639/02

Den 20. februar 2002 blev i sag nr. 56.135:

xxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx xxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Pen-Sam Liv, påstår selskabet pligtig at betale ydelser med tilbagevirkende kraft til den 1/3 1998.

Klageren blev ved afgørelse af 12/3 2001 fra Den sociale Ankestyrelse tilkendt mellemste førtidspension med tilbagevirkende kraft til den 1/3 1998.

Selskabet vil alene yde forsikringsdækning med tilbagevirkende kraft til den 12/1 2000.

I selskabets skrivelse af 9/7 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "**Sagsfremstilling** Ankenævnet afsagde den 13.03.2000 kendelse i sag nr. 51.432 vedrørende K.T.H.'s klage over Pen-Sam's afslag på tilkendelse af invalidepension. På grundlag af de foreliggende oplysninger fandt nævnet ikke at kunne kritisere den vurdering af klagerens erhvervsevne, som var anlagt af Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, og klagen kunne derfor ikke tages til følge. Pen-Sam modtog herefter den 23.03.2000 K.T.H.'s anmodning om genoptagelse af hendes sag, idet hun indsendte kendelse af 14.03.2000 fra Nykøbing-Rørvig Kommune, hvorefter hun blev tilkendt mellemste førtidspension pr. den 01. 04.2000. K.T.H. indsendte videre erklæring af 12.01.2000 fra speciallæge i fysiurgi, reu-

matologi & intern medicin P.M.B. Pen-Sam traf på grundlag af en fornyet vurdering af sagen den 17.05.2000 afgørelse om, at K.T.H. fandtes berettiget til invalidepension, idet hendes erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne, fandtes varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv med virkning fra den 12.01.2000, hvor speciallæge P.M.B. udfærdigede speciallægeerklæringen. Kopi af afgørelsen er vedlagt. Den sociale Ankestyrelse ændrede ved kendelse af 12.03.2001 Nykøbing-Rørvig Kommunes afgørelse således, tilkendelsestidspunktet for mellemste førtidspension blev ændret fra 01.04.2000 til 01.03.1998. Den sociale Ankestyrelse henviser til Højesterets dom af 22.12.1999. Kopi af brevet fra Den sociale ankestyrelse er vedlagt. K.T.H. ønskede på denne baggrund, at Pen-Sam ændrede virkningstidspunktet for invalidepensionen fra den 12.01.2000 til den 01.03.1998. Sagen blev forelagt Pen-Sam Liv's bestyrelse, som fastholdt, at invalidepension udbetales med virkning fra den 12.01. 2000. Kopi af Pen-Sam's brev af 13.06.2001 er vedlagt. **Forsikringsbetingelser** K.T.H. er omfattet af Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper i Pen-Sam Liv. Forsikringsbetingelserne for ordningen er vedlagt. Det fremgår af § 12 i betingelserne, at ret til invalidepension indtræder, når erhvervsevnen før det fyldte 65. år af selskabet skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og nedsættelsen er af en vis varighed, dog tidligst ved lønophør. Der er således tale om, at selskabet på grundlag af alle oplysningerne i sagen, herunder en vurdering foretaget af Pen-Sam's egne lægekonsulenter, foretager en selvstændig, samlet vurdering af medlemmets erhvervsevne. Det skal videre bemærkes, at det offentliges og Pen-Sam's vurderingsgrundlag således ikke er det samme, men at det offentliges vurdering indgår som et element i Pen-Sam's samlede vurdering af erhvervsevnenedsættelsen. **Vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen samt tidspunktet for denne** De lægelige oplysninger I vores afgørelse om tilkendelse af invalidepension lægger vi vægt på den nye speciallægeerklæring fra overlæge P.M.B., idet vi ved denne finder det godtgjort, at der er sket en forværring af K.T.H.'s tilstand, således at det fra tidspunktet for udfærdigelsen af lægeerklæringen anses for dokumenteret, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv - altså også i et mere aflastet erhverv. Kopi af lægeerklæringen er vedlagt. I lægeerklæringen lægger P.M.B. særlig vægt på rygproblemerne, idet ledgenerne skønnes at have været stationære i en længere periode. Det fremgår videre, at der ikke er påvist neurologisk påvirkning i ryggen, men en ustabil lænderyg, hvilket fører til smerter, især ved belastning. Vurdering Vi har i afgørelsen lagt vægt på, at P.M.B.'s erklæ-

ring tyder på en forværring i forhold til en vurdering af erhvervsevnen i ethvert erhverv - og altså ikke alene ud fra en overvejende fagspecifik erhvervsevnepåvirkning, hvilket i nogen grad tilsyneladende ligger til grund for de tidligere lægeerklæringer, og hvilket ikke opfylder kriteriet i forsikringsbetingelserne. Det er således først fra tidspunktet for P.M.B.'s lægeerklæring veldokumenteret, at der foreligger en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3 i ethvert erhverv. Vi lægger yderligere vægt på, at det med Ankenævnets afgørelse af 13.03.2000 - hvor Ankenævnet ikke fandt anledning til at kritisere Pen-Sam's vurdering af erhvervsevnenedsættelsen - yderligere er dokumenteret, at K.T.H.'s erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3 forud for januar 2000. Endelig lægger vi vægt: på, at K.T.H.'s sag er atypisk i forhold til praksisændringen i det offentlige, og derfor passer dårligt til Højesterets dom af 22.12.1999. For det første skyldes K.T.H.'s erhvervsevnenedsættelse lidelser med en række objektive fund. Fælles for de sager, som er blevet genoptaget og ændret - alene - på grund af praksisændringen efter Højesterets dom af 22.12.1999 er, at erhvervsevnenedsættelsen skyldes lidelser med få eller ingen objektive fund, som fx kronisk smertesyndrom og fibromyalgi. Det skal hertil anføres, at Ankestyrelsen i kendelsen skriver, at: 'Ankestyrelsen har fortolket Højesteretsdommen således, at der er tale om en vis lempelse af det medicinske invaliditetsbegreb og at der stilles større krav til belysning af resterhvervsevne.' For det andet er K.T.H. allerede tilkendt både mellemste førtidspension og invalidepension fra pensionsordningen. Ændringen i det offentliges afgørelse angår således kun tilkendelsestidspunktet og ikke graden af erhvervsevnenedsættelsen. Denne sag adskiller sig således efter vores opfattelse afgørende fra forholdene i Højesterets dom af 22.12.1999."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at de oplysninger, der foreligger om klagerens helbredsforhold, ikke giver tilstrækkeligt grundlag for at nå til en anden afgørelse vedrørende klagerens erhvervsevne, end hvad der er blevet fastslået ved Den Sociale Ankestyrelses nu trufne afgørelse om offentlig pension.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Pen-Sam Liv, skal anerkende, at klageren har ret til forsikringsdækning med tilbagevirkende kraft til 1/3 1998, og skal over for klageren afregne sagen i overensstemmelse hermed.

Poul Sørensen
formand