623/01

Den 25. juni 2001 blev i sag nr. 53.919:

xxxxx xxxxxx xxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xx
xxxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

PKS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i PKS Pension, klager ved Kommunal- og Jernbanearbejdernes Fagforening over selskabets afvisning af at udbetale en invalidesum.

Af klagen af 29/8 2000 til nævnet fremgår bl.a.: "**Sagsforløb.** Det drejer sig i alt sin enkelthed om, at et af afdelingens medlemmer som tidligere har været i BA pension - efter brobygning på Storebælt - og efterfølgende den 16. januar 1996 påbegynder arbejde indenfor O. Kommune, Havnevæsenet, hvor han her ikke på grund af karensbestemmelsen for optagelse i PKS, kan få sin BA pension overflyttet hertil. Han vælger derfor bare at lade den stå i bero, indtil det indbetalte her kan overflyttes til den nye pensionsordning som han vil blive omfattet af, - og i dette tilfælde PKS pension. Vort medlem vil så efter hvad der er normalt iht. overenskomstens bestemmelser, karensbestemmelserne m.v. som er fyldt 25 år og mindst 4 års (amts)kommunal beskæftigelse blive optaget i PKS pension, og med de dækninger der er her uden problemer, og med virkning fra den 1. i den måned, hvor begge betingelser er opfyldt i hele måneden. **Det vil sige efter vores opfattelse, 1. februar år 2000, hvor betingelserne for optagelse i PKS er opfyldte. (uden problemer).** Det der så sker i denne sag er, at vort medlem i karensperioden for optagelse i PKS bliver sygemeldt, og modtager sin afskedigelse fra O.

Kommune med fratrædelse den 29. februar år 2000 - men indtil da, er han fortsat i et arbejdsforhold, og i den henseende er det derfor ligegyldig om han er syg eller ej. … Som tidligere nævnt har vort medlem løbende været i samtaler o.s.v. i forbindelse med arbejdsprøvning, omskoling o.s.v. - og kort fortalt har der også været omtalt evt. pension - men først når alle andre muligheder var udtømte, og hvilke så bliver en realitet den 1. april år 2000, hvor vort medlem så får tilkendt højeste førtidspension. … I denne forbindelse bliver der så ansøgt om udbetaling af invalidesum ved PKS, og hvilke bliver fremsendt 3. april år 2000. … Herefter afventer vort medlem samt afdelingen tilbagemelding og udbetaling af invalidesum m.v. fra PKS forsikring - men. Dette bliver for os uforståeligt et afslag, som vort medlem modtager fra PKS i skrivelse af 6. juni d.å., og med begrundelse herfor er forsikringsbetingelsernes § 18, stk. 1. … Dette afslag kan og vil vi her i afdelingen ikke umiddelbart acceptere, dels p.g.a. at vi ikke forstår PKS's afslag her iht. § 18, stk. 1, da vort medlem ikke var hvilende medlem på daværende tidspunkt. **Vort medlem var fortsat i et arbejdsforhold indtil 29. februar år 2000, og er derfor efter vores opfattelse omfattet af samme regler som alle andre øvrige ansatte - der er optaget i PKS, samt opfylder de betingelser der ligger både i henhold til overenskomstens bestemmelser, samt i PKS pension ang. de rettigheder man er omfattet af, såsnart man er medlem, og hvilke vort medlem bliver 1. februar år 2000.** Ud fra ovenstående er det derfor også vores opfattelse her i afdelingen at alt hvad der ligger forud for en tilkendelse af pension (tilkendes 1. april år 2000), og i karensperioden (sygdom, opsigelse, opfølgning på områdekontoret ang. arbejdsprøvning - samtaler omkring evt. pensionsansøgning på et tidspunkt - lægelige udtalelser o.s.v.) **er uden betydning**."

Selskabet har i skrivelse af 15/9 2000 til nævnet bl.a. anført: "..[Klageren] (HBO) blev den 1. februar 2000 medlem i PKS Pension på baggrund af en indbetaling af pensionsbidrag for februar, modtaget fra O. Kommune. Der er ikke senere indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgivere, men HBO indbetaler nu selv bidrag som egenindbetaler. PKS Pension modtog den 4. april 2000 medlemmets ansøgning om udbetaling af en invalidesum. I ansøgningen oplyser medlemmet, at han med virkning fra 1. april 2000 er tilkendt højeste førtidspension, jf. lov om social pension § 14, stk. 1. Det er i forbindelse med sagens behandling oplyst, at HBO den 16. januar 1996 fik ansættelse i O. Kommune, Havnevæsnet. Denne beskæftigelse gav først medlemmet ret til pensionsindbetalinger

efter en karensperiode på 4 år, således at første indbetaling tidligst kunne finde sted for februar måned 2000. Medlemmet bliver sygemeldt den 15. juni 1999 og afskediges efterfølgende fra O. Kommune med fratrædelse den 29. februar 2000. Det er yderligere oplyst via indhentede lægelige oplysninger fra B. Kommune, at HBO forud for optagelsen i PKS Pension har haft svære gener som følge af forskellige sygdomme. Medlemmet bliver således sygemeldt den 15. juni 1999. Af en erklæring af 20. oktober 1999, udarbejdet af speciallæge i almen medicin P.H.P., fremgår det, at HBO's bevægeapparat er totalt nedslidt, og at medlemmet under ingen omstændigheder kan udføre fysisk krævende arbejde. Det tilføjes, at der ikke er muligheder for omskoling eller revalidering. B. Kommune modtager senere - den 2. februar 2000 - afslag på en ansøgning om, at HBO optages på RevaFyn med den begrundelse, at der ikke er revalideringsmuligheder til stede. På baggrund af de indhentede lægelige oplysninger, er det PKS Pensions opfattelse, at HBO's erhvervsevne allerede før optagelsen i pensionsordningen var varigt nedsat med mere end halvdelen af den fulde erhvervsevne. Medlemmet er derfor ikke berettiget til at modtage en invalidesum fra PKS Pension, jf. 18 stk. 1 i Forsikringsbetingelser for PKS Pension."

Af speciallægeerklæring af 20/10 1999 fremgår bl.a.: "**ARBEJDSEVNE:** Pt.'s bevægeapparat er total nedslidt - der har ikke været bedring trods langvarig sygemelding og medicinsk behandling med gigtpræparater - dvs. fysisk krævende arbejde kan pt. under ingen omstændigheder udføre. Da pt. desuden har behov for hyppige stillingskift vil et stillesiddende arbejde heller ikke kunne udføres. Pt. har 7 års skolegang. **BEHANDLINGSMULIGHEDER:** Iflg. vedlagte udskrivningsbreve har speciallægerne ingen forslag. Pt. har desuden været henvist til rygamb. R. Sygehus, men de har returneret henvisningen, da de heller ikke mener at kunne hjælpe pt. **SOCIALMEDICINSKE BEHANDLINGSMULIGHEDER:** Jeg ser ingen muligheder for at omskole eller revalidere pt. **PROGNOSE:** Umiddelbart har der ikke været bedring i tilstanden efter sygemelding. Man kan håbe at smerterne efterhånden aftager."

Af et referat fra en "visitationssamtale" den 25/1 2000, som havde til formål at afklare klagerens revalideringsmuligheder, fremgår bl.a.: "**Konklusion:** Det drejer sig om en 48-årig mand, der gennem årene altid har haft særdeles tungt, fysisk arbejde. Han fremtræder nu med massive nedslidningssymptomer og tegn på slidgigtforandringer i bevæ-

geapparatet. Han er udtalt forpint. Han har endvidere pådraget sig hvide fingre ved brug af vibrationsværktøj. Der er ikke umiddelbart nogen behandlingstilbud. H.B.O. har selv lært sig nogen coping-strategier, der betyder, at han i perioder kan trænge smerterne lidt i baggrunden. … Jeg mener, at de helbredsmæssige gener er af et omfang, der kan begrunde en pension, og jeg mener, at erhvervsevnen er nedsat i udtalt grad. Et forløb på RevaFyn kan ikke på nogen måde ændre på disse forhold eller bringe H.B.O. ud på arbejdsmarkedet, end ikke i form af beskyttet arbejde, og jeg tror næppe, han aktuelt har overskud til nogen form for tilknytning til arbejdsmarkedet skånejob."

I en pensionsoversigt pr. 1/1 2001 sendt fra selskabet til forsikringstageren er under rubrikken "Invalidesum" anført beløbet "100.000 kr."

Af overenskomsten fremgår bl.a.: "**§ 10. Pension specialarbejdere** *Stk. 1* Der oprettes en pensionsordning i PKS for specialarbejdere, som 1) er fyldt 25 år og 2) har mindst 4 års (amts)kommunal beskæftigelse.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**§ 2. Forsikringens oprettelse og ikrafttræden** *Stk. 1.* Forsikringen oprettes ved indberetning fra en arbejdsgiver af pensionsbidrag for en eller flere ansatte i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende. Indberetning skal ske efter pensionskassens anvisninger. *Stk. 2.* Forsikringen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor forsikringen i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet, hvis pensionskassen senest to lønudbetalingsperioder efter dette tidspunkt har modtaget indberetning vedrørende betaling af pensionsbidrag for forsikringstageren, jf. stk. 1. … **§ 18. Betingelser for invalidesum** *Stk. 1.* Invalidesummen udbetales, hvis forsikringstagerens erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden nedsættes varigt med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Pensionskassen kan til enhver tid beslutte, at tilkendelse af invalidesum følger de samme principper, som gælder for tilkendelse af offentlige ydelser ved erhvervsevnenedsættelse. Det betyder i givet fald, at erhvervsevnen vurderes at være varigt nedsat med halvdelen eller mere, hvis forsikringstageren har fået tilkendt helbredsbetinget almindelig forhøjet, mellemste eller højeste førtidspension, jf. lov om social pension, § 14, hhv. stk. 3, nr. 1, stk. 2 nr. 1 og stk. 1. Invalide-

sum udbetales ikke, hvis forsikringstageren på tidspunktet for erhvervsevnenedsættelsen er overgået til hvilende medlemskab."

Nævnet udtaler:
Efter de foreliggende oplysninger må det anses for utvivlsomt, at forsikringstagerens erhvervsevne allerede pr. 1/2 2000 var reduceret i en sådan grad, at hans erhvervsevne efter den 1/2 2000 ikke er blevet varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Det følger derfor af forsikringsbetingelsernes § 18, stk. 1, at forsikringstageren ikke er berettiget til den begærede invalidesum.

Det er en beklagelig fejl fra selskabets side, at pensionsoversigten pr. 1/1 2001 angiver en invalidesum på 100.000 kr., men denne fejlangivelse er under de foreliggende omstændigheder ikke tilstrækkelig til, at forsikringstageren bliver berettiget til de 100.000 kr.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard