690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.050:

xxxx xxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx x

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
Boulevard 47
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har været omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klageren først opfyldte betingelserne for udbetaling efter forsikringstidens ophør.

Via sit ansættelsesforhold på S.D. A.m.b.a. blev klageren optaget i Arbejdsmarkedspensionen den 4/1 1993. Han fratrådte sin stilling den 31/1 1995 og overgik til bidragsfri dækning med virkning fra den 1/2 1995.

Ved skrivelse af 22/2 1996 meddelte selskabet klageren, at den bidragsfri dækningsperiode ophørte, og at han ville overgå til hvilende medlemskab, hvorved retten til invalide- og dødsfaldssum bortfaldt. Endvidere oplyste selskabet, at han havde mulighed for at bevare retten til disse ydelser ved at fortsætte bidragsbetalingen for egen regning. Da han ikke efterfølgende henvendte sig om at indbetale bidrag for egen regning, overgik han til hvilende medlemskab med virkning fra den 4/3 1996.

Da kontoen efter et års hvilende medlemskab var under 3.000 kr., udbetalte selskabet den opsparede værdi til klageren og hans medlemskab ophørte endeligt den 1/3 1997.

I perioden 1995 til 1999 gik klageren på VUC med henblik på videreuddannelse, og fra 1999 til 2001 blev han uddannet til byggetekniker. I 2001/2002 forsøgte han at uddanne sig som konstruktør, men måtte opgive på grund af psykiske årsager.

Den 13/10 2002 søgte klageren om helbredsbetingede ydelser på grund af ryg- og knælidelse. Han oplyste i ansøgningen, at han var opsagt på grund af sygdom den 31/12 1994, og at han var revalideret til byggetekniker i 2001.

Nykøbing Falster Kommune har den 6/11 2002 ved virkning fra 1/12 2002 tilkendt klageren mellemste førtidspension.

I selskabets skrivelse af 12/5 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Den 7. februar 2003 meddeler vi B.K.R. [klageren] afslag på ansøgning om udbetaling af invalidesum og bidragsfritagelse, idet vi har vurderet, at der først medio 2002, og dermed efter overgang til hvilende medlemskab, er lægelig dokumentation for, at B.K.R.'s erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv. Vi er ved afgørelsen opmærksomme på, at B.K.R. siden 1991 har haft gener fra ryggen og siden 1994 fra højre knæ på grund af faldulykke under mastearbejde. Vi lægger ved afgørelsen vægt på, at CT- og MR-scanning af ryggen frem til april 1999 har vist normale forhold. Vi lægger ligeledes vægt på, at røntgenundersøgelse af højre knæ har vist normale forhold, og at efterfølgende kikkertundersøgelse har påvist bruskskade og korsbåndslæsion, som har medført periodevise smerter og hævelse af knæet. Herudover lægger vi vægt på, at der ikke har været tale om erhvervshæmmende lidelser i ethvert erhverv, idet B.K.R. frem til 2001 har videreuddannet sig til byggetekniker. Endelig lægger vi vægt på, at B.K.R. har haft svært ved at klare arbejdsprøvning via kommunen i 2002, og at det i slutevaluering fra 20. september 2002 fremgår, at B.K.R. blev mere syg i arbejdsperioden på trods af få timers let arbejde, og at der på dette tidspunkt er dokumentation for, at B.K.R.'s erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv på grund af helbredsmæssige år-

sager. Vi henviser i denne forbindelse til speciallægeerklæring fra overlæge O.P. fra den 2. januar 2003, hvor det vurderes, at B.K.R.'s gener har været langsomt tiltagende, og nu er så udtalte, at han kun kan klare kortvarige belastninger af såvel ryg som knæ i et ringe omfang.

…

Den 20. februar 2003 klager B.K.R. over afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Han henviser til, at han mener at opfylde betingelserne for at kunne få præmiefritagelse og invalidesum for så vidt angår hans knæskade, idet han var sygemeldt i hele juli 1994 på grund af dårligt knæ og af samme årsag blev fyret i 1995. B.K.R. oplyser, at han efterfølgende forsøgte sig som selvstændig vinduespudser, men hurtigt måtte opgive dette på grund af gener og smerter i knæet. Han oplyser ligeledes, at der i juni 1995 blev konstateret en 2x3 cm. stor brusklæsion i det højre knæ, og at han på grund af ventetid og aflyste operationer først blev opereret i april 1996 for skade sket i 1994. Endelig henviser B.K.R. til, at knæskaden på baggrund af skade opstået i 1994 anerkendes af Arbejdsskadestyrelsen den 9. juni 1998, og at han således er berettiget indenfor dækningsperioden ved Industriens Pensionsforsikring. B.K.R. har ved klagen vedlagt generel helbredsattest fra Lægerne S.L. og B. fra den 2. juli 2002.

…

I forbindelse med klage fra B.K.R. bliver sagen på ny forelagt vores ortopædkirurgiske lægekonsulent, som i skøn fra den 4. marts 2003 vurderer, at de af B.K.R. fremsendte akter ikke ændrer ved den tidligere vurdering, idet det i speciallægeerklæringen fra januar 2003 er beskrevet, at der har været en langsom progression i tilstanden, hvorfor B.K.R.'s tilstand først har været så dårlig efter han er blevet hvilende medlem. På baggrund af de i sagen foreliggende akter er funktionsevnen ikke nedsat med halvdelen tilbage fra 1996.

…

Den 11. marts 2003 meddeler vi B.K.R., at vi fastholder vores afgørelse fra den 7. februar 2003, idet der først er lægelig dokumentation for at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv fra den 30. september 2002. Vi oplyser i denne forbindelse, at skadestidspunktet i Industriens Pension fastsættes individuelt på baggrund af helbredsmæssige oplysninger, og at skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig,

og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre. Vi lægger ved fastholdelsen af afslaget vægt på, at CT- og MR-scanninger af ryggen frem til april 1999 har vist normale forhold. Vi lægger ligeledes vægt på, at røntgenundersøgelse af højre knæ har vist normale forhold, og at kikkertundersøgelse har vist bruskskade og korsbåndslæsion, som har medført perioder med smerter og hævelse af knæet. Herudover lægger vi vægt på, at B.K.R. frem til 2001 har videreuddannet sig til byggetekniker, og at der derfor har været gode muligheder for at han efter endt uddannelse ville kunne vende tilbage på arbejdsmarkedet. Endelig lægger vi vægt på, at det først i forbindelse med arbejdsprøvning via kommunen i 2002 konstateres, at han får tiltagende smerter i knæ og ryg på trods af kun få timers let arbejde, og at det af speciallæge O.P. i januar 2003 vurderes, at generne har været langsomt tiltagende over årene og nu er så udtalte, at B.K.R. kun kan klare kortvarige belastninger af såvel ryg som knæ.

…

Den 5. april 2003 klager B.K.R. til Ankenævnet for Forsikring over vores afgørelser, idet han henviser til, at skaden skete i 1994 mens han var medlem af Industriens Pension. Han gik herefter sygemeldt i et år og blev fyret på grund af sygdom i 1994 med virkning fra 1995. B.K.R. henviser til, at han mener sig berettiget til erstatning fra Industriens Pension, idet han først opsiger sin forsikring i 1996. B.K.R. oplyser, at han har været til en masse undersøgelser hos såvel speciallæger og fysioterapeut, er forsøgt revalidering/omskolet, men at smerterne er så store, at han kun kan klare kortvarige opgaver, hvorfor han har måttet opgive arbejde som byggetekniker. B.K.R. henviser ligeledes til, at egen læge og speciallæger, som har undersøgt ham, siger og skriver, at der ikke kan gøres mere. Derfor har Nykøbing Falster Kommune indstillet ham til førtidspension, som blev godkendt i december 2002.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- at det er en betingelse for at få tilkendt helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension, at der foreligger dokumentation for, at erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager i ethvert erhverv, jf. de almindelige forsikringsbetingelser § 7 stk. 1 og § 8 stk. 1,

- at betingelserne som nævnt i forsikringsbetingelsernes § 7 stk. 1 og § 8, stk. 1 skal være opfyldt, mens man er aktivt medlem af Arbejdsmarkedspensionen, jf. de almindelige forsikringsbetingelser § 6, stk. 1, 2. pkt.,
- at B.K.R. var aktivt medlem af Arbejdsmarkedspensionen i perioden fra 1. januar 1994 til 3. marts 1996,
- at B.K.R. i perioden 1. januar 1994 til 4. marts 1996 sygemeldes og er i behandling for sine smertegener uden at der findes en specifik årsag til hans lidelser, idet alle undersøgelser og MR- og CT- scanninger viser normale forhold,
- at B.K.R. i perioden 1995-2001 har været i et uddannelsesforløb og i 2001 blev uddannet til byggetekniker. Der har derfor været gode muligheder for, at han kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet i et ikke knæ- og rygbelastende erhverv,
- at det først i forbindelse med evaluering af arbejdspraktik/arbejdsafprøvning/forrevalideringsforløb den 30. september 2002 vurderes, at B.K.R. har fået det trods af få timers let arbejde tilrettelagt med hensyn til hans lidelser.
- at det i speciallægeerklæring fra overlæge O.P. fra den 2. januar 2003 fremgår, at der har været tale om langsomt kontinuerligt tiltagende gener, der nu er så udtalte, at B.K.R. kun kan klare kortvarige belastninger af såvel ryg som knæ i ringe omfang,
- at der i perioden med aktivt medlemskab ikke foreligger lægelig dokumentation for, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst halvdelen i ethvert erhverv. Gener og smerter i knæet i perioden med aktivt medlemskab og Arbejdsskadestyrelsens anerkendelse af knæskaden som en arbejdsskade ændrer ikke herved (Afgørelse fra Arbejdsskadestyrelsen eftersendes),
- at Nykøbing Falster Kommune først med virkning fra den 1. december 2002 har tilkendt B.K.R. offentlig førtidspension,
- at hvis Ankenævnet måtte finde, at B.K.R.'s erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv i 1994 så er B.K.R.'s krav forældet, jf. forsikringsaftaleloven § 29, jf. indledning til de almindelige forsikringsbetingelser."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 6. Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse**

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder, dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi. Forsikringen fortsætter herefter som bidragsfri forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales.

…

§ 7. Invalidepension og bidragsfritagelse

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at klageren først opfyldte betingelserne for at være berettiget til helbredsbetingede ydelser efter forsikringstidens ophør, hvorfor nævnet herefter ikke finder anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann