690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.072:

xxxxxxx xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

FunktionærPension A/S
tidligere FagPension A/S
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har været omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i FunktionærPension A/S, tidligere FagPension A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne.

Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos selskabet med virkning fra den 30/4 2000.

Dækningen på gruppelivsforsikringen (invalidesum) bortfaldt ved udgangen af den måned, hvori præmiebetalingen ophørte, hvilket vil sige den 1/5 2000. Derudover indeholdt ordningen dækning i form af præmiefritagelse. For at være berettiget til præmiefritagelse, var det en betingelse, at erhvervsevnen var nedsat med mindst 2/3 inden for det første år efter præmieophør, hvilket vil sige inden den 1/5 2001.

Selskabet har afvist at udbetale invalidesum og yde præmiefritagelse under henvisning til, at der ikke er dokumenteret en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3 før den 1/7 2002.

Den 2/2 2001 modtog selskabet ansøgning ved erhvervsevnetab. Det fremgik af ansøgningen, at klageren søgte om dækning ved erhvervsevnetab på grund af gigt. Det fremgik af lægens erklæring, at klageren ikke var færdigbehandlet, og der fortsat var væsentlige symptomer. Det fremgik endvidere, at klageren havde opgivet sit arbejde den 16/12 1999, og at hun på daværende tidspunkt ikke kunne udføre erhvervsarbejde.

Af de lægelige oplysninger fra Centralsygehuset i Holbæk fremgik, at klageren blev alment dårlig i oktober 1999, med bl.a. smerter i begge underben samt lette smerte i begge knæ. Det fremgik endvidere, at klageren blev indlagt den 4/5 2000 til observation for reaktiv artrit (forbigående gigt).

Af speciallægeerklæring af 28/12 2001 fra reumatolog T.B. fremgik bl.a.:

"**Rtg-undersøgelser:**

September 2000:

Columna totalis:

Cervicalt: let spondylose især på C5.

Thoracolumbalt: Let accentueret thoracal kyfose og spondylose med randreaktioner på enkelte corpora, som er let kileformede midtthoracalt. På thoracolumbale overgang formentligt følger efter morbus Scheuermann. Diskusrum, sacroiliacaled, og knoglestruktur normal.

November 2001:

Hænder, håndled, hofter, fødder: Normale.

…

Konklusion:

…

Under behandling med Metotrotrexat (kemoterapi) i stigende dosis er gigten gradvist gået mere i ro (remission). Klinisk og serologisk er der stadig beskeden sygdomsaktivitet, men det forventes at gigten snart kan bringes helt i ro, således at tilstanden vil være stationær.

Der foreligger ikke radiologiske forandringer og således ikke progredierende gigtsygdom, hvorfor prognosen er god.

Der er fysiske skånehensyn og arbejdsevnen er noget nedsat, men højst halveret i hensigtsmæssigt arbejde.
Revalidering har tilsyneladende forgæves været forsøgt. Der tilrådes fleksjob eller laveste helbredsbetingede førtidspension."

På denne baggrund afviste selskabet klagerens ansøgning ved erhvervsevnetab den 4/2 2002.

Den 20/11 2002 modtog selskabet anmodning fra klageren om genoptagelse af sagen, idet hun nu var tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 1/12 2002 på grund af kronisk leddegigt og sekundær fibromyalgi.

Det fremgår af sagens akter, at klageren er arbejdsprøvet på Reva Holbæk i perioden fra den 7/8 2001 til 3/9 2001 og den 27/6 2002 til den 4/10 2002. Arbejdsprøvningen viste, at klageren ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet på hverken almindelige eller særlige vilkår.

I selskabets skrivelse af 8/5 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Selskabet anmodede herefter om pensionssagens akter, hvilke vi modtog den 10.01.2003. På baggrund heraf traf selskabet den 19.03.2003 afgørelse om, at forsikredes generelle erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 fra 01.07.2002. Afgørelsen betyder, der ikke er dækning fra pensionsordningen. Ved afgørelsen har selskabet bl.a. lagt vægt på speciallægeerklæringen af 13.06.2001 fra overlæge P.M.B., hvoraf det konkluderes at forsikrede i mange år har haft bevægeapparatssymptomer. Fra efteråret 1999 tilkommer smerter i knæ og lægge. Dette forværres i september 2000 med knæ-, hofte-, håndleds og fingerledssmerter samt smerter i albuerne. Sygdomsbilledet findes ikke fuldstændigt klart om end erhvervsevnen findes nedsat for tiden. Af sluterklæringen fra ultimo september 2001 fra Østersøklinikken, fremgår at forsikrede skulle kunne klare et let til middel fysisk arbejde på fuld tid når der kan veksles mellem at gå, stå og sidde ned. Af speciallægeerklæringen af 28.12.2001 fra overlæge T.B. fremgår der er fysiske skånehensyn og arbejdsevnen er noget nedsat, men maximalt halveret i hensigtsmæssigt arbejde, hvorfor speciallægen foreslår laveste pension eller fleksjob. Forsikrede er arbejdsprøvet fra den 27.06.2002 til 04.10.2002

hvor konklusionen fra Reva Holbæk bliver, at forsikrede ikke længere står til rådighed for arbejdsmarkedet hverken på almindelige eller særlige vilkår. Forsikrede er herefter tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 01.12.2002.

Det er således selskabets opfattelse, at før den seneste arbejdsprøvning er der ingen dokumentation for et varigt og generelt erhvervsevnetab, på mindst 2/3. På baggrund af denne mislykkede arbejdsprøvning har selskabet fastsat datoen for 2/3 erhvervsevnetab, til den 01.07.2002.

…

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå ret til udbetaling af forsikringssummen fra gruppelivsforsikringen samt ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og bemærker, at hun i perioden fra december 1999, hvor hun blev sygemeldt, til december 2002, hvor hun blev tilkendt mellemste førtidspension, ikke har været på arbejdsmarkedet eller på nogen måde været til rådighed.

Selskabet fastholder, at der i de lægelige akter og sagens øvrige oplysninger ikke er dokumentation for en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3 før den 1/7 2002.

Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelser indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Definition af invaliditet

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen – trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse – er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Pensionsregulativ indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Udbetaling sker, når medlemmet er fratrådt sin stilling og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.

…

Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen

Ved erhvervsevnetab før 60-års fødselsdagen udbetales et éngangsbeløb."

Nævnet udtaler:

Af regulativet fremgår, at forsikringsbegivenheden er en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder. Nævnet finder det ikke sandsynliggjort, at en nedsættelse af erhvervsevnen i dækningsberettigende grad indtrådte i forsikringstiden, dvs. inden forsikringens dækninger ophørte, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann