676/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 59.715:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Pensionskassen for
Kontorfunktionærer
v/ Institutioner under Amts-
kommunerne m.v.
ved PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Pensionskassen for Kontorfunktionærer ved Institutioner under Amtskommunerne m.v. v/ PKA, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og gruppesum.

Selskabet finder, at klagerens erhvervsevne på grund af sygdom for så vidt er nedsat med 2/3, men har afvist at udbetale invalidepension samt gruppesum under henvisning til, at klageren rent faktisk udnytter mere end 1/3 af sin erhvervsevne.

Klageren oplyser i klageskemaet til nævnet, at hun efter eget ønske arbejder 21 ½ time ugentligt i et fleksjob, men at hun på sigt utvivlsomt vil blive nødsaget til at arbejde i mindre omfang.

Selskabet har i skrivelse af 12/11 2002 til nævnet anført:

"**Indledning**

Sagen drejer sig om, hvorvidt H.A. [klageren] er berettiget til invalidepension fra Pensionskassen for Kontorfunktionærer (herefter pensionskassen). Klageren mener hun

er berettiget til invalidepension, fordi hun fra den 1. december 2001 er overgået til et fleksjob, hvor kommunen yder 2/3 løntilskud. Klageren arbejder efter eget ønske 21½ time om ugen i fleksjobbet. Klageren finder, at hendes erhvervsevne er nedsat med 2/3, og hun på den baggrund er berettiget til invalidepension og gruppesum ved invaliditet fra pensionskassen.

PKA har vurderet, at klageren opfylder de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidepension fra pensionskassen, da hendes erhvervsevne på grund af sygdom er nedsat med 2/3. For at være berettiget til udbetaling af invalidepension, er det imidlertid en betingelse, at den resterende erhvervsevne ikke udnyttes ud over den resterende 1/3, hvilket svarer til 12 - 13 timers arbejde om ugen. Da klageren udnytter mere end 1/3 af sin resterhvervsevne finder PKA, at klageren ikke opfylder betingelserne for tilkendelse af invalidepension.

…

Klageren klagede den 17. august 2002 til pensionskassen over afslaget. Klageren anførte, at det ene og alene er hendes egen beslutning at arbejde i 21 timer om ugen. Såvel arbejdsgiver som sagsbehandler i S. kommune har givet udtryk for, at klageren til enhver tid kan nøjes med at arbejde 12 – 13 timer om ugen, hvilket hun også mener, bliver aktuelt på et tidspunkt. Årsagen til, at klageren nu arbejder 21 timer om ugen, er at hun ønskede at trappe langsomt ned i arbejdstid.

…

Herefter indbragte klageren sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Betingelserne for udbetaling af invalidepension fremgår af pensionsvilkårenes § 14.

'Medlemmer, som ikke er alderspensionerede, har ret til invalidepension efter ansøgning, hvis

1) erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke skønnes nedsat med. mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne,
2) nedsættelsen af erhvervsevne er af en hvis varighed,
3) bidragsbetalingen er ophørt, og
4) medlemmet ikke er fyldt 65 år.

Stk. 5. Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden efter, at betingelserne er opfyldt, og pensionen udbetales månedsvis forud. Invalidepension udbetales sidste gang fra den måned, hvor retten til pension ophorer.'

Vedrørende udnyttelsen af resterhvervsevnen fremgår det af pensionsvilkårene § 14, at

'Et medlem, der modtager invalidepension fra pensionskassen eller personforsikringsselskabet kan, uanset bestemmelsen i pensionsvilkår § 14, udnytte en evt. resterhvervsevne med heraf følgende bidragsbetaling.

Stk. 2. Tilsvarende gælder for medlemmer der, uden bidragsbetalingen er ophørt, overgå til en stilling, der er tilpasset resterhvervsevnen.

Stk. 3. Bidrag fra medlemmer, der modtager pension fra pensionskassen eller personforsikringsselskabet, anvendes som indskud til en proportional forhøjelse af de ydelser, medlemmet er omfattet af.'

PKA bestrider ikke, at klageren opfylder de helbredsmæssige betingelser for tilkendelse af invalidepension. Det er dog PKA's opfattelse, at klageren ved at bestride fleksjobbet i 21½ time om ugen, udnytter en resterhvervsevne der overstiger en tredjedel. Det fremgik af pensionsvilkårenes § 14, at der kan tilkendes invalidepension, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke, skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen af en vis varighed. Det fremgår af § 14 a, i pensionsvilkårene, at en evt. resterhvervsevne kan udnyttes med heraf følgende bidragsbetaling. Når disse 2 bestemmelser sammenholdes, kan det konkluderes, at den resterhvervsevne der kan udnyttes er lig 1/3. En tredjedel resterhvervsevne svarer til 12 - 13 timers beskæftigelse om ugen i forhold til fuld tid.

Det er oplyst, at klageren har en aftalt arbejdstid på 21½ time ugentligt. Det betyder, at klageren har en udnyttelse af resterhvervsevnen som overstiger 1/3 af normal ugentlig arbejdstid.

På baggrund heraf er det PKA's opfattelse, at klageren ikke opfyIder betingelserne for at få udbetalt invalidepension fra pensionskassen jf. pensionsvilkårenes § 14 og 14 a.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at såfremt klageren måtte få reduceret sin arbejdstid til en udnyttelse af en resterhvervsevne på 1/3, vil klageren opfyIde betingelserne for opnåelse af invalidepension fra pensionskassen og den hertil knyttede gruppesum ved invaliditet.

Konklusion

Klageren opfyIder helbredsbetingelserne for tilkendelse af invalidepension, idet klagerens erhvervsevne på grund af sygdom er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Da klageren benytter mere end en tredjedel af sin resterhvervsevne, kan klageren ikke tilkendes invalidepension, idet betingelserne i pensionsvilkårenes § 14 sammenholdt med § 14 a, ikke er opfyIdt.

Klageren er derfor ikke på nuværende tidspunkt berettiget til at få udbetalt invalidepension fra pensionskassen. PKA skal således fastholde afsIag af 22. maj 2002 og 30. august 2002."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"***§ 14.***

Medlemmer, som ikke er alderspensionerede, har ret til invalidepension efter ansøgning, hvis

1) erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne,
2) nedsættelsen af erhvervsevnen er af en vis varighed,
3) bidragsbetaling er ophørt, og
4) medlemmet ikke er fyldt 65 år.

…

Stk. 5. Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og pensionen udbetales månedsvis forud. Invalidepensionen udbetales sidste gang for den måned, hvor retten til pensionen ophører.

§ 14a.

Et medlem, der modtager invalidepension fra pensionskassen eller personforsikringsselskabet kan, uanset bestemmelsen i pensionsvilkår § 14, udnytte en eventuel resterhvervsevne med heraf følgende bidragsbetaling.

Stk. 2. Tilsvarende gælder for medlemmer der, uden at bidragsbetalingen er ophørt, overgår til en stilling, der er tilpasset resterhvervsevnen.

Stk. 3. Bidrag fra medlemmer, der modtager invalidepension fra pensionskassen eller personforsikringsselskabet, anvendes som indskud til en proportional forhøjelse af de ydelser, medlemmet er omfattet af."

I forsikringsbetingelserne for gruppeinvalidedækning og kritisk sygdom hedder det bl.a.:

"*§ 6. Udbetaling af invalidesum*

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden efter forløbet af eventuel karenstid, jævnfør § 3 c) og § 3 e), varigt bliver nedsat til en tredjedel eller mindre som følge af sygdom eller ulykke, og gruppemedlemmet alene af denne grund tilkendes helbredsbetinget pension fra det offentlige med virkning fra en dato, der ligger inden for forsikringstiden …"

Nævnet udtaler:

Efter forsikringsbetingelsernes § 14, nr. 1, er det en betingelse for tilkendelse af invalidepension, at erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Da klageren på ansøgningstidspunktet rent faktisk udnyttede sin erhvervsevne med mere end 1/3, finder nævnets flertal, at hun ikke opfylder betingelsen efter § 14, nr. 1, for at få udbetalt

invalidepension. Det samme gælder udbetaling af gruppeinvalidedækning i henhold til § 6, stk. 1, i betingelserne for gruppeinvalidedækning og kritisk sygdom.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand