680/03

Den 15. september 2003 blev i sag nr. 60.097:

xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, klager over, at selskabet med virkning fra den 1/3 2002 er ophørt med at udbetale invalideydelse.

Klageren er statsautoriseret revisor, og forsikringen dækker, hvis hendes erhvervsevne som revisor er nedsat med 50% eller mere.

Klageren gør gældende, at hendes erhvervsevne er nedsat med 50%.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelse under henvisning til, at erhvervsevnen ikke er nedsat med halvdelen eller mere.

Selskabet har ved skrivelse af 1/2 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Ovennævnte har klaget til Ankenævnet for Forsikring over PFA pensions afgørelse om, at stoppe invalidepensionen den 1. marts 2002.
>
> Forsikringen omfatter dækning ved faginvaliditet, således at der sammenlignes med hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige statsautoriserede revisorer med lignende alder og beskæftigelse.

Sagsresume:
Forsikrede sygemeldes den 22. august 2001, pga stressrelateret depression, kravet anmeldes til PFA Pension den 29. november 2001 og der træffes afgørelse den 26. marts 2002, denne afgørelse fastholdes efterfølgende ved breve af den 18. juni 2002 og den 26. juni 2002.

Det vurderes, at forsikredes erhvervsevne som revisor er nedsat midlertidigt med 2/3 fra fratrædelsen, den 22. november 2001, til den 1. marts 2002 hvor forsikrede igen er i fuldtidsbeskæftigelse indenfor samme fagområde, dog uden ledelsesansvar.

Ydelsen er stoppet den 1. marts 2002, idet det vurderes at forsikredes erhvervsevne som revisor ikke længere er nedsat i ydelsesberettiget grad.

Der er lagt vægt på at forsikrede er blevet raskmeldt den 28. februar og er startet i fuldtidsbeskæftigelse, endvidere er der lagt vægt på udtalelse fra psykolog der taler for at forsikredes er istand til at varetage sit fag, om end det ikke vil være i en ledende stilling på nuværende tidspunkt.

Der er ved møde med forsikredes ægtefælle H.R. og pensionsmægler fra W.K.J., orienteret om PFA's vurdering af den generelle erhvervsevne og faginvaliditet, herunder specielt, at ethvert administrativt arbejde, hvortil forsikrede alene i kraft af sin uddannelse og/eller tidligere beskæftigelse måtte være kvalificeret, anses for egnet beskæftigelse for en revisor.

Vi har således fastholdt vores afgørelse om ophør af invalidepensionen den 1. marts 2002.

Vi henviser i øvrigt til vedlagte kopier af lægelige oplysninger samt korrespondance. Endvidere vedlægges forsikringsbetingelserne."

Heroverfor har klageren i skrivelse af 18/3 2003 til nævnet anført:

"Det er netop her, jeg mener, at PFA har truffet en fejlagtig afgørelse, idet selskabet ikke ønsker at dække det tab, som jeg via forsikringen har søgt at forsikre mig imod. Jeg har nemlig ikke fået et lignende job, efter hvad der er sædvane for fuldt erhvervsdygtige statsautoriserede revisorer med lignende alder og beskæftigelse.

Min sygdom skyldes stressrelateret depression, grundet et meget dårligt arbejdsmiljø, og min helbredelse kan derfor ikke vurderes på, om jeg er i stand til at være på arbejde 37 timer om ugen. Der har jo ikke været tale om at ikke fysisk kunne klare mit job.

Det er PFA's opfattelse,

- at jeg ved min raskmelding er fuldtidsbeskæftiget indenfor samme fagområde, dog uden ledelsesansvar,
- at udtalelsen fra psykologen bekræfter at jeg er i stand til at varetage mit fag, dog ikke i en ledende stilling,
- at ethvert administrativt arbejde, hvor jeg i kraft af min uddannelse / og eller tidligere beskæftigelse måtte være kvalificeret, anses for egnet beskæftigelse for en revisor

Det er korrekt, at jeg pr. 1.3.2002 påbegynder et fuldtidsjob. Indholdet i dette job er meget langt fra min tidligere beskæftigelse, især hvad angår fagligt- og ledelsesmæssigt ansvar.

At jeg i det hele taget begynder at arbejde pr. 1.3.2002 er jo en direkte følge at psykologens udtalelse om at jeg meget langsomt skal genopbygge mit selvværd. Dette skal således ske ved at tage et job som nærmest kan bestrides pr. refleks, og som ikke giver mig bekymringer om, hvorvidt jeg er i stand til at klare jobbet.

Jeg kan overhovedet ikke se i psykologens udtalelse, at der er anført, at jeg er i stand til at klare det samme jobindhold, som før, blot uden ledelsesansvar, som PFA argumenterer for. PFA lægger i øvrigt meget vægt på at der er tale om et fuldtidsjob,

men da min sygdom er psykisk og ikke fysisk betinget, kan arbejdstidens længde ikke være en væsentlig faktor for afgørelsen af om jeg er rask.

Et job som revisor med 12 års erfaring er meget andet end at kunne lægge 2 tal sammen. Som erfaren revisor er en stor del af jobbet at lede arbejdet på de enkelte kunder, samt at koordinere/styre de yngre medarbejderes deltagelse heri, ligesom styring af deres praktiske uddannelse er en del af mit job.

Det at jeg, som erfaren revisor efter min sygdom, ikke er i stand til at lede arbejdet på de enkelte kunder, og ej heller at kunne koordinere/styre de yngre medarbejdere er en meget alvorlig mangel i min evne til at udføre mit arbejde, og jeg mener klart at dette begrunder, at jeg ikke tilnærmelsesvis er i nærheden af at have genvundet 50% af min arbejdsevne, som er den grænse forsikringen dækker.

På mødet med PFA forespurgte vi helt konkret til, hvilke forhold der gjorde at forsikringsdækningen ophørte, og der var blev rimelig klart fastslået, at det at jeg havde fået et job var den afgørende faktor.

Jeg har taget et job, på dette klart lavere niveau, for at blive helbredt. …
…
Det virker helt forkert, at PFA kan hævde, at jeg har genvundet min erhvervsevne, ved at jeg, fra at være en meget erfaren medarbejder med lederansvar, påbegynder et job på elevniveau.
…
Det eneste tilbagevendende argument for afslaget er udtalelsen fra psykologen, som jeg dog har svært ved at se, skulle tale for at jeg er rask. I konklusionen anfører psykologen :

'Om C. vil blive i stand til at genoptage et arbejde med lignende ansvarsområde, som i hendes oprindelige job, vil jeg ikke kunne udtale mig om med baggrund i det forløb, der har været.

Hun er først raskmeldt fra den 1/3. Hun er stadig bærer af hukommelsesproblemer, hvorfor hun er nervøs for, at hun ikke kan huske, det hun skal. Endvidere har hun stadig en angst for ikke at kunne slå til på den nye arbejdsplads.

Det tager tid at genvinde troen på sig selv og på at en arbejdsplads kan bruge en, når man har været igennem det, C. har. Det er imidlertid en fornuftig disposition, hun har foretaget ved at starte i et arbejde med jobfunktioner, som hun nærmest kan bestride pr. refleks. I det job har hun mulighed for at vokse ved at gøre 'ringer med, at hun kan klare arbejdsopgaverne og gradvist får mod til - og bestyrker sig selv i at turde udvide arbejdsområderne mere og mere i takt med selvværdet vender tilbage og sikkerheden vokser.'

Det er således stadig min opfattelse, at jeg er berettiget til fuld forsikringsdækning fra 1. marts 2002 og fremefter."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"§ 1, stk. 5, 1. punktum ændres til:

En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en trediedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige statsautoriserede revisorer med lignende alder og beskæftigelse.

§ 1, stk. 5 (3. punktum) tilføjes:

I bedømmelsen af erhvervsevnenedsættelsen kan der ikke indgå omskoling/revalidering til et erhverv, hvor forsikredes uddannelse ikke indgår som en naturlig og/eller sædvanlig bestanddel."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der i vurderingen af klagerens erhvervsevne må indgå, hvad klageren kan tjene som bogholder i forhold til sit tidligere revisorjob. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen med inddragelse af dette forhold.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal genoptage sagsbehandlingen og ved bedømmelsen af klagerens erhvervsevne inddrage, hvad klageren kan indtjene i sit nuværende job i forhold til sit tidligere job.

Marianne Højgaard Pedersen