Ankenævnet for Forsikring

Den 25. august 2014 blev i sag nr. 85431:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har via sit tidligere arbejde en gruppelivsforsikring med dækning ved tab af erhvervsevne. Hun klager over, at selskabet først har tilkendt hende dækning fra 1/10 2012, idet hun dermed ikke er berettiget til udbetaling af invalidesummen.

Selskabet har anerkendt et dækningsberettigende erhvervsevnetab pr. 1/10 2012, men har afvist at udbetale invalidesummen med henvisning til, at gruppelivsforsikringen ophørte et år efter præmiebetalingen den 1/8 2012, og at klageren først blev sygemeldt fra a-kassen den 3/9 2012.

Forsikringen giver ret til dækning ved erhvervsevnetab, såfremt den generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3 på grund af sygdom eller ulykke.

Klageren, der er født i 1953, har indsendt ansøgning ved erhvervsevnetab den 4/8 2013. I ansøgningsskemaets spørgsmål 7.e bliver spurgt, om forsikrede har fået eller får arbejdsløshedsdagpenge. Klageren har besvaret dette med et kryds i ja-feltet, ligesom hun har anført, at hun har modtaget dagpenge til september 2012. I supplerende bemærkninger til skemaet har hun anført, at hun har fået arbejdsløshedsdagpenge fra august 2011 til august 2012. Hun har endvidere anført, at hun var sygemeldt frem til

24/7 2013, hvor hun har fået bevilget fleksydelse med henblik på fleksjob i få timer om ugen.

I spørgsmål 8.b spørges, om hun tidligere har været sygemeldt på grund af det, hun fejler nu, hvortil hun har svaret: "I utallige perioder". I de uddybende bemærkninger har hun skrevet: "Ja - utallige sygemeldinger gennem flere år".

Til vurdering af sagen har selskabet rekvireret det kommunale og lægelige materiale.

Selskabet har efterfølgende i brev af 2/9 2013 til klageren anerkendt, at hun har ret til invalidepension fra den første i måneden efter, at hun blev sygemeldt. Det vil sige den 1/10 2012. Af brevet fremgår i øvrigt:

> "Vi udbetaler invalidepension hver måned, til du fylder 65 år. Den månedlige pension er 17.842 kr. Pensionen er forud. Du skal betale skat af pensionen. Pensionen udbetales til din NemKonto.
> …
> **Vi får skatteoplysninger fra SKAT**
> …
> Da du først opfylder betingelserne for dækning fra den 1. oktober 2012, så har du desværre ikke ret til udbetaling fra gruppelivsforsikringen og præmiefritagelse på din pensionsordning.
>
> **Hvis du er uenig i vores afgørelse**
> Du har mulighed for at klage, hvis du ikke er enig i vores afgørelse. Det gør du ved at skrive til os med oplysninger om, hvad du er uenig i, hvorefter vi ser på sagen igen. Hvis vores svar fortsat er utilfredsstillende, har du mulighed for at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har herefter angiveligt haft en samtale med en socialrådgiver i selskabet, og på baggrund heraf har hun i brev af 23/9 2013 til selskabet anmodet om genovervejelse af udbetaling af invalidesum, idet hun har anført:

> "Efter jeg pr. 1.10.12 har fået bevilliget udbetaling af pension, p.g.a. nedsat erhvervsevne og samtale med jeres socialrådgiver.
>
> Henvender jeg mig for at høre om Sampension, vil genoverveje sagen om udbetaling af fra gruppelivsforsikringen.
>
> Allerede i 2011 måtte jeg opgive mit faste job, p.g.a. sygdomsbelastning, efter dette gik lang tid med stor frustration og lang sagsbehandling samt lange ventetider hos lægerne.
>
> Jeg vedlægger dokumentation for sygefravær før den sygemelding af 13.8.12, før den tid var en lang proces der tog hårdt på mig. Jeg vedlægger også kopi af speciallæge erklæring der er udfærdiget af …den 23.02.2012."

Selskabet har i besvarelse heraf i brev af 10/10 2013 til klageren anført:

"Som svar på din mail af 22. september 2013, må vi oplyse at vi ikke ændrer datoen for tilkendelse af dækning ved erhvervsevnetab og du har derfor ikke ret til udbetaling fra gruppelivsforsikringen.

Ophør af gruppelivsforsikringen
Gruppelivsforsikringen ophørte 12 måneder efter, at du fratrådte dit pensionsgivende job. Det vil sige den 1. august 2012.

Begrundelse for afgørelsen
Du har søgt om dækning på grund af ledsmerter, et faldtraume og astma.

Du fratrådte dit pensionsgivende arbejde den 19. juli 2011, og modtog herefter arbejdsløshedsunderstøttelse fra din a-kasse frem til den 3. september 2012, hvor du blev sygemeldt. Du stod til rådighed for arbejdsmarkedet, mens du fik arbejdsløshedsunderstøttelse.

Derfor opfyldte du ikke betingelsen om et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 i alle erhverv før den 1. august 2012 , hvor gruppelivsforsikringen ophørte.

Til din orientering vedlægger vi kopi af ankenævnets kendelse nr. 80.004 fra den 16. januar 2012 og kendelse nr. 82.132 fra den 5. november 2012, hvor selskabet fik medhold i en lignende sag."

Som reaktion herpå har klageren i brev af 13/10 2013 til selskabet anført:

"Tak for brev af 10.10.13, hvori Sampension ikke mener, jeg har ret til udbetaling af gruppelivsforsikringen p.g.a datoen, fordi endelig sygemelding først ligger i august 2012 og primo september 12.

Jeg har læst vedlagte kopier fra Ankenævnet, og ser en betydelig forskel på disse sager, til min egen sag - specielt tidshorisonten, der i min sag er inden for en måned. Min speciallægeerklæring der danner grundlag for min sag, er udarbejdet 23.2.2012, hvilket bevidner at min tilstand allerede her var stationær. At jeg ikke blev sygemeldt før, beror på, at efter jeg var opsagt fra tidligere job, ikke havde overblik og overskud til mine egne sager og derfor var tilmeldt som ledig, altså ikke i arbejde.

Jeg tillader mig at spørge ind til hvilken lægelig dokumentation Sampension har anvendt som grundlag? Jeg står gerne til rådighed for flere oplysninger."

Selskabet har som svar herpå i brev af 21/10 2013 til klageren anført:

"For at være berettiget til udbetaling ved erhvervsevnetab skal betingelserne for dækning være opfyldt i forsikringstiden.

Betingelserne er, at erhvervsevnen skal være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv på grund af sygdom eller ulykke, ud fra såvel helbredsmæssige som erhvervsmæssige kriterier.

Efter fratrædelsen af dit pensionsgivende job modtog du arbejdsløshedsdagpenge og stod dermed til rådighed for arbejdsmarkedet, frem til du blev sygemeldt i september 2012. De erhvervsmæssige kriterier er således først opfyldt, når du blev sygemeldt.

Da du først opfylder de erhvervsmæssige kriterier fra sygemeldingen, har det ikke nogen selvstændig betydning om de helbredsmæssige kriterier var opfyldt tidligere, da begge kriterier skal være opfyldt for at være berettiget til dækning ved erhvervsevnetab.

Du opfylder dermed først betingelserne efter invalidesummen er bortfaldet.

I de kendelser fra Ankenævnet, som var vedlagt, fremgår det, at betingelserne for dækning tidligst er opfyldt, når der er en endelig sygemelding til a-kassen og der ikke længere udbetales arbejdsløshedsdagpenge."

Klageren har indsendt klage til nævnet den 27/11 2013 med krav om:

"At Sampension i denne sag må se at der er tale om at jeg er uarbejdsdygtig i hele perioden, begrundet med de mange forudgående sygemeldinger og speciallægeattester, jeg ved ikke selv hvordan er sket ændringer, jeg ved blot at jeg har rettet så snart jeg var opmærksom på det. Det skal bemærkes at jeg ikke har arbejdet på noget tidspunkt i hele perioden.

Allerede i 2011 måtte jeg opgive mit faste job, p.g.a. sygdomsbelastning, efter dette gik en langt tid med stor frustration og lang sagsbehandling samt lange vente tider hos lægerne. Der udfærdiges speciallægeerklæring af 23.02.12, hvori der redegøres for situationen.

Jeg har utallige sygemeldinger frem til 13. august 12 hvor jeg bliver endeligt sygemeldt. Teknisk er jeg raskmeldt fra den 24.8. til den 3.9.13, jeg kender ikke årsagen sagsbehandler raskmelder og da jeg opdager dette sygemelder jeg mig straks igen.

Sampension afslog udbetaling af erhvervsevne tab - med begrundelse for at jeg ikke var sygemeldt den 1.9.12. og derfor kan forsikringen først træde i kraft den 1.10.12."

Selskabet har over for nævnet i brev af 19/12 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Sampension gør gældende, at [klageren] ikke opfyldte betingelserne for dækning før 1. oktober 2012, idet hun indtil 3. september 2012 har stået til rådighed for det ordinære arbejdsmarked.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser
Vi vedlægger pensionsregulativet, som indeholder reglerne for pensionsordningen. Vedlagt er også en kopi af den gruppelivsaftale, som [klageren] var omfattet af.

Betingelsen for at opnå dækning som følge af erhvervsevnetab er, at den generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv på grund af sygdom eller ulykke, jf. pensionsregulativets § 4B.

Ophør af gruppelivsforsikring
Gruppelivsforsikringen ophører et år efter præmieophør jf. § 3 i gruppelivsaftalen. Det vil i denne sag sige 1. august 2012.
For at opnå gruppelivsforsikringens dækning ved erhvervsevnetab (invalidesummen) skal forsikrede derfor opfylde betingelserne inden 1. august 2012.

Herefter omfatter pensionsordningen alene månedlig invalidepension ved erhvervsevnetab.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1
Det fremgår af forsikredes klage til ankenævnet, at [klageren] ønsker at opnå udbetaling af invalidesummen, da hun mener, at hun har været syg, også mens hun modtog arbejdsløshedsunderstøttelse.

Sampension gør gældende, at forsikrede frem til sygemeldingen den 3. september 2012 stod til rådighed for arbejdsmarkedet i a-kassen. Alene af den grund opfyldte hun ikke betingelserne om et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i alle erhverv inden 1. august 2012, hvor gruppelivsforsikringen ophørte. Forsikrede har således ikke ret til udbetaling fra gruppelivsforsikringen, men alene til månedlig invalidepension ved erhvervsevnetab.

Sampension gør følgende gældende:

- Betingelserne for at opnå dækning som følge af erhvervsevnetab fremgår af pensionsregulativets § 4B. Erhvervsevnen skal være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv på grund af sygdom eller ulykke.
- Præmiebetalingen til ordningen ophørte 19. juli 2011
- Forsikrede blev først sygemeldt fra a-kassen 3. september 2012 og har således stået til rådighed arbejdsmarkedet frem til denne dato.
- Alene af den grund er der ikke dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i alle erhverv før 1. august 2012, hvor gruppelivsforsikringen ophørte.
- Det betyder, at forsikrede ikke har ret til udbetaling fra gruppelivsforsikringen.

Vi kan i øvrigt oplyse, at [klagerens] pensionsordning indeholder alderssum, livsvarig alderspension og 10-årig alderspension. [Klageren] har mulighed for at starte hel eller delvis udbetaling af sine alderspensioner sideløbende med udbetalingen af invalidepensionen, hvis hun ønsker det."

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"**§ 3. Udtrædelse**
Gruppelivsforsikringen bortfalder 12 måneder efter fratrædelse, dog senest ved udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder 67 år."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 4B. 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.
…
Udbetaling til medarbejderen sker fra den 1. i måneden efter den dag nedsættelsen af den generelle erhvervsevne har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag medarbejderen er fratrådt og lønudbetalingen er ophørt. Ret til præmiefritagelse indtræder fra samme tidspunkt.

…
Invalidesum fra gruppelivsforsikringen
skattekode 5:(basispension)
Invalidesum fra gruppelivsforsikringen udbetales som et engangsbeløb, hvis betingelserne for udbetaling ved erhvervsevnetab er opfyldt før udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder 60 år. "

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren fratrådte stillingen den 19/7 2011. I medfør af § 3 i gruppelivsforsikringen bortfalder denne 12 måneder efter fratræden. Det vil i denne sag sige, at klagerens gruppelivsforsikring ophørte pr. 1/8 2012.

Klageren har i sit ansøgningsskema oplyst, at hun modtager arbejdsløshedsdagpenge indtil september 2012. Klageren har dermed stået til rådighed for arbejdsmarkedet indtil sygemeldingen den 3/9 2012. Da gruppelivsforsikringen er ophørt den 1/8 2012, kan nævnet allerede derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalidesummen som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen