalegrundlaget. Det vil sige policen og forsikringsbetingelserne og ikke efter forsikringsaftalelovens regler.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 4, stk. 2 fremgår det, at krav om udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse i tilfælde af invaliditet skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke udbetaling for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år.

Det er PFA Pensions opfattelse, at fristen for fremsættelse af krav skal regnes fra det tidspunkt, hvor forsikringsbegivenheden indtræder. Forsikringsbegivenheden indtræder, når forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Ved vurdering af, hvornår forsikringsbegivenheden indtræder, lægger PFA Pension vægt på, at forsikrede har været sygemeldt siden den 27. maj 2010. Fra denne dato er forsikrede ikke længere i stand til at varetage sit arbejde, hvorfor forsikrede sygemeldes. Forsikrede modtager fra samme dato sygedagpenge fra … Kommune.

Det er PFA Pensions opfattelse, at det i forbindelse med forsikredes sygemelding må have stået forsikrede klart, at hendes erhvervsevne var nedsat og, at forsikrede derfor fra dette tidspunkt har haft kundskab om de omstændigheder, der begrundet kravet.

På denne baggrund er det PFA Pensions opfattelse, at forsikringsbegivenheden indtræder den 27. maj 2010. Det er PFA Pensions opfattelse, at krav om udbetaling rejses mod PFA Pension den 12. marts 2012, hvor forsikredes ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne modtages hos PFA Pension. Da krav om udbetaling først rejses mod PFA Pension mere end 1 år efter det tidspunkt, hvor forsikrede fik kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet, er det PFA Pensions opfattelse, at forsikrede først er berettiget til udbetaling fra ansøgningstidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit C, § 4, stk. 2.

PFA Pension skal i denne forbindelse henvise til ankenævnets kendelser af 3. december 2012 (sag nr. 82.337) og 11. juli 2011 (sags nr. 78.745).

Konklusion
På denne baggrund fastholder PFA Pension, at forsikrede i henhold til forsikringsbetingelserne først er berettiget til udbetaling fra ansøgningstidspunktet, den 12. marts 2012.

Det er PFA Pensions opfattelse, at det i forbindelse med forsikredes sygemelding må have stået forsikrede klart, at hendes erhvervsevne var nedsat og, at forsikrede derfor fra dette tidspunkt har haft kundskab om de omstændigheder, der begrundet kravet."

Selskabet har yderligere oplyst, at ordningen er privat videreført med virkning fra den 1/9 2001 med de samme forsikringsbetingelser.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**
Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen'. § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
…
Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.
…
§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse
Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i tre måneder. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i § 2 i 'Betingelserne vedrørende præmiebetalingen'.

Stk. 2. Krav om udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse i tilfælde af invaliditet skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke udbetaling for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år."

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6, som trådte i kraft pr. 1/1 2008, kan der alene i forbindelse med forsikringers ophør fastsættes anmeldelsesfrister, der er kortere end fristerne i forældelsesloven. Ifølge § 48, stk. 5, i ændringsloven - lov nr. 523 af 6/6 2007

- finder § 29, stk. 6, kun anvendelse på aftaler, der indgås eller forlænges efter lovens ikrafttræden. Pensionsordningen er oprettet i 2000 og privat videreført i 2001, hvilket således er før lovens ikrafttræden. Nævnet kan følgelig ikke - uanset bestemmelsen i forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6 - tilsidesætte forsikringens 1-årige anmeldelsesfrist.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder oplysningen om at klageren har været sygemeldt siden den 27/5 2010, finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren på anmeldelsestidspunktet i mere end et år har haft kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at udbetale ydelser ved tab af erhvervsevne før den 12/3 2012.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund