693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.158:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

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 arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte invalidesum.

Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, og har - i konsekvens heraf – udbetalt invalidesum på 40.000 kr. samt tilkendt ham bidragsfritagelse og udbetaling af årlig invalidepension. Selskabet har fastsat tidspunktet for klagerens ret til invalidepension til den 1/11 2002 under henvisning til, at klagerens fulde erhvervsevne efter en konkret vurdering var varigt nedsat med 2/3 pr. 21/10 2002.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har valgt den 21/10 2002 som skadestidspunkt, og at selskabet - i konsekvens heraf - har udbetalt en invalidesum på 40.000 kr. Det er klagerens opfattelse, at det først bør være tidspunktet for lægeerklæringen den 9/1 2003 eller tidspunktet efter en yderligere tilbundsgående undersøgelse den 27/2 2003 hos en speciallæge, der skal danne grundlag for selskabets vurdering af hans ansøgning om helbredsbetingede ydelser.

Det fremgår af sagen, at klageren blev syg i juli 2002, og at han blev opereret for spinalstenose i august 2002. Den 12/12 2002 søgte han selskabet om helbredsbetingede ydelser, og den 12/2 2003 meddelte selskabet, at det havde vurderet, at hans erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 i alle erhverv, hvorfor han var tilkendt invalidesum på 40.000 kr. samt bidragsfritagelse og udbetaling af årlig invalidepension.

Det fremgår endvidere, at invalidesummen blev forhøjet fra 40.000 kr. til 100.000 kr. med ikrafttrædelse fra og med den 1/1 2003.

Som begrundelse for anvendelse af den 19/10 2002 som skadestidspunkt hedder det i selskabets skrivelse af 27/5 2003 til nævnet bl.a.:

> "Primo september 2002 modtager B.D. orientering om nye ydelser i Industriens Pension sammen med et nyt pensionsbevis, hvor der står, at invalidesum indtil 1. maj 2003 vil udgøre 40.000 kr., og at den forventede årlige invalidepension vil udgøre 18.000 kr. Det præciseres i Pensionsbeviset under overskriften 'Bedømmelse af erhvervsevne' (§ 7, stk. 2 og § 8, stk. 2), at Industriens Pension har en individuel og selvstændig vurdering af erhvervsevnen i tilfælde af invaliditet, og at vi udelukkende ser på de helbredsmæssige forhold, og at vi har lægekonsulenter til at hjælpe os, jfr. bilag 2.
>
> I oktober måned foretages der en MR scanning, og 21. oktober udtaler overlæge E.H. i en epikrise, at B.D. har svært ved at klare sit arbejde, at han ikke kan gå ret langt eller sidde, og at han er 56 år. Det fremgår af akterne, at B.D. i august 2001 er opereret for spinalstenose. B.D. har imidlertid smerter trods operationen. Benene føles tunge og smertefulde, og han har smerter om natten. B.D. har også smerter i højre hofte gående ned i lysken og på indersiden af låret. E.H. mener, at B.D.'s erhvervsevne i ethvert fuldtidserhverv er nedsat med over 2/3 p.g.a. udtalte rygsymptomer med kraftige smerter ved enhver form for belastning, jfr. bilag 5.
>
> Den 12. december 2002 modtager Industriens Pension ansøgning om helbredsbetingede ydelser fra B.D. B.D. oplyser i ansøgningen, at han er blevet syg i juli 2002, og at han har haft første sygedag den 2. oktober 2002. Af ansøgningen fremgår det, at B.D. ikke forventer at blive i stand til at arbejde igen, jfr. bilag 3. Det fremgår endvide-

re af ansøgningen, at en generel helbredsundersøgelse forventes foretaget den 9. januar 2003.

Den 14. januar 2003 laver egen læge en generel helbredsattest, hvor der henvises til E.H.'s vurdering af 21. oktober 2002 og til MR scanningen i samme måned, jfr. bilag 6.

Den 24. januar 2003 fremsender B. Kommune de lægelige akter for B.D.

…

Vurderingen af skadestidspunktet er uafhængig af, hvornår forsikrede søger om invalidepension eller invalidesum. Det bemærkes dog, at retten til invalidepension tidligst kan indtræde fra det tidspunkt, hvor bidragsbetalingen er ophørt, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3.

…

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 2, og § 8, stk. 2.

Der er således tale om en objektiv lægelig vurdering, og der kan ikke spekuleres i at vente med at sende en ansøgning af sted til Industriens Pension på et bestemt tidspunkt, hvor ydelserne måske er mere favorable, fordi Industriens Pension alligevel går ind og foretager en lægelig vurdering af, hvornår retten til den ansøgte ydelser er indtrådt. Det kan jo også tænkes, at der indføres en forringelse af medlemmernes rettigheder, og i så fald har medlemmerne jo en interesse i, at deres ret til ydelserne bliver fastlagt til et tidspunkt før, at forringelsen er indført.

…

I forbindelse med besvarelsen af B.D.'s klage har Industriens Pension vurderet speciallægeerklæringen af den 27. februar 2003 fra Speciallæge E.H. Efter vores opfattelse støtter denne vurdering også den tidligere vurdering af 21. oktober 2002, idet det på baggrund af MR-scanning fra oktober 2002 vurderes, at B.D.'s tilstand er stationær, og at han har et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i ethvert erhverv, jfr. i det hele bilag 12.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- At B.D.'s skadestidspunkt er fastsat til 21. oktober 2002 efter en konkret vurdering, og at skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre
- At der ved denne vurdering bl.a. er lagt vægt på, at overlæge E.H. bl.a. på baggrund af foretagen MR scanning og undersøgelse vurderer, at B.D.'s erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv
- At speciallægeerklæringen af den 27. februar 2003 fra overlæge E.H. bygger på den tidligere vurdering af 21. oktober 2002, idet det på baggrund af MR-scanning fra oktober 2002 vurderes, at B.D.'s tilstand er stationær, og at han har et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i ethvert erhverv,
- At retten til invalidepensionen derfor er indtrådt den 1. november 2002, hvor B.D.'s fulde erhvervsevne varigt er nedsat med 2/3 pr. den 21. oktober 2002, og bidragsbetalingen ophører, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1 og 3,
- At retten til invalidesummen er indtrådt den 21. oktober 2002, hvor B.D.'s nedsættelse af erhvervsevnen er vurderet varig med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1,
- At B.D. derfor er berettiget til de ydelser, der er en følge af de forsikringsbetingelser, der gælder på det tidspunkt, hvor retten til invalidepensionen og invalidesummen indtræder. Dette fremgår også af det pensionsbevis, som B.D. modtog ved optagelsen i pensionsordningen.
- At B.D. således er berettiget til de ydelser, der fremgår af de forsikringsbetingelser, der blev vedtaget af Industriens Pensions bestyrelse den 28. maj 2002, som trådte i kraft den 1. juli 2002, jf. forsikringsbetingelsernes § 18.
- At ankenævnet er nået frem til et lignende resultat i ankenævnets sag nr. 52.330, hvor nævnet fandt det ubetænkeligt at fastslå, at klagerens erhvervsevne var nedsat til halvdelen eller mindre, før forsikringen blev ændret den 1. juli 1999."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 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.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

Stk. 3

Det er en betingelse for retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse, at bidragsbetalingen er ophørt.

…

§ 8. Invalidesum

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.

…

§ 18. Ikrafttræden

Disse forsikringsbetingelser er vedtaget af Industriens Pensions bestyrelse den 28. maj 2002 og træder i kraft den 1. juli 2002. De erstatter de tidligere gældende forsikringsbetingelser og er gældende for alle forsikringstagere, indtil bestyrelsen besluttet andet.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det - på grundlag af de foreliggende lægelige oplysninger - sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 den

21/10 2002. Nævnet finder derfor ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har anvendt den 21/10 2002 som skadestidspunkt som sket og i overensstemmelse hermed har udbetalt klageren 40.000 kr. i invalidesum.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand