

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. oktober 2020 blev i sag nr. 95158:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 20/4 2020 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Sagen drejer sig om, hvorvidt PFA bør fortsætte med løbende udbetaling eller foretage engangs-udbetaling af forsikringssummen.

Til støtte for påstanden om, at PFA burde have taget endelig stilling til min klients berettigelse til fortsat udbetaling af ydelse og ikke lagt op til fornyet revision om 5 år. Jeg skal henvise til den som bilag 1 fremsendte afgørelse om endeligt erhvervsevnetab, som viser, at min klient har en varigt nedsat erhvervsevne af betydeligt omfang og er tilkendt førtidspension. Der er ikke fastsat nogen revision for afgørelsen om pension. Samtidig har Arbejdsmarkedets Erhvervssikring også truffet en endelig afgørelse i sagen, og dermed tillige fastslået at min klients erhvervsevne er varigt nedsat med 85 %. PFA burde derfor ikke have sat nogen revision på sin afgørelse. Jeg skal i den forbindelse henvise til, at min klients helbredsmæssige forhold forværres af, at hun nu skal leve med den betydelige usikkerhed, der ligger i, at der skal foretages revision om 5 år. Dette tilsiger også i høj grad, at PFA ikke havde sat revision på afgørelsen.

Jeg vedhæfter tillige min henvendelse til PFA samt PFA's afgørelse.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At der sker fuld udbetaling af forsikringssummen."

Ankenævnet for Forsikring

2.

95158

Selskabet har i brev af 15/5 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Ved meddelelse af 29. april 2020 anmoder Ankenævnet for Forsikring PFA Pension (herefter PFA) om en udtalelse til brug for behandling af klage indsendt af [klagerens advokat] på vegne af forsikrede [klageren] (herefter forsikrede).

...

Hvilken type forsikring er der tale om?

Forsikredes ordning blev oprettet den 1. januar 2000 gennem hendes ansættelse hos [arbejdsgiver].

Ordningen giver ret til fuld udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring, såfremt forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel og forsikredes ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel. Nedsættes erhvervsevnen til halvdelen giver ordningen ret til udbetaling af halve ydelser. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Der henvises til oprindeligt Pensionsbevis af 3. december 2014 (bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår BX0781(07-07) (bilag B).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede klager over, at selskabet vil følge op på forsikredes sag om 5 år og derfor udbetaler forsikredes ydelser som løbende ydelser og ikke som et kapitaliseret beløb. PFA henviser til, at retten til at følge op på forsikredes sag og udbetaling af løbende ydelser følger af aftalegrundlaget mellem parterne. Selskabet bemærker desuden, at forsikrede har ikke haft klaget til selskabets klageafdelingen, men har indbragt sagen direkte overfor Ankenævnet for Forsikring.

Aftalegrundlaget

Af pensionsbevis af 3. december 2014, fremgår bl.a. følgende:

Engangsbeløb udbetales en gang for alle. Øvrige udbetalinger vil ske månedsvis forud.

Af forsikringsbetingelserne BX0781(07-07), fremgår bl.a. følgende:

§ 3. Dokumentation

PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad, og kan forlange de oplysninger, som PFA Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Desuden er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge af læger, som anvises af PFA Pension.

Sagsfremstilling

Forsikrede ansøgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne den 30. november 2015. Forsikrede blev tilkendt midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne fra 1. juli 2015. PFA har løbende fulgt op på forsikredes helbred, og PFA er overgået til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne fra 1. april 2019, hvor forsikredes erhvervsevne forsat er vurderet nedsat med mindst to tredjedele. Dette har PFA meddelt med brev af 29. marts 2019 (Bilag C). PFA har i den forbindelse meddelt forsikrede, at PFA igen følger op på forsikredes situation omkring den 1. april 2024.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Det fremgår af parternes aftale, at selskabet er berettiget til, til enhver tid at kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad. Det er således PFA's opfattelse, at PFA er berettiget til at følge op på forsikredes sag og kræve fornyet dokumentation omkring den 1. april 2024.

Det er desuden PFA's opfattelse, at forsikrede ikke har krav på at få kapitaliseret de løbende udbetalinger, som forsikrede modtager i forbindelse med hendes tab af erhvervsevnedækning.

PFA henviser i den forbindelse til forsikredes pensionsbevis af 3. december 2014, hvor det under afsnittet 'Hvem får udbetalingerne?' fremgår, at 'Engangsbeløb udbetales en gang for alle. Øvrige udbetalinger vil ske månedsvis forud'. Af forsikringsbetingelserne fremgår, hvilke ydelser, der er engangsbeløb og udbetales som en engangssum. Invaliditydelser er ikke beskrevet som engangsydelser i betingelserne og falder derfor under definitionen øvrige udbetalinger. Dette hænger i øvrigt sammen med, at PFA har krav på løbende dokumentation for forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. § 3 i forsikringsbetingelserne BX0781(07-07).

De fremsendte dokumenter vedrørende kapitalisering på arbejdsskadeområdet medfører ikke en ændret vurdering, da det afgørende er, hvad der fremgår af aftalegrundet, dvs. forsikringsaftalen. Det skal i forlængelse heraf bemærkes, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har kapitaliseret forsikredes erstatning på baggrund af hjemlen i arbejdsskadesikringslovens § 27, stk. 1, og at der findes ikke samme hjemmel for at få kapitaliseret løbende udbetalinger ved tab af erhvervsevne hos PFA. Desuden bemærkes det, at PFA's udbetaling i forbindelse med tab af erhvervsevne ikke er en erstatning i normal forstand, men en privat aftale om en udbetaling af et aftalt beløb, når en bestemt forsikringsbegivenhed indtræder.

Konklusion

PFA Pension fastholder således, at selskabet er berettiget til at der løbende følges op på, om forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat i ydelsesberettiget grad og dermed også at udbetale løbende invalide ydelser til forsikrede."

Klagerens advokat har i brev af 5/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"PFA's svar giver anledning til følgende bemærkninger:

I forhold til, at sagen er sendt direkte til ankenævnet skal jeg blot bemærke, at jeg – efter at min klient havde modtaget afgørelse om løbende udbetalinger med revision – fremsendte bemærkninger til PFA med anmodning om revision. PFA kunne på baggrund af min henvendelse enten selv eller vejledt om at rette henvendelse til den interne klageafdeling. [Klagerens tidligere advokat] havde derudover forud for min indtræden i sagen, gjort opmærksom på, at min klient var tilkendt pension. Herefter kom svaret fremlagt som bilag C.

For så vidt angår selve sagens substans skal jeg bemærke, at min klient er tilkendt førtidspension uden revision, ligesom hun er tilkendt en endelig erstatning af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Det må derfor lægges til grund, at hendes erhvervsevne er endeligt og varigt nedsat i et omfang, som berettiger til udbetaling af erstatning fra PFA. Dette ses heller ikke bestridt.

Spørgsmålet er alene om PFA skal imødekomme hendes ønske om at få en endelig afslutning af sagen, således at der sker udbetaling af et engangsbeløb. Det er min opfattelse, at PFA i henhold til aftalen er forpligtet hertil.

Afslutningsvis skal jeg ligeledes bemærke – som også understreget over for PFA, at den usikkerhed der er forbundet med ikke at få en endelig afklaring af hendes berettigelse til erstatning, er ganske stressende for min klient, hvorfor hun også af denne grund."

Selskabet har i brev af 22/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder det tidligere anførte i svarbrev af 25. maj 2020 til Ankenævnet og har følgende kommentarer til advokatens brev af 5. juni 2020.

Forsikredes advokat bemærker, at der efter afgørelsen om løbende udbetaling af brev den 29. marts 2019, er fremsendt bemærkninger til PFA med anmodning om revision, og der i den forbindelse ikke blev givet klagevejledning. PFA kan ikke se disse bemærkninger i selskabets arkiverings-system. PFA gør opmærksom på, at det fremgår af bekendtgørelsen om klageansvarlige § 5, stk. 2, at virksomheden skal vejlede deres kunder om adgangen til at klage til virksomhedens klageansvarlige, når omstændighederne tilsiger dette. Dette vil ifølge vejledningen til bekendtgørelsen f.eks. være tilfældet, hvor en kunde tilkendegiver, at vedkommende er utilfreds med udfaldet af en henvendelse.

Forsikrede har således ikke modtaget en klagevejledning til selskabets klageansvarlige eller Ankenævnet for Forsikring, idet PFA ikke kan se, at forsikrede har rettet henvendelse til selskabet og tilkendegivet, at hun var utilfreds med afgørelsen.

I forhold til forsikredes tilkendelse af førtidspension uden revision og erstatning af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, bemærker PFA, at der i disse afgørelser er afgjorte i henhold til regelsæt fastsat ved lov, som hjemler ret til afgørelser uden revision og kapitalisering. Ved udbetaling af tab af erhvervsevne PFA, støtter forsikrede sin ret på et aftalegrundlaget med PFA, dvs. pensionsbeviset og pensionsvilkårene. I henhold til aftalegrundlaget bemærker PFA, at forsikredes pensionsvilkår ikke indeholder bestemmelser om, at forsikrede har ret til at blive tilkendt erhvervsevnetabsdækning permanent/uigenkaldeligt frem til forsikringstidens udløb. Selskabet er i henhold til betingelserne berettiget til løbende at vurdere, om den forsikrede fortsat, opfylder betingelserne for at være berettiget til dækning. Selskabet henviser i den forbindelse til ankenævnskendelse 94555, hvor ankenævnet er enig heri.

På baggrund af ovenstående fastholder PFA, at der ikke foreligger retsgrundlag for kapitalisering af forsikredes løbende udbetalinger, og PFA er berettiget til løbende at vurdere om forsikrede opfylder betingelserne i henhold til hendes forsikringsvilkår.

PFA har herefter ikke flere kommentarer til sagen, og den kan efter selskabets vurdering afgøres på det foreliggende grundlag, såfremt der ikke fremkommer væsentlige nye oplysninger."

Klagerens advokat har i kommentar af 10/8 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Min klient er fortsat af den opfattelse, at hun med tilkendelse af førtidspension klart har dokumenteret, at der foreligger en betydelig og varig nedsættelse af hendes erhvervsevne, som berettiger til fortsat udbetaling af erstatning, hvilket PFA er enig i. Kravet om, at der skal ske løbende revision heraf forekommer derfor helt ubegrundet og chikanøst og udgør i øvrigt en stærk psykisk belastning for min klient. En belastning som medfører en forværring af hendes tilstand. Dette er ikke hensigten med forsikringsordningen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabet brev af 29/3 2019 til klagerens tidligere advokat fremgår bl.a.:

"Vi fortsætter udbetalingerne

Tak for de nye oplysninger om dit helbred og din erhvervsevne.

Ud fra oplysningerne har vi vurderet, at din erhvervsevne stadig er nedsat til en tredjedel eller mindre. Vi fortsætter derfor udbetalingerne og indbetalingssikringen som hidtil.

Hvordan har vi vurderet din erhvervsevne?

Vi har bedømt din erhvervsevne ud fra en samlet vurdering af dit helbred og din indtjeningssevne inden for alle de erhverv, du er uddannet til at udføre og inden for alle de erhverv, som svarer til eller ligner dem, du tidligere har været ansat i.

Du har pligt til at kontakte os, hvis din situation ændrer sig

Det er vigtigt, at du kontakter os, hvis din erhvervsevne eller din tilknytning til arbejdsmarkedet ændrer sig, da det kan få betydning for din udbetaling og indbetalingssikring. Vi beder dig derfor kontakte os, hvis du fx

- kommer helt eller delvist i arbejde
- begynder i eller bliver godkendt til fleksjob

Giver du ikke besked, kan du komme til at betale penge tilbage til os, hvis du har fået udbetalt for meget.

Hvornår følger vi op?

Vi kontakter dig automatisk igen omkring den 1. april 2024 for at høre, om din situation har ændret sig."

Af afgørelse af 5/9 2019 fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i arbejdsskadesagen fremgår bl.a.:

"Tab af erhvervsevne

Afgørelse

Dit tab af erhvervsevne på grund af arbejdsskaden er nu 85 procent.

Du får udbetalt et skattepligtigt månedligt beløb på 19.065 kr. i erstatning.

Din erstatning er tilkendt fra den 9. juli 2018. (Lov om arbejdsskadesikring § 17, stk. 5 og § 27)

Det månedlige beløb udbetales første gang den 1. november 2019. Da din erstatning er tilkendt fra den 9. juli 2018, har du månedlige beløb til gode i perioden den 9. juli 2018 til den 31. oktober 2019.

Fra den 9. juli 2018 til den 31. oktober 2019 udgør det månedlige beløb 2.243 kr.

De månedlige beløb, som du har til gode, er skattepligtige.

Hvis du har modtaget sociale ydelser i den periode, hvor du har månedlige beløb til gode, kan din kommune kræve, at du tilbagebetaler sociale ydelser.

Oplys om ændringer i din arbejdsituation

Du skal oplyse Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, hvis der sker ændringer i din erhvervmæssige situation, som kan have betydning for den månedlige erstatning. Din pligt fremgår af Lovens § 42, stk. 2.

...

Du kan få udbetalt engangsbeløb

Hvis du ønsker det, kan du få erstatning udbetalt som engangsbeløb. Du kan højst få udbetalt engangsbeløb svarende til et tab af erhvervsevne på 50 procent.

(Lov om arbejdsskadesikring § 27, stk. 1)

...

Begrundelse

Vi traf senest afgørelse om dit tab af erhvervsevne den 2. august 2018. Du modtog sygedagpenge. Dit tab af erhvervsevne blev fastsat til 75 procent. Vi har skrevet til dig, at vi ville vurdere dit tab af erhvervsevne igen. Vi har nu truffet en ny afgørelse om dit tab af erhvervsevne.

Du er fra den 11. juli 2018 tilkendt førtidspension, og din erhvervmæssige situation er afklaret. Vi har derfor truffet en endelig afgørelse om dit tab af erhvervsevne som følge af arbejdsskaden. Kommunen vurderer, at din helbredssituation er en så betydelig barriere for din tilknytning til arbejdsmarkedet, at du ikke vil kunne blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Vi har set på, hvilke funktionsbegrænsninger du har som følge af arbejdsskaden, og hvordan de påvirker dine muligheder for at kunne tjene penge ved arbejde sammenlignet med, hvad du kunne tjene uden arbejdsskaden.

Vi har tidligere fastsat dit varige mén til 8 procent for uspecificeret belastningsreaktion med lys og lydoverfølsomhed, kognitive vanskeligheder, hurtig udtrætning, periodevis angst, flad stemning, interessesvækkelse, uoverkommelighedsfølelse, tidvis håbløshed og søvnvanskeligheder.

Det fremgår af afgørelsen om førtidspension, at dine ressourcer i forhold til arbejdsmarkedet er ubetydelige grundet funktionsbegrænsninger i form af hovedpine, kvalme, trykken for brystet og manglende overblik. Du bliver hurtigt træt mentalt og fysisk og er i alarmberedskab. Du kan ikke

sætte ord sammen og du er lyd og lysfølsom. Du tåler ikke pres eller krav, du har nedsat koncentration og hukommelse samt svært ved at være i små rum og sammen med flere mennesker.

Det fremgår også, at du har været i et forløb ved ... samt virksomhedspraktik ved en [arbejdsgiver 2]. Praktikken blev afbrudt og afsluttet grundet forværring i helbredstilstanden.

Ifølge speciallægeerklæring fra ... af 3. marts 2018 er dit funktionsniveau nedsat til det betydelige. Han vurderer endvidere, at du ikke skal være på en arbejdsplads, da det vil forværre din tilstand. Kommunen er enig i denne vurdering.

Vi har på det grundlag skønsmæssige fastsat dit endelige tab af erhvervsevne som følge af arbejdsskaden til 85 procent.

Du har ret til den højere erstatning fra den 9. juli 2018, hvor sagen blev behandlet på møde i Rehabiliteringsteamet og man indstillede til førtidspension.

Vi er også ved denne afgørelse opmærksomme på, at du allerede inden arbejdsskaden havde gener fra nakke og ryg som følge af påkørsler i henholdsvis 1998 og 2000. Som ved vores tidligere afgørelse finder vi ikke, at generne kan begrunde en nedsættelse af erstatningen. Årsagen er, at du har arbejdet trods disse gener, og at der ikke er dokumentet en forværring af generne, som har medført yderligere funktionsbegrænsning."

Af klagerens advokats brev af 9/10 2019 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg fremsender hermed Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af 5. september 2019, hvorved min klient er tilkendt et endeligt erhvervsevnetab på 85 %.

Jeg skal derfor anmode om, at der snarest muligt træffes afgørelse om udbetaling af hendes pension."

Af selskabets svar af 14/10 2019 på brevet af 9/10 2019 fremgår bl.a.:

"Tak for din henvendelse som vi har modtaget dags dato.

Vi vedlægger afgørelse af 29. marts 2019 til din orientering.

Du er velkommen til at ringe til os

Har du spørgsmål til dette brev, kan du ringe til vores Skadecenter på ... eller du kan kontakte os på pfa.dk/kontakt."

Af pensionsbevis af 3/12 2014 fremgår bl.a.:

"HVEM FÅR UDBETALINGERNE?

Udbetalinger vil ske som nedenfor anført, medmindre andet skriftligt aftales med PFA Pension.

...

Engangsbetøb udbetales en gang for alle.

Øvrige udbetalinger vil ske månedsvis forud.

Udbetaling ved pensionering

ENGANGSBELØB udbetales til dig, hvis du er i live på det anførte tidspunkt.

...

Udbetaling ved invaliditet

Udbetaling ved invaliditet forudsætter, at din erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Du har, efter særlige regler, mulighed for at få udbetalt halvdelen af invalidepensionen, hvis din erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

INVALDEPENSION udbetales til dig, hvis du bliver invalid inden 1/3 2036. Udbetalingen sker, så længe du er invalid, men ophører dog senest på det anførte tidspunkt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**§ 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. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen.

Stk. 4. Engangsbetaling ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions 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 helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 7. Forsikrede må ikke med forsæt have forvoldt forsikringsbegivenheden.

...

§ 3. Dokumentation

PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad, og kan forlange de oplysninger, som PFA Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Desuden er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge af læger, som anvises af PFA Pension.

Stk. 2. Dækkes udgifterne ikke af anden forsikring, betaler PFA Pension alle udgifter i forbindelse med helbredsundersøgelser, der efter PFA Pensions skøn er nødvendige til bedømmelse af invaliditeten.

...

§ 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 været uafbrudt i tre måneder. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i § 2 i 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen'.

Stk. 2. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af invalidepension med dertil hørende præmiefritagelse med indtil tre måneders varsel. Er der alene ydet præmiefritagelse, ophører denne med en måneds varsel.

Stk. 3. Tilsagnet om at yde halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse gælder for et kalenderår ad gangen. Tilsagnet kan bortfalde med tre måneders skriftligt varsel, hvis forholdene kræver dette. **Men allerede tilkendt halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse bortfalder først, når betingelserne for disse ydelser ifølge § 1 ikke længere er til stede.**

§ 5. Udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet

For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Stk. 2. Engangsbeløb ved invaliditet kan tidligst udbetales et år efter invaliditetens indtræden. Det er forudsat, at invaliditeten har været uafbrudt i et år, og at forsikrede er i live et år efter invaliditetens indtræden."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1970'erne, ansøgte den 30/11 2015 om udbetaling ved tab af erhvervsevne, og hun blev tilkendt midlertidig udbetaling fra den 1/7 2015. Selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne den 1/4 2019, hvor det blev vurderet, at hendes erhvervsevne fortsat var nedsat med mindst 2/3.

Ankenævnet for Forsikring

10.

95158

Klageren finder, at hun er berettiget til en engangsudbetaling svarende til kapitalværdien af de løbende ydelser og klager over, at selskabet udbetaler ydelserne løbende, og at selskabet vil følge op på hendes sag den 1/4 2024.

Klagerens advokat har anført, at klagerens erhvervsevne er varigt nedsat i betydelig omfang, og at hun er tilkendt førtidspension, hvor der ikke er fastsat nogen revision af afgørelsen. Advokaten har videre henvist til, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har truffet en endelig afgørelse i arbejdsskadesagen, hvor det er vurderet, at klagerens erhvervsevne er varigt nedsat med 85 %. Det er videre anført, at klagerens helbredsmæssige forhold forværres af, at hun nu skal leve med den betydelige usikkerhed, der ligger i, at der skal foretages revision om 5 år.

Selskabet har anført, at det følger af aftalegrundlaget, at selskabet har ret til at følge op på klagerens sag og til at udbetale løbende ydelser. Selskabet henviser til, at det fremgår af forsikringsaftalen, at selskabet til enhver tid er berettiget til at kræve dokumentation for, at klagerens erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad. Selskabet har videre anført, at invalideydelser ikke er beskrevet som engangsydelser i betingelserne, og at ydelserne derfor falder under definitionen øvrige udbetalinger, og at klageren ikke har krav på at få kapitaliseret de løbende udbetalinger. Selskabet har bemærket, at de fremsendte dokumenter vedrørende kapitalisering på arbejdsskadeområdet ikke kan føre til ændret vurdering, da spørgsmålet må afgøres på baggrund af forsikringsaftalen.

Af afsnittet 'HVEM FÅR UDBETALINGERNE' fra pensionsbeviset af 3/12 2014 fremgår det, at "engangsbeløb udbetales en gang for alle. Øvrige udbetalinger vil ske månedsvis forud", og at "udbetaling ved invaliditet forudsætter, at din erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. ... INVALIDPENSION udbetales til dig, hvis du bliver invalid inden 1/3 2036. Udbetalingen sker, så længe du er invalid, men ophører dog senest på det anførte tidspunkt".

Ankenævnet for Forsikring

11.

95158

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet udbetaler de helbredsbedingede ydelser løbende, og at selskabet har oplyst, at det på et senere tidspunkt vil revurdere om klagerens erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren har tegnet erhvervsevnetabsforsikring med udbetaling af løbende ydelser, og at der i pensionsbeviset ikke er anført, at klageren har ret til udbetaling af engangsydelser, sum ved invaliditet e.l.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelsernes punkt C § 3 fremgår, at selskabet til enhver tid kræve dokumentation for, at klagerens erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettigende grad, og at det kan forlange de oplysninger, som det anser for nødvendige til bedømmelse heraf.

Det, som klageren i øvrigt har anført, herunder om afgørelsen i arbejdsskadesagen, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand