671/03

Den 5. maj 2003 blev i sag nr. 59.299:

xxxx xx xxxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Pen-Sam Liv, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale invalidepension. Klageren gør gældende, at selskabet ikke er berettiget til at påberåbe sig en 2-årig karenstidsbestemmelse til støtte for deres afvisning af at udbetale invalidepension.

Selskabet har afvist at udbetale invalidepension under henvisning til selskabets karenstidsbestemmelse. Karenstiden betyder, at der ikke udbetales forsikringsydelser, hvis medlemmet på tidspunktet for optagelse i pensionsordningen har en lidelse/lidelser, der medfører, at erhvervsevnen inden for den 2-årige karenstidsperiode bliver varigt nedsat. Selskabet har i skrivelse af 23/9 2002 til nævnet redegjort for sagens baggrund på følgende vis:

> "Medlemmet er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter samt i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper.

Det skal bemærkes, at medlemmet modtager løbende invalidepension fra pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, der udbetales på baggrund af hvilende medlemskab. Pen-Sam har således vurderet, at medlemmets erhvervsevne pr. 01.05.2001, hvor medlemmet fratrådte sit fleksjob, er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i et hvert erhverv.

Klagen drejer sig derfor om afslaget på udbetaling af invalidepension fra Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper i Pen-Sam Liv, hvor medlemmet med henvisning til karensbestemmelsen har fået tilbagebetalt de pensionsbidrag, der er indbetalt til Pen-Sam Liv, med tillæg af renter.

...

Sagsfremstilling

Medlemmet, der er tidligere sygehjælper, ansøgte den 29.12.2000 Pen-Sam om en helbredsbetinget ydelse på grund af fibromyalgi, nedslidt ryg og knæ, nedsunken blære samt tinnitus.

Medlemmet måtte i 1986 ophøre i sin beskæftigelse som sygehjælper grundet rygbesvær. Via kommunen blev der iværksat revalidering, og medlemmet havde i dette forløb bidragsfritagelse fra pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter fra 1986 til 1989, hvor medlemmet overgik til kompetencegivende uddannelse. Uddannelsen forløb planmæssigt frem til 1991, hvor den imidlertid måtte afbrydes, idet medlemmet mistede læse- og indlæringsevnen.

Medlemmet overgik den 01.07.1990 til hvilende medlemskab i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter.

Medlemmet blev i forbindelse med aktivering i 1996, ansat på et dagcenter, hvor hun senere blev ansat i fleksjob pr. 01.07.1999. Der var i beskæftigelsen ikke rygbelastende arbejdsfunktioner. Det ugentlige timeantal startede med 37 timer, men i december 1999 blev det nedsat til 30 timer ugentlig, og fra maj 2000 blev det yderligere nedsat til 18 1/2 time ugentlig.

Medlemmet blev som led i fleksjobansættelsen tilmeldt Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper pr. 01.07.1999, og blev således ved optagelsen i denne pensionsordning omfattet af karenstidsbestemmelserne.

Den 10.09.2000 blev medlemmet sygemeldt fra sit fleksjob, og lønophørte den 30.04.2001. Medlemmet havde således ikke på tidspunktet for erhvervsudygtighedens indtræden været erhvervsdygtig i 2 år.

Medlemmet blev tilkendt forhøjet almindelig førtidspension med virkning fra den 01.01.2001. Afgørelsen blev anket til Det Sociale Nævn, som tilkendte mellemste førtidspension pr. 01.01.2001.

Ved brev af 15.02.2002 meddelte Pen-Sam medlemmet, at hendes erhvervsevne var fundet varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, men at vi fandt, at de samlede lidelser var til stede i en sådan grad, forud for optagelsen pr. 01.07.1999, at Pen-Sam Liv, måtte gøre karenstidsbestemmelsen gældende i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper, hvorfor der ikke kunne udbetales invalidepension. De indbetalte pensionsbidrag fra den 01.07.1999 med tillæg af renter blev derfor tilbagebetalt i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Medlemmet blev ved samme brev meddelt, at hun med virkning fra den 01.05.2001, hvor hun havde lønophør fra fleksjobbet, var berettiget til invalidepension fra pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter på hvilende grundlag.

Lægelige oplysninger

Til brug for vurdering af erhvervsevnen samt til vurdering af, om lidelsen var til stede på optagelsestidspunktet pr. 01.07.1999 - og i givet fald i hvilken grad - er der indhentet kopi af sociale og lægelige akter, der har ligget til grund for den offentlige afgørelse, journalnotater fra egen læge samt lægebrev fra speciallæge i reumatologi H.-H.l. ...

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at medlemmet siden 1984 har haft gener fra knæ og ryg. I 1986 beskrives kronisk rygbesvær, smerter i hofte, knæ og ankler. Siden 1989 smerter fortil på brystkassen med udstråling til venstre arm og ret hurtigt derefter i begge skuldre og efterhånden begge arme og ben. Hertil kommer beskrivelse af kronisk træthed i 1994, og endelig i 1998 en beskrivelse af langvarige slidgigtgener og nedsat indlæringsevne ved læsning.

Pen-Sam vurderede, at medlemmets erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, men at karenstidsbestemmelsen på ovennævnte baggrund kunne gøres gældende med henvisning til den beskrevne kroniske smertetilstand.

Medlemmet har i sin klage over afgørelsen til Pen-Sam henvist til, at hun ville kunne have været fortsat i sit fleksjob, såfremt hun ikke havde fået diagnosticeret fibromyalgi i februar 2000, og hun mener således ikke at beviserne for, at Pen-Sam har gjort karenstidsbestemmelserne gældende, er tilstede.

Sammen med anken medsendte medlemmet udtalelse af 02.04.2002 fra F. Hospital, reumatologisk klinik C, v/læge T.H.H. som anfører, at medlemmet teknisk set fik diagnosticeret fibromyalgi i februar 2000.

Pen-Sam's lægekonsulent udtaler, at sygdommen fibromyalgi ikke indsætter på diagnosetidspunktet, men at der altid er tale om en langvarig smertetilstand, som fører frem til diagnosen. I medlemmets tilfælde er der beskrevet smerteproblemer fra ryg, arme og ben, som allerede fra midten af 1990'erne har været af en kronisk karakter.

Det skal i øvrigt bemærkes, at medlemmet ifølge journaludskrift af 25.01.2001 fra lægerne A. og L.P. allerede har deltaget i en indledende samtale om fibromyalgiudredning den 10.05.1999, dvs. før optagelsen i ordningen den 01.07.1999.

Det er ikke afgørende for Pen-Sam's afgørelse, hvornår der teknisk set er stillet en diagnose på fibromyalgi, men derimod at der også før optagelsestidspunktet den 01.07.1999 er dokumenteret et lidelsesforløb, som medførte, at medlemmets er-

hvervsevne ved fleksjobbets ophør vurderes som nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv.

Det skal endelig bemærkes, at medlemmer ansat i fleksjob, som er præmiebetalende såvel som erhvervsdygtige i mere end 2 år, ikke vil være omfattet af karenstidsbestemmelserne.

Pen-Sam meddelte således ved brev af 21.03.2002, at vi fastholdt afgørelsen.

Konklusion

Vi skal meddele, at vi fastholder den trufne afgørelse med den givne begrundelse.

Pen-Sam vurderer således fortsat, at der på baggrund af en samlet vurdering af sagens oplysninger foreligger dokumentation for, at medlemmets samlede lidelser på optagelsestidspunktet den 01.07.1999 var til stede i en sådan grad, at medlemmet er omfattet af karensbestemmelsen, idet der er en årsagssammenhæng med disse lidelser, som efterfølgende medførte erhvervsudygtighed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 23. Karenstid**

Forsikringen tegnes uden helbredsbedømmelse.

Hvis forsikrede på tidspunktet for indtræden af erhvervsudygtighed eller død ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid), opnås der ikke ret til udbetaling af forsikringsydelser, såfremt erhvervsudygtigheden eller dødsfaldet skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikringens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og som kunne antages at ville medføre invaliditet eller død.

Bevisbyrden for sådan årsag eller årsagssammenhæng påhviler selskabet, idet dog såvel forsikringstager som forsikrede og andre berettigede er forpligtet til at medvirke til fremskaffelse af oplysninger."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og dens lægelige akter og finder på baggrund heraf, at klagerens lidelser allerede bestod forud for hendes optagelse i pensionsordningen den 1/7 1999. Herefter kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann